

Утверждены:
Решением Правления
ОАО «БайкалИнвестБанк»

Протокол № 1248.2 от «03» марта 2014г.

ПРАВИЛА
совершения операций по текущим счетам физических
лиц – резидентов в валюте РФ
ОАО «БайкалИнвестБанк»

г.Иркутск
2014г.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.
2. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.
3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.
4. ПРАВА СТОРОН.
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.
6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РФ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. ОАО «БайкалИнвестБанк» осуществляет операции по текущим счетам физических лиц - резидентов в валюте РФ, открытым на основании договора текущего банковского счета (далее по тексту – Договор).

1.2. Операции по текущим счетам физических лиц проводятся, если они не связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

1.3. Термины, используемые в настоящих Правилах:

Банк – ОАО «БайкалИнвестБанк»

Клиент – физическое лицо - резидент РФ, заключившие с Банком Договор.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – текущий счет Клиента, открытый на основании Договора банковского счета

Банковский день - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента

Операционный день - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем.

2. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

Банк обязуется:

2.1. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и порядком, установленными Банком России, в том числе:

а) выполнять поручения Клиента по перечислению денежных средств со Счета на другой счет Клиента и счета третьих лиц;

б) выполнять поручения по зачислению на Счет Клиента причитающихся ему денежных сумм от других лиц;

в) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. Пересчет выданных наличных денег Клиент выполняет в помещении Банка и в присутствии представителя Банка. Если Клиентом обнаружена недостача денежной наличности при пересчете вне помещения Банка и без его представителя, Банк претензий не рассматривает и ответственности не несет.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, лизинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по управлению средствами Клиента и другие операции), осуществляется Банком на основе отдельных договоров с Клиентом.

2.2. Зачислять денежные средства на Счет не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих платежных документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством, на соответствующие денежные суммы. В случае поступления платежных документов в Банк в послеоперационное время, они считаются принятыми на следующий банковский день.

2.3. Перечислять денежные средства со Счета Клиента при поступлении подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы, оформленных в соответствии с действующим законодательством, не позднее дня, следующего за днем поступления платежных документов от Клиента. Платежные документы принимаются Банком в соответствии с установленным режимом обслуживания Клиентов. Информация о времени обслуживания Клиентов размещается на информационном стенде Банка и дополнительных офисов.

2.4. Списание денег со Счета Клиента производить только по его поручению или с его согласия. Бесспорное списание средств со Счета Клиента осуществляется Банком лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством, а также в случае получения Банком Распоряжения Клиента, составленного по форме Приложения № 2 к Договору, и содержащего соответствующее условие. В Распоряжении Клиент обязан указать сведения о кредиторе (получателе средств\ взыскателе), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание средств в бесспорном порядке, о договоре между Клиентом и получателем средств\взыскателем (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания), обязательстве, по которому будут производиться платежи.

2.5. Незамедлительно исполнять требования о взыскании денежных средств, содержащиеся в полученном исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя.

Если имеющихся на счетах Клиента денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований, то Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета Клиента до исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований в полном объеме.

2.6. Банк принимает на себя обязательство доставить по назначению полученные от Клиента на инкассо расчетные документы путем отправления их по почте с оплатой за оказанную услугу согласно принятым в Банке тарифам.

2.7. В случае неполучения Клиентом платежа по инкассовому поручению Банк по письменному заявлению Клиента, направляет в исполняющий банк запрос о причине неоплаты указанных расчетных документов не позднее дня,

следующего за днем получения заявления Клиента, с оплатой данной услуги согласно установленным в Банке тарифам.

2.8. Обслуживать Клиента в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

2.9. Производить расчетно-кассовые операции по поручению Клиента в строгом соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, иными нормативными актами действующего законодательства РФ.

2.10. Сообщать не позднее двух дней с момента обнаружения о неправильно списанных со Счета Клиента суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку).

2.11. Выдавать выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов ежедневно при востребовании их Клиентом.

2.12. Хранить тайну по операциям Клиента. Справки третьим лицам по операциям Клиента могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством.

2.13. Консультировать бесплатно Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.14. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет.

2.15. Осуществлять по поручению Клиента платежи со Счета только в пределах имеющихся денежных средств на Счете. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента на момент списания средств Банк отказывает Клиенту в приеме платежного поручения для проведения такого списания.

2.16. Информировать Клиента об изменениях в Тарифах Банка и порядке обслуживания Клиентов путем размещения информации на стенде, размещения объявлений в Банке и дополнительных офисах по месту обслуживания Клиента.

3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

Клиент обязуется:

3.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетно-кассовых операций.

3.2. Перечислять со Счета денежные средства в безналичном порядке, при расчетах не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.3. Представлять Банку заявку на получение наличных денежных средств, не позднее времени, установленного для обслуживания клиентов, накануне дня их получения в кассе Банка и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

3.4. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном разделом 3 Договора.

3.5. Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени или отчества Клиента и/или лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимся на Счете Клиента, в течение 3-х дней с момента внесения указанных изменений с одновременным предъявлением в Банк новых документов, удостоверяющих личность, доверенностей на распоряжение Счетом, а также предоставлением карточек с образцами подписей новых лиц, имеющих право распоряжения Счетом. Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, копируются Банком в их присутствии.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом не было своевременно документально подтверждено.

Банк также не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами

3.6. Вносить наличные денежные средства на Счет.

3.7. Не допускать дебетового сальдо по Счету.

3.8. Уведомлять Банк не позднее 3-х банковских дней после получения выписки по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах.

3.9. Давать не позднее следующего банковского дня с момента получения выписки по Счету распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента сумм.

3.10. Получать в кассе Банка заказанные накануне наличные денежные средства не позднее времени, установленного для обслуживания клиентов. По истечении указанного времени заказ аннулируется.

3.11. Своевременно знакомиться с размещенной на информационном стенде информацией об изменениях в Тарифах Банка и порядке обслуживания.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Приостанавливать расчетно-кассовые операции по Счету в случаях, предусмотренных законом.

4.1.2. Не принимать к исполнению платежные документы Клиента в случае противоречия операции действующему законодательству, а также в случае ненадлежащего оформления платежных документов или при явном сомнении в подлинности расчетных документов, о чем Банк сообщает Клиенту либо его доверенному лицу, имеющему право распоряжения Счетом в течение одного банковского дня с момента предоставления сомнительных документов в Банк.

4.1.3. По заявлению Клиента, составленному по форме Приложений № 3, 4 к Договору, составлять расчетные документы от имени Клиента.

4.1.4. По заявлению Клиента, составленному по форме Приложения № 5 к Договору, осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета Клиента.

4.1.5. Предоставлять дополнительные услуги Клиенту в целях повышения эффективности его работы по заключенным с ним дополнительным соглашениям к Договору.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через третье лицо, действующее на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.2. Осуществлять платежи со Счета, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации, банковских правилах и условиях Договора в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

4.2.4. Заявлять претензии о недостатке наличных денежных средств, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Банка.

4.2.5. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

4.2.6. Отзывать свои платежные поручения, полученные от Клиента на инкассо инкассовые поручения, путем направления в Банк заявления, составленного в произвольной форме, в двух экземплярах, с указанием реквизитов, необходимых для отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименования плательщика.

4.2.7. Предоставлять Банку заявления, составленные по форме Приложения № 3 к Договору, для инкассовых поручений – по форме Приложения № 4 к Договору, для составления платежных поручений от имени Клиента.

4.2.8. Предоставлять Банку заявления, составленные по форме Приложения № 5 к Договору для осуществления периодических перечислений денежных средств со Счета.

4.2.9. Аннулировать заявление, предоставляющее право Банку на периодическое перечисление денежных средств со Счета, путем направления в Банк соответствующего заявления, по форме установленной Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, происшедшую не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

6.1. Клиент поручает Банку, в случае обнаружения Банком фактов ошибочного зачисления денежных средств на Счет, самостоятельно списывать такие денежные средства с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора банковского счета.

7.2. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся Банком в одностороннем порядке и доводятся до клиента путем размещения соответствующей информации на информационном стенде в Банке и дополнительных офисах Банка.

7.3. В случае изменения действующего законодательства РФ, или нормативных актов Банка России, до внесения изменений в настоящие Правила, они действуют в части им не противоречащей с учетом норм действующего законодательства РФ.

ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ –РЕЗИДЕНТОВ
ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Иркутск

“ _____ ” _____ 20__ г.

ОАО «БайкалИнвестБанк», именуемый в дальнейшем “**БАНК**”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем “**КЛИЕНТ**”, действующий(ая) от своего имени (на основании доверенности от «___» _____ 20__ г. № _____), с другой стороны, заключили настоящий договор (Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в валюте РФ, не связанному с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, для осуществления которого Банк открывает Клиенту счет _____ в дальнейшем именуемый "Счет".

1.2. В своем сотрудничестве Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными документами и правилами, принятыми Банком России, настоящим договором и «Правилами совершения операций по счетам физических лиц – резидентов в валюте Российской Федерации ОАО «БайкалИнвестБанк» (далее - Правила) в части определения обязанностей, прав и ответственности сторон.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается Клиенту на основании документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Перечень документов, предоставляемых Клиентом для открытия Счета, приведен в Приложении № 1.

3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, бесплатно либо за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке. Тарифы могут быть изменены Банком самостоятельно с информированием Клиента в порядке, предусмотренном п.2.16 Правил. В случае несогласия по применению новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

3.2. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с тарифами на расчетно-кассовое обслуживание, действующими в Банке.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует в течение неопределенного срока.

4.2. Все изменения и дополнения к Договору производятся по соглашению сторон в письменной форме, за исключением случая, предусмотренного п. 7.2 Правил.

4.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.4. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

4.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента. Банк закрывает Счет Клиента в установленном порядке. Остаток средств, находящихся на Счете Клиента, не позднее семи дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента по его указанию перечисляется Банком на другой счет. С момента закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы, оформлять приходные и расходные кассовые ордера, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств банковского дня.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Договор банковского счета составляется и подписывается в двух экземплярах на русском языке, каждый из которых имеет равную юридическую силу.

5.2. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Денежные средства, находящиеся на Счета, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

6. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

6.1. Приложение №1. Перечень документов, необходимых физическому лицу для открытия текущего счета в ОАО «БайкалИнвестБанк».

6.2. Приложение № 2. Распоряжение Клиента.

6.3. Приложение № 3. Заявление Клиента на перечисление денежных средств с текущего счета.

6.4. Приложение № 4. Заявление Клиента на составление инкассового поручения.

6.5. Приложение № 5. Заявление на периодическое перечисление денежных средств со счета.

6.6. Приложение № 6. Правила заполнения полей заявлений при перечислении налоговых или иных обязательных платежей с текущих счетов.

Клиент ознакомлен с «Правилами совершения операций по текущим счетам физических лиц резидентов в валюте Российской Федерации» ОАО «БайкалИнвестБанк» при подписании настоящего Договора

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

7.1. БАНК:

ОАО «БайкалИнвестБанк»

664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, 5.

Корреспондентский счет 30101810500000000706, БИК 042520706, ИНН 3801002781.

КЛИЕНТ:

паспорт _____, выдан _____
Адрес _____

БАНК:

КЛИЕНТ:

_____ (_____)

_____ (_____)

М.П.

**Перечень документов, необходимых физическому лицу-резиденту
для открытия банковского счета в валюте Российской Федерации
в ОАО «БайкалИнвестБанк»**

1. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность гражданина.
2. Одна карточка с образцами подписей (заверенная нотариально либо уполномоченным лицом ОАО «БайкалИнвестБанк»)
3. Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом, а также соответствующая доверенность, удостоверенная нотариально или уполномоченным лицом ОАО «БайкалИнвестБанк», в случае включения указанных выше лиц в карточку с образцами подписей
4. Договор банковского счета в 2-х экз.

№ _____ от «____» _____ г.

«____» _____ 20__ г.

ОАО «БайкалИнвестБанк»

г-ну _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ

В соответствии с п. 2.4. «Правил совершения операций по счетам физических лиц - резидентов в валюте Российской Федерации ОАО «БайкалИнвестБанк» и Договора банковского счета физических лиц-резидентов в валюте РФ № _____ от «____» _____ г., направляю Вам распоряжение о беспорном списании денежных средств со счета № _____.

Сообщаю сведения о кредиторе, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в безакцептном порядке :

наименование кредитора

номер, дата договора между кредитором и Клиентом

номер пункта договора, предусматривающего безакцептное/беспорное списание

наименование товаров, работ, услуг, за которые будут производиться платежи

Прошу производить списание с указанного счета в беспорном порядке без моего согласия на основании инкассовых поручений, оформленных на бланке 0401071.

Настоящее Распоряжение, с момента принятия его Банком, является дополнением к Договору банковского счета физических лиц-резидентов в валюте РФ № _____ от «____» _____ г.

Клиент:

Принято Банком:

ОАО «БайкалИнвестБанк» г. Иркутск

_____ (_____)

Гл. бухгалтер _____ (_____)

«____» _____ 20__ г.

101*

Поступ. в банк плат.
ПОРУЧЕНИЕ

по Договору банковского вклада/текущего банковского счета № _____ от
«_» _____ г.

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) Клиента)

прошу осуществить перевод «_» _____ 20__ г.
(Дата осуществления перевода со счета)

со счета № _____, открытого в ОАО «БайкалИнвестБанк»

сумму _____ (цифрами)

_____ (прописью)

по следующим реквизитам:

Наименование (ф. и. о.) Идентификационный номер (ИНН) Код причины постановки на учет получателя перевода:	_____ _____ ИНН _____ КПП _____
--	---------------------------------------

Номер счета получателя перевода:	№ _____
-------------------------------------	---------

Наименование банка получателя перевода:	_____
--	-------

Реквизиты и идентификационный код (БИК) банка получателя перевода:	кор.счет № _____ БИК _____
---	----------------------------------

104	105	106	107	108	109	110
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Назначение платежа:	_____ _____
---------------------	----------------

«_» _____ 20__ г.	_____ (подпись вкладчика)
-------------------	------------------------------

о т м е т к и б а н к а:

/ _____ /
подпись, ф.и.о.

Бухгалтера

Примечание: *Поля, 101, 104-110, значения КПП заполняются при перечислении налоговых и иных обязательных платежей

Поступ. в банк плат.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА СОСТАВЛЕНИЕ ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ

№ _____ от “__” _____ 2003г. _____

Дата

Я, _____,

(Фамилия, Имя, Отчество)

ИНН _____

текущий счет № _____,

прошу оформить от моего имени инкассовое поручение с условием оплаты

На сумму

(цифрами)

(прописью)

Реквизиты плательщика:

Наименование	_____
Идентификационный номер (ИНН)	_____
Код причины постановки на учет плательщика:	ИНН _____

Номер счета плательщика:	№ _____
--------------------------	---------

Наименование банка плательщика платежа:	_____
---	-------

Реквизиты и Идентификационный код (БИК) Банка получателя платежа:	Кор.счет в ГРКЦ ГУ Банка России _____ ИНН _____ БИК _____
---	--

Назначение платежа:	_____ _____ _____
---------------------	-------------------------

Срок платежа	_____
Очередность платежа	_____

“__” _____ 20__ г.	_____ (подпись)
--------------------	--------------------

о т м е т к и б а н к а:

_____/_____/

подпись, ф.и.о. контролирующего работника

_____/_____/

подпись, ф.и.о. отв. Исполнителя

“__” _____

20__ г.

101¹

Поступ. в банк плат.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

№ _____² от «__» _____ 20__ г.

Я, _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

прошу осуществлять периодическое перечисление денежных средств с моего счета

№ _____, открытого в ОАО «БайкалИнвестБанк»

В сумме

(цифрами)

(сумма прописью)

Или: _____

(условия, определяющие сумму перевода)

При недостаточности средств на счете, очередной перевод (нужное отметить «X»):

- аннулировать

- оформить в сумме остатка средств на счете за минусом комиссии Банка за осуществление перевода

По следующим реквизитам:

Наименование	_____
Идентификационный номер (ИНН)	ИНН _____ КПП _____
Код причины постановки на учет	_____
Получателя перевода:	_____

⁴ Номер счета получателя перевода:	_____
Наименование банка получателя перевода:	_____

Реквизиты и Идентификационный код (БИК) Банка получателя перевода:	Кор.счет _____ ИНН _____ БИК _____					
104	105	106	107	108	109	110
Назначение платежа:						

Дата и периодичность переводов	_____
Очередность платежа	_____

Срок действия заявления ³ : До «__» _____ 20__ г.	_____ (подпись)
---	-----------------

о т м е т к и б а н к а :

_____/_____

подпись, ф.и.о. контролирующего работника

_____/_____

подпись, ф.и.о. отв. исполнителя

«__» _____ 20__ г.

¹ Поля, 101, 104-110, значения КПП заполняются при перечислении налоговых и иных обязательных платежей.

² Номер проставляется сотрудником Банка.

³ При отсутствии даты, до которой действует Заявление, оно считается бессрочным.

⁴ В случае, когда счетом, на который будет осуществляться перевод, является вкладной счет клиента Банка, допускается указывать: вид счета и информацию, позволяющую идентифицировать номер счета.

Правила заполнения полей заявлений при перечислении налоговых или иных обязательных платежей

Поле 101 - двузначный показатель статуса, который определяет физическое лицо, непосредственно оформившего расчетный документ. Должно быть указано одно из следующих значений статуса:

- "01" - налогоплательщик (плательщик сборов) - юридическое лицо;
- "02" - налоговый агент;
- "03" - организация федеральной почтовой связи, составившая распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица;
- "04" - налоговый орган;
- "05" - территориальные органы Федеральной службы судебных приставов;
- "06" - участник внешнеэкономической деятельности - юридическое лицо;
- "07" - таможенный орган;
- "08" - плательщик - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), осуществляющее перевод денежных средств в уплату страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- "09" - налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель;
- "10" - налогоплательщик (плательщик сборов) - нотариус, занимающийся частной практикой;
- "11" - налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
- "12" - налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- "13" - налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета);
- "14" - налогоплательщик, производящий выплаты физическим лицам;
- "15" - кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, организация федеральной почтовой связи, составившие платежное поручение на общую сумму с реестром на перевод денежных средств, принятых от плательщиков - физических лиц;
- "16" - участник внешнеэкономической деятельности - физическое лицо;
- "17" - участник внешнеэкономической деятельности - индивидуальный предприниматель;
- "18" - плательщик таможенных платежей, не являющийся декларантом, на которого законодательством Российской Федерации возложена обязанность по уплате таможенных платежей;
- "19" - организации и их филиалы (далее - организации), составившие распоряжение о переводе денежных средств, удержанных из заработной платы (дохода) должника - физического лица в счет погашения задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации на основании исполнительного документа, направленного в организацию в установленном порядке;
- "20" - кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, составившие распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица;
- "21" - ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков;
- "22" - участник консолидированной группы налогоплательщиков;
- "23" - органы контроля за уплатой страховых взносов;
- "24" - плательщик - физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств в уплату страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- "25" - банки-гаранты, составившие распоряжение о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации при возврате налога на добавленную стоимость, излишне полученной налогоплательщиком (зачтенной ему) в заявительном порядке, а также при уплате акцизов, исчисленных по операциям реализации подакцизных товаров за пределы территории Российской Федерации, и акцизов по алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции;
- "26" - учредители (участники) должника, собственники имущества должника - унитарного предприятия или третьи лица, составившие распоряжение о переводе денежных средств на погашение требований к должнику по уплате обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов, в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве.

Поле 104 - показатель кода бюджетной классификации (КБК) в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации.

Поле 105 - значение кода ОКАТО муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.

Поле 106 - показатель основания платежа, который имеет 2 знака и может принимать следующие значения:

- "ТП" - платежи текущего года;
- "ЗД" - добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым, расчетным (отчетным) периодам при отсутствии требования налогового органа об уплате налогов (сборов);
- "БФ" - текущий платеж физического лица - клиента банка (владельца счета), уплачиваемый со своего банковского счета;
- "ТР" - погашение задолженности по требованию налогового органа об уплате налогов (сборов);
- "РС" - погашение рассроченной задолженности;
- "ОТ" - погашение отсроченной задолженности;
- "РТ" - погашение реструктурируемой задолженности;
- "ПБ" - погашение должником задолженности в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- "ПР" - погашение задолженности, приостановленной к взысканию;
- "АП" - погашение задолженности по акту проверки;
- "АР" - погашение задолженности по исполнительному документу;
- "ИН" - погашение инвестиционного налогового кредита;
- "ТЛ" - погашение учредителем (участником) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия или третьим лицом задолженности в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- "ЗТ" - погашение текущей задолженности в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве.
- "0" - в случае невозможности однозначно идентифицировать платеж.

Поле 107 - показатель налогового периода, который имеет 10 знаков, восемь из которых имеют смысловое значение, а два являются разделительными знаками и заполняются точками ("."). Первые два знака показателя налогового периода предназначены для определения периодичности уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, которая указывается следующим образом:

"Д1" - платеж за первую декаду месяца;

"Д2" - платеж за вторую декаду месяца;

"Д3" - платеж за третью декаду месяца;

"МС" - месячные платежи;

"КВ" - квартальные платежи;

"ПЛ" - полугодовые платежи;

"ГД" - годовые платежи.

"ТР" - срок уплаты, установленный в требовании налогового органа об уплате налогов (сборов);

"РС" - дата уплаты части рассроченной суммы налога в соответствии с установленным графиком рассрочки;

"ОТ" - дата завершения отсрочки;

"РТ" - дата уплаты части реструктурируемой задолженности в соответствии с графиком реструктуризации;

"ПБ" - дата завершения процедуры, применяемой в деле о банкротстве;

"ПР" - дата завершения приостановления взыскания;

"ИН" - дата уплаты части инвестиционного налогового кредита.

"0" - в случае осуществления платежа с целью погашения задолженности по акту проведенной проверки ("АП") или исполнительному документу ("АР").

Поле 108 - показатель номера документа, который в зависимости от значения показателя основания платежа может принимать следующий вид, если показатель основания платежа имеет значение:

"ТР" - номер требования налогового органа об уплате налога (сбора);

"РС" - номер решения о рассрочке;

"ОТ" - номер решения об отсрочке;

"РТ" - номер решения о реструктуризации;

"ПБ" - номер дела или материала, рассмотренного арбитражным судом;

"ПР" - номер решения о приостановлении взыскания;

"АП" - номер решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;

"АР" - номер исполнительного документа и возбужденного на основании его исполнительного производства;

"ИН" - номер решения о предоставлении инвестиционного налогового кредита;

"ТЛ" - номер определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении погасить требования к должнику.

"Идентификатор сведений о физическом лице" - в случае указания в реквизите "101" распоряжения одного из статусов "03", "19", "20", "24" указывается.

В качестве идентификатора сведений о физическом лице используются страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС); серия и номер документа, удостоверяющего личность; серия и номер водительского удостоверения; серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства в органах Министерства внутренних дел Российской Федерации; а также иные идентификаторы сведений о физическом лице, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При заполнении реквизита "108" знаки "N" и "-" не указываются.

До идентификатора сведений о физическом лице указывается двузначное значение типа идентификатора сведений о физическом лице, которое в зависимости от документа, идентифицирующего физическое лицо, имеет значение:

"01" - паспорт гражданина Российской Федерации;

"02" - свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина;

"03" - паспорт моряка (удостоверение личности моряка);

"04" - удостоверение личности военнослужащего;

"05" - военный билет военнослужащего;

"06" - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации;

"07" - справка об освобождении из мест лишения свободы;

"08" - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

"09" - вид на жительство;

"10" - разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства);

"11" - удостоверение беженца;

"12" - миграционная карта;

"13" - паспорт гражданина СССР;

"14" - страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС);

"22" - водительское удостоверение;

"24" - свидетельство о регистрации транспортного средства в органах Министерства внутренних дел Российской Федерации.

Поле 109 - показатель даты документа, который состоит из 10 знаков и имеет формат даты: первые два знака показателя обозначают календарный день (могут иметь значения от 01 до 31), 4-й и 5-й знаки - месяц (значения от 01 до 12), знаки с 7-го по 10-й обозначают год, в 3-м и 6-м знаках в качестве разделительных проставляются точки (".").

Поле 110 - показатель типа платежа, который имеет два знака и может принимать следующие значения:

"ПЕ" - уплата пени;

"ПЦ" - уплата процентов.плата налога или сбора;

В реквизите "**Код**" (22) распоряжения о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор начисления.

При невозможности указать конкретное значение показателя в реквизитах "106" - "110" и "Код" распоряжения о переводе денежных средств указывается ноль "0"

Наличие в распоряжении незаполненных реквизитов не допускается.