

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

## **ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО СЧЕТАМ ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»**

1. Перевод денежных средств осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиентов, взыскателей средств, не имеющих в Банке счета, оформленных в электронном виде или на бумажных носителях.

2. Настоящий документ также применяется при составлении Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание.

3. Распоряжение может быть оформлено:

- в виде расчетного (платежного) документа,
- в виде иного документа, содержащего реквизиты, позволяющие Банку осуществить перевод денежных средств.

4. Перечень и описание реквизитов, формы и порядок заполнения расчетных (платежных) документов - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера установлены Положением 383-П.

5. Распоряжение, не являющееся расчетным (платежным) документом, может быть оформлено в виде заявления, уведомления, извещения или договора и должно содержать следующие реквизиты:

• Наименование плательщика (юридические лица, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие с Банком договор банковского счета);

- Номер банковского счета плательщика;
- ИНН/КПП плательщика;
- Наименование банка плательщика;
- Номер корреспондентского счета банка плательщика;
- БИК банка плательщика;
- Наименование получателя средств;
- Номер банковского счета получателя средств;
- ИНН/КПП получателя;
- Наименование банка-получателя средств;
- Номер корреспондентского счета банка получателя средств;
- БИК банка получателя средств;
- Назначение платежа ;
- Сумма платежа (цифрами и прописью).

6. На основании Распоряжения, не являющегося расчетным (платежным) документом, Банк оформляет расчетный (платежный) документ самостоятельно от своего имени.

7. На основании Распоряжения Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или ином банке.

8. В целях осуществления перевода денежных средств Банк составляет расчетные (платежные) документы на основании Распоряжений, принятых к исполнению от отправителей (взыскателей) распоряжений.

9. При составлении расчетного (платежного) документа Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных отправителями Распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов».

10. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде.

11. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), позволяющей подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

12. Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым Банком.

13. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.