

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
ОАО АКБ «Связь-Банк»
Протокол № _____
от «_____» _____ 2014 г.
_____ Д.А. Ноздрачев

**Изменения № 3, вносимые в Правила банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой, на публичных условиях,
утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк»
(Протокол № 98 от 28.11.2013)**

город Москва
2014

1. Внести в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 98 от 28.11.2013) (далее – Правила), следующие изменения (далее – Изменения):

1.1. Пункт 4.1.3 Правил изложить в следующей редакции:

«4.1.3. Исполнять принятые от Клиента расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств) не позднее следующего Рабочего дня после даты их принятия. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств) указаны в Приложении № 8 к настоящим Правилам банковского обслуживания. Исполнением Банком расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств) считается соответствующее списание денежных средств со Счета.

Расчетные документы (распоряжения на списание денежных средств) действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.»

1.2. Пункт 4.2.6 Правил считать пунктом 4.2.7.

1.3. Дополнить Правила пунктом 4.2.6 следующего содержания:

«4.2.6. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком функций агента валютного контроля, в соответствии со статьей 23 Федерального закона от 23.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».»

1.4. Пункт 4.3.18 Правил считать пунктом 4.3.19.

1.5. Дополнить Правила пунктом 4.3.18 следующего содержания:

«4.3.18. Представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию в связи с осуществлением валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, когда заполнение справок о валютных операциях, справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок и паспорта сделки возложено Клиентом на Банк с порядке, установленном настоящими Правилами банковского обслуживания. Документы для целей валютного контроля представляются Банку в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

В случае отказа Банка в оформлении паспорта сделки/принятии справок о валютных операциях, справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок (в том числе в случаях, когда заполнение этих справок и паспорта сделки осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые паспорт сделки/справки (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/ для представления справок.»

1.6. Дополнить Правила пунктами следующего содержания:

«7.5. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

7.6. Клиент имеет возможность предоставить Банку право на основании заявления (Приложение №№ 13, 14 к настоящим Правилам банковского обслуживания) заполнить справку о валютных операциях, справку о подтверждающих документах, в том числе корректирующую справку и / или паспорт сделки.

Документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, в том числе корректирующей справки, паспорта сделки, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных нормативными документами Банка России, включая сроки, необходимые Банку для их проверки.

Банк вправе отказать Клиенту в заполнении паспорта сделки в случаях не представления информации и документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения паспорта сделки, а также при отсутствии в представленных документах оснований для оформления паспорта сделки. Банк вправе отказать Клиенту в заполнении справок о валютных операциях, справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок в случаях непредставления документов либо представления Клиентом неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций или подтверждающих документов. В указанных случаях Банк возвращает Клиенту представленные документы с указанием даты возврата и причины отказа в их принятии.».

1.7. Пункт 9.5 Правил дополнить абзацами следующего содержания:

- «– Приложение № 8 – Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств).
- Приложение № 9 – Типовая форма Заявления об оформлении справки.
- Приложение № 10 – Типовая форма Заявления о заполнении бланка паспорта сделки.».

1.8. Приложение № 3 к Правилам после строки № 13 дополнить строками следующего содержания:

«

14.	Специальный брокерский счет	Валюта Российской Федерации/ Иностранная валюта	Резидент Российской Федерации, осуществляющий брокерскую деятельность	Для осуществления расчетов (переводов) и учета денежных средств, поступивших Клиенту во исполнение заключенных им договоров в связи с осуществлением брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, выполнения распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета	Устанавливается таблицей 14 Приложения № 4
-----	-----------------------------	--	---	---	--

15.	Специальный депозитарный счет	Валюта Российской Федерации	Резидент Российской Федерации, осуществляющий депозитарную деятельность	Для осуществления расчетов (переводов) в целях учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат, с соблюдением Клиентом в ходе использования Счета правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Устанавливается таблицей 15 Приложения № 4
16.	Специальный банковский счет должника	Валюта Российской Федерации	Резидент Российской Федерации – конкурсный управляющий, действующий на основании определения арбитражного суда	Для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника и соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	Устанавливается таблицей 16 Приложения № 4

».

1.9. Приложение № 4 к Правилам дополнить пунктами следующего содержания:

П). Режим специального брокерского счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте для Клиента – резидента Российской Федерации устанавливается в таблице 14 (Код режима – «**Режим 14**»).

Указанный Счет открывается на основании Заявления о присоединении при наличии у Клиента расчетного счета, открытого в Банке. Клиент своевременно и в полном объеме обеспечивает оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств. В случае недостаточности на указанном счете денежных средств Клиент дает акцепт Банку требовать списание суммы комиссионного вознаграждения Банка с иных счетов, открытых в Банке и/или иных кредитных организациях.

Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

Обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством. На денежные средства клиентов Клиента (брокера), находящиеся на Счете (специальном брокерском счете), не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера).

Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет (специальный брокерский счет), за исключением случаев их возврата своим клиентам и/или предоставления займа своим клиентам в законодательно установленном порядке.

Таблица 14

№	Режим счета (операции по счету)/ Специальные условия	Ограничение режима Счета/ Примечание
---	---	---

1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения получателя средств (кроме распоряжений Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка) и распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка)	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
5.	Зачисление денежных средств на Счет Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
6.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
7.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
8.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации

Р). Режим специального депозитарного счета в валюте Российской Федерации для Клиента – резидента Российской Федерации, устанавливается в таблице 15 (Код режима – «**Режим 15**»).

Указанный Счет открывается на основании Заявления о присоединении при наличии у Клиента расчетного счета, открытого в Банке. Клиент своевременно и в полном объеме обеспечивает оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств. В случае недостаточности на указанном счете денежных средств Клиент дает акцепт Банку требовать списание суммы комиссионного вознаграждения Банка с иных счетов, открытых в Банке и/или иных кредитных организациях.

Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

Таблица 15

№	Режим счета (операции по счету)/ Специальные условия	Ограничение режима Счета/ Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения получателя средств (кроме распоряжений Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка) и распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка)	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
5.	Зачисление денежных средств на Счет Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации

6.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
7.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
8.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации

С). Режим специального банковский счет должника в валюте Российской Федерации для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника и соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливается в таблице 16 (Код режима – **«Режим 16»**).

Указанный Счет открывается на основании Заявления о присоединении при наличии у Клиента расчетного счета, открытого в Банке. Клиент своевременно и в полном объеме обеспечивает оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств. В случае недостаточности на указанном счете денежных средств Клиент дает акцепт Банку требовать списание суммы комиссионного вознаграждения Банка с иных счетов, открытых в Банке и/или иных кредитных организациях.

Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

Таблица 16

№	Режим счета (операции по счету)/ Специальные условия	Ограничение режима Счета/ Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств по погашению требований о возврате задатков, перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения получателя средств (кроме распоряжений Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка) и распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка)	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
5.	Зачисление денежных средств на Счет Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
6.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
7.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
8.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации

Изменения № 3, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 98 от 28.11.2013)

1.10. В Приложениях №№ 6, 7 к Правилам в подстроке «фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного должностного лица Банка» слово «*Банка*» заменить словами «*ДРКБ/ДРБМР/филиала Банка*».

1.11. Дополнить Правила Приложениями №№ 8, 9, 10 в редакции Приложений №№ 1, 2, 3 к настоящим Изменениям.

2. Настоящие Изменения вступают в силу со дня их утверждения решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» и действуют до их отмены и/или отмены самих Правил или утверждения решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» нового документа.

Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств)

Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств) (далее – Распоряжения). При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжения принимаются в Операционное время от Клиента либо Представителя клиента с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих представительство Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям в электронном виде осуществляется посредством проверки системой электронного документооборота «Банк-Клиент» электронной подписи лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

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

Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется системой электронного документооборота «Банк-Клиент».

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

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой электронного документооборота «Банк-Клиент» установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжений форматам, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется при приеме каждого Распоряжения Клиента в Банк платежным поручением – многократно в течение установленного Операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем;

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения Клиента не исполняются (возвращаются) и не подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

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

При поступлении Распоряжения Клиента (плательщика), требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений получателей средств и взыскателей средств в валюте Российской Федерации аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях, с учетом следующего:

При поступлении платежных требований в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме Заявления о заранее данном акцепте (Приложение № 2 к настоящим Правилам банковского обслуживания).

Заявление о заранее данном акцепте предоставляются подписанное Клиентом на бумажном носителе.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт направив в Банк заявление до поступления распоряжения в Банк.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, несоответствии Распоряжений получателя средств условиям заранее данного акцепта, отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Банк осуществляет помещение поступивших платежных требований в очередь ожидающих акцепта распоряжений и передачу экземпляра данного Распоряжения Клиенту, о чем информирует Клиента через систему «Банк-Клиент» в случае, если Клиентом с Банком заключен договор на обслуживание Клиента по системе электронного документооборота «Банк-Клиент».

Клиент обязан сообщить об акцепте в течение пяти Рабочих дней. При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в установленный срок, Распоряжение получателя средств подлежит возврату Банком. Распоряжение получателя средств может быть исполнено частично в сумме доступного остатка по Счету.

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, а также в случаях, установленных Федеральным законом от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», при поступлении инкассовых поручений в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль на наличие в Заявлении о заранее данном акцепте сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения.

При отсутствии Сведений о получателе средств или несоответствии реквизитов, указанных в Заявлении о заранее данном акцепте реквизитам инкассового поручения, инкассовое поручение подлежит возврату отправителю Распоряжения.

Приложение № 9
к Правилам банковского обслуживания

В Межрегиональный коммерческий
банк развития связи и информатики
(открытое акционерное общество)
(ОАО АКБ «Связь-Банк»)

г. _____

«___» _____ 201_ г.

от Клиента-резидента Российской Федерации: _____

наименование Клиента

З А Я В Л Е Н И Е
об оформлении справки

На основании предоставленного ОАО АКБ «Связь-Банк» права просим оформить справку о валютных операциях/ корректирующую справку о валютных операциях/ справку о подтверждающих документах/ корректирующую справку о подтверждающих документах (*ненужное зачеркнуть*)*

СПРАВКА О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (КОРРЕКТИРУЮЩАЯ СПРАВКА О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)	
Документы, связанные с проведением валютной операции, ранее представленные в Банк	
ПС, номер и дата контракта (кредитного договора), СВО и т.д.	1.
	2.
	...
Документы, связанные с проведением валютной операции, иная информация	
Уведомление, заявление на перевод, расчетный документ и т.д. (номер и дата); документы, связанные с проведением валютной операции, иная информация (в том числе письмо об ожидаемом сроке исполнения нерезидентом обязательств по контракту, по которому оформлен ПС и т.д.)/ Документы, подтверждающие изменения, вносимые в Справку о валютных операциях	1.
	2.
	3.
	4.

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ (КОРРЕКТИРУЮЩАЯ СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ)	
Подтверждающие документы и иная информация/ Документы, подтверждающие изменения, вносимые в Справку о подтверждающих документах, в том числе письмо об ожидаемом максимальном сроке получения от нерезидента денежных средств в счет предоставленного резидентом коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты переданных нерезиденту товаров, оказания услуг и т.п.	1.
	2.
	3.
	4.
	...

* Справка о валютных операциях (корректирующая Справка о валютных операциях) оформляется Банком только при осуществлении Клиентом валютной операции по расчетному счету или транзитному валютному счету Клиента.

Подпись Клиента	
Руководитель _____ / _____ / _____ <i>должность</i> <i>подпись</i> <i>Фамилия, И. О.</i>	М.П.
Отметки Банка	
Принято Банком _____ / _____ / 201_ года	_____ / _____ <i>подпись</i> <i>Фамилия, И. О.</i>

Приложение № 10
к Правилам банковского обслуживания

**В Межрегиональный коммерческий
банк развития связи и информатики
(открытое акционерное общество)
(ОАО АКБ «Связь-Банк»)**

г. _____

«__» _____ 201_ г.

от Клиента-резидента Российской Федерации: _____
наименование Клиента

З А Я В Л Е Н И Е
о заполнении бланка паспорта сделки

Настоящим предоставляю ОАО АКБ «Связь-Банк» право заполнения паспорта сделки на основании следующих документов и информации:

Номер контракта (кредитного договора)	Дата контракта (кредитного договора)
Иные документы и информация	1. 2. 3. 4.

Подпись Клиента	
Руководитель _____ <i>должность</i>	_____ / _____ <i>подпись</i> / <i>Фамилия, И. О.</i>
М.П.	
Отметки Банка при положительном решении в оформлении паспорта сделки	
Принято Банком _____/_____/201_ года	_____ / _____ <i>подпись</i> / <i>Фамилия, И. О.</i>
Отметки Банка при отказе в оформлении паспорта сделки (отметить нужное):	
<input type="checkbox"/> Представление в ОАО АКБ «Связь-Банк» неполного комплекта документов и информации, которые необходимы для оформления паспорта сделки	Примечание
<input type="checkbox"/> Отсутствие в представленных документах оснований для оформления паспорта сделки	
Дата возврата _____ / _____ <i>подпись</i> / <i>Фамилия, И. О.</i>	