



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ» в АО «АЛЬФА-БАНК»
(редакция 1)**

Москва 2023

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	3
4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ	4
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ РТ, ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГ	4
Приложение №1	5
Приложение №2.....	7
Приложение №3.....	8

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Автоматизированная банковская система (АБС) - совокупность прикладных программных комплексов (информационных систем), обеспечивающих автоматизированное проведение операций.

Заявка – ЭД Клиента, по форме, утвержденной Банком, оформленный в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в целях подключения/отключения Услуги при наличии технической возможности у Банка.

Код Проекта – уникальный код Проекта Клиента, присвоенный ему в АБС.

Клиент – юридическое лицо (резидент РФ), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, владелец Расчетного счета, заключивший с Банком Основной договор и присоединившееся к Правилам РТ путем предоставления в Банк Заявки о подключении Услуги «Реестр требований».

Основной договор - Договор РКО или любой иной договор банковского счета, на основании которого обслуживается Расчетный счет, указанный Клиентом в Заявке.

Правила АЛБО - Правила взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн», утвержденные Банком и размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

Правила РТ – правила предоставления Услуги «Реестр требований» в АО «АЛЬФА-БАНК», являющиеся неотъемлемой частью Основного договора, на основании которого обслуживается Счет, указанный Клиентом в Заявке на подключение Услуги «Реестр требований».

Проект – комплекс мероприятий, направленных на оказание Услуги в рамках Заявки и настоящих Правил РТ по формированию и отправке Платежных требований, сформированных Банком на основании ЭД «Реестр требований» Клиента.

Расчетный счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации (за исключением счета покрытия), открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Основным договором.

Система «Альфа-Бизнес Онлайн» – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счету. Обслуживание Клиента по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется Сторонами в соответствии с Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно.

Тарифы Банка - тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой.

Услуга «Реестр требований» (Услуга) - услуга Банка по обеспечению автоматического формирования Банком Платежных требований по поручению Клиента на основании реквизитов, содержащихся в ЭД «Реестр требований».

ЭД «Реестр требований» - электронный документ, в формате, описанном в Приложении №1 к Правилам РТ, содержащий сведения о банковских реквизитах плательщика, размере платежа, назначении и иных деталях платежа, необходимые для формирования Банком Платежных требований и имеющий равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Термины и сокращения, специально не определенные в настоящем разделе 1 Правил РТ, применяются в значениях, установленных законодательством и Основным договором.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила РТ являются неотъемлемой частью Основного договора, на основании которого обслуживается Расчетный счет, указанный Клиентом в Заявке, и определяют порядок и условия предоставления Банком Услуги Клиенту.

2.2. Правила РТ являются договором присоединения в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Присоединение к Правилам РТ осуществляется путем заключения Основного договора и оформления Клиентом Заявки.

2.3. Публикация Правил РТ осуществляется в электронной форме на Сайте Банка или по запросу Клиента по электронной почте/Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

2.4. В соответствии с ч.1 ст.450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила РТ.

При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила РТ, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Правил РТ в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Правил РТ в действие опубликовать новую редакцию Правил РТ на Сайте Банка. История изменений Правил РТ указана в Приложении №3 к Правилам РТ.

2.5. Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила РТ.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Услуга предоставляется Клиентам Банка при условии наличия открытого Расчетного счета в Банке на основании Заявки в целях подключения Услуги и присвоения Кода Проекта и действует в течение срока действия Основного договора.

Заявка формируется в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн». Порядок формирования Заявки и ее подписания определяется Правилами АЛБО. Заявка, подписанная неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается.

3.2. В рамках оказания Услуги Клиент поручает, а Банк обязуется без дополнительных распоряжений Клиента формировать и отправлять в электронном виде в подразделение Банка, обслуживающее плательщика/по электронным каналам связи Банка России в банк плательщика от имени Клиента платежные требования на основании сведений о банковских реквизитах плательщика, размере платежа, назначении и иных деталях платежа, содержащихся в ЭД «Реестр требований», направляемом в Банк через Систему «Альфа-Бизнес Онлайн», в виде файла по форме Приложения №1 к настоящим Правилам.

3.3. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента, вследствие указания Клиентом в ЭД «Реестр требований» неверных сведений, в том числе, о размере и назначении платежа, реквизитах плательщика, размере НДС, неверного формирования наименования файла ЭД «Реестр требований».

3.4. Банк принимает по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» от Клиента ЭД «Реестр требований» до 15:00 по местному времени. В случае получения ЭД «Реестр требований» после 15:00 по местному времени, днем его поступления в Банк считается следующий рабочий день. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД «Реестр требований», Банк на его основании формирует и отправляет в электронном виде в подразделение Банка, обслуживающее плательщика/по электронным каналам

связи Банка России в банк плательщика от имени Клиента платежные требования.

Если при проверке Банком ЭД «Реестр требований» были обнаружены ошибки в какой-либо платежной инструкции, содержащей сведения о банковских реквизитах плательщика и иных деталях платежа, необходимых для формирования Банком платежных требований (далее – Платежная инструкция), Банк не формирует платежное требование по такой Платежной инструкции по ЭД «Реестр требований».

Информация об ошибках в Платежной инструкции, указанной в ЭД «Реестр требований» по которой Банком не было сформировано платежное требование, указывается в Отчете об исполнении ЭД «Реестр требований» в формате, установленном Приложением № 2 к Правилам РТ.

В случае, если не было обнаружено ошибок в какой-либо Платежной инструкции, содержащей сведения о банковских реквизитах плательщика и иных деталях платежа, необходимых для формирования Банком платежных требований, но в отправке сформированных Банком на основании ЭД «Реестр требований» платежных требований в электронном виде по каналам связи Банка России отказано Банком России, в том числе, если банк плательщика не является участником обмена с использованием электронных сообщений в соответствии с Приложением 2 к Положению Банка России от 24.09.2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России», такой ЭД «Реестр требований» считается исполненным Банком.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД «Реестр требований», направляет Клиенту по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» Отчет об исполнении ЭД «Реестр требований». Клиент обязуется сообщить о неполучении Отчета об исполнении ЭД «Реестр требований» не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем передачи ЭД «Реестр требований» в Банк.

Банк направляет Клиенту по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» Отчет об исполнении ЭД «Реестр требований» с учетом окончания срока для акцепта на следующий рабочий день после окончания максимального срока, установленного для акцепта (определяется автоматически по значению реквизита 17 ЭД «Реестр требований») по всем платежным требованиям, сформированным на основании ЭД «Реестр требований». Клиент обязуется сообщить о неполучении Отчета об исполнении ЭД «Реестр требований» с учетом окончания срока для акцепта в Банк не позднее 7 (седьмого) рабочего дня, следующего за днем передачи ЭД «Реестр требований» в Банк.

3.5. В рамках оказания Услуги, Клиент поручает Банку подписывать платежные требования, автоматически сформированные в операционной системе Банка на основании ЭД «Реестр требований».

Для целей формирования платежных требований Банк определяет наименование и местонахождение банка плательщика и банка получателя на основании сведений о БИК банка плательщика и банка получателя в ЭД «Реестр требований» и Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Нумерация платежных требований, формируемых Банком от имени Клиента в соответствии с настоящими Правилами, определяется Банком из ЭД «Реестр требований» с учетом требований Банка России.

3.6. Во всем ином, что не установлено Правилами РТ, Банк и Клиент руководствуются Законодательством и Основным договором.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. В рамках Услуги Клиент оплачивает Банку комиссии в соответствии с Тарифами Банка. Тарифы Банка могут быть изменены и (или) дополнены, в т.ч. приняты в новой редакции Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Банка Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от Услуги. Отказ от Услуги оформляется в соответствии с п.5.2 настоящих Правил.

4.2. Клиент поручает Банку списывать комиссии, указанные в п.4.1. Правил РТ с Расчетного счета без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента, а в случае недостаточности средств на Расчетном счете - с других имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента. При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте, имеющихся в Банке, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в Банке в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, для последующего их списания в счет погашения задолженности по данным комиссиям. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств в случаях, установленных Правилами РТ, допускается.

4.3. Клиент подтверждает, что установленное пунктом 4.2. поручение Клиента является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств с Расчетного счета и других расчетных счетов (заранее данный акцепт).

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ РТ, ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГ

5.1. Правила РТ вступают в силу со дня предоставления Клиентом в Банк Заявки в целях подключения Услуги и действуют в течение срока действия Основного договора.

5.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Услуги. Отключение Клиента от Услуги осуществляется в день принятия Банком Заявки в целях отключения Услуги.

Заявка формируется Клиентом в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн». Порядок формирования Заявки и ее подписания определяется Правилами АЛБО. Заявка, подписанная неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается.

В случае неработоспособности Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» Клиент имеет право предоставить в Банк уведомление об одностороннем отказе от оказания Услуги по иной системе дистанционного обслуживания или на бумажном носителе.

5.3. Банк вправе отказаться от Правил РТ в одностороннем порядке, письменно уведомив Клиента не позднее, чем за 1 (один) месяц до даты такого отказа, кроме случая просрочки Клиентом оплаты комиссии Банку.

В случае просрочки оплаты Клиентом комиссии, установленной Правилами РТ, более чем на 5 (пять) Рабочих дней, Банк вправе отказаться от исполнения Правил РТ в одностороннем порядке, письменно уведомив Клиента не позднее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до дня такого отказа.

ЭД «Реестр требований»

Описание формата.

Файлы в описываемом формате предназначены для передачи ЭД «Реестр требований» в валюте РФ в формате Excel, csv, xml. Имя файла не должно содержать пробелов, точек, запятых. Расширение файла 'xls', 'csv', 'xml'. Формат имени файла ЭД «Реестр требований»: CCYYMMDD_PP.xls / CCCCCYYMMDD_PP.xls, где:

CC/CCCCCC – код проекта – уникальный код, присваиваемый при подключении Услуги.

YYMMDD - дата реестра

PP – порядковый номер файла в дату ууymmdd;

'xls', 'csv', 'xml' – расширение (в зависимости от формата файла)

Пример имени файла: RS210115_01.xls / FGH8RS210115_01.xls - реестр выплат №1 за 15.01.2021 г.

Ограничение по количеству записей в одном ЭД «Реестр требований» - 15000.

Особенности:

- Все реквизиты текстовые, выровненные влево;
- В столбце 1 указан номер реквизита платежного требования;
- В столбце 2 имя реквизита в заголовке;
- В столбце 3 указана расшифровка столбца 2;
- В столбце 4 указана обязательность заполнения реквизита;
- В столбце 5 указана длина реквизита;
- В столбце 6 указаны правила заполнения реквизитов.

Файл не должен содержать пустых строк.

В Таблице представлен перечень и описание реквизитов ЭД «Реестр требований».

№ реквизита	Реквизит (xls, csv), тег (xml)	Наименование	Обязателен?	Формат	Правила заполнения реквизитов (для xls, csv). Для xml - в соответствии с xsd-схемой
1	2	3	4	5	6
1	EDNo	Номер ПТ	Да	Число (6,0)	Указывается номер платежного требования, отличный от нуля. Должно содержать не более 6 цифр. Не заканчивается на 000
2	EDDate	Дата ПТ	Да	Дата	Должно содержать действительную дату в формате ДД.ММ.ГГГГ
3	Sum	Сумма ПТ	Да	Число (13,2)	Число с десятичным разделителем
4	PayerName	Наименование плательщика	Да	Строка (160)	
5	PayerINN	ИНН плательщика	Да	Строка (12)	10 или 12 цифр
6	PayerPersonalAcc	Счет плательщика	Да	Строка (20)	20 цифр
7	PayerBankBIC	БИК Банка плательщика	Да	Строка (9)	9 цифр
8	PayerCorrespAcc	К/с Банка плательщика	Да	Строка (20)	20 цифр
9	PayeeName	Наименование получателя	Да	Строка (160)	Наименование получателя указывается в соответствии с учредительными документами.
10	PayeeINN	ИНН получателя	Да	Строка (12)	10 или 12 цифр
11	PayeePersonalAcc	Счет получателя	Да	Строка (20)	20 цифр Указывается Счет Клиента
12	PayeeBankBIC	БИК Банка получателя	Да	Строка (9)	9 цифр
13	PayeeCorrespAcc	К/с Банка получателя	Да	Строка (20)	20 цифр
14	Purpose	Назначение платежа	Да	Строка (210)	Обязательно указывается информация о размере НДС/освобождении от НДС. Дополнительно, если плательщик является нерезидентом, указывается код вида операции из приложения № 1 к Инструкции ЦБ РФ от 16.08.2017 № 181-И, соответствующий назначению платежа, в формате: {VO<код вида валютной операции>}

15	PaytQueue	Очередность платежа	Да	Число (1)	Цифры от 1 до 5 ^[1]
16	PaytCondition	Условие оплаты	Да	Число (1)	Цифры 1 или 2
17	ActpTerm	Срок для акцепта	Нет	Число (1)	Цифры от 1 до 5
18	ContractNo	Номер договора	Нет	Строка (50)	
19	ContractInfo	Доп. инфо	Нет	Строка (50)	
20	UIA	Код	Нет	Строка (25)	Заполняется в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

^[1] В соответствии с п. 1.18 Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" в реестр, предоставляемый получателем денежных средств, должны быть включены распоряжения одной группы очередности.

Отчет об исполнении ЭД «Реестр требований» № ___ от ___/___/20__

Номер ПТ
Дата ПТ
Сумма ПТ
Наименование плательщика
ИНН плательщика
Счет плательщика
БИК Банка плательщика
К/с Банка плательщика
Наименование получателя
ИНН получателя
Счет получателя
БИК Банка получателя
К/с Банка получателя
Назначение платежа
Очередность платежа
Условие оплаты
Срок для акцепта
Номер договора
Доп. инфо
Код
Статус ПТ
Комментарий

История изменений
Правил предоставления услуги «Реестр требований»
в АО «АЛЬФА-БАНК»

Номер редакции Правил РТ	Дата введения редакции Правил РТ в действие	Реквизиты распорядительного акта АО «АЛЬФА- БАНК» об утверждении редакции Правил РТ	Примечание
1	22.09.2023	Распоряжение от 18.09.2023 г. № 2676	