



**Приложение №1
к Распоряжению АО «АЛЬФА-БАНК»
от 16.12.2025 г. № 5374**

Договор о переводе денежных средств

Москва 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|-----------|
| 1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ | 3 |
| 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА | 6 |
| 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН | 7 |
| 4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА | 12 |
| 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН | 21 |
| 6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ | 21 |
| 7. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ | 21 |
| 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА | 22 |
| 9. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ | 22 |
| 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ | 23 |
| 11. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА | 23 |
| <i>Приложение № 1</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 24 |
| АЛЬБОМ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ | 24 |
| <i>Приложение № 2</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 25 |
| СООБЩЕНИЕ о реквизитах для перевода денежных средств для зачисления на текущие счета получателей..... | 25 |
| <i>Приложение № 3</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 26 |
| Реестр № _____ перевода денежных средств для зачисления на текущие счета Получателей | 26 |
| <i>Приложение № 4</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 27 |
| Реестр № _____ физических лиц, уволенных и/или прекративших получение денежных средств в соответствии с Договором о переводе денежных средств | 27 |
| <i>Приложение № 5</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 28 |
| ДОВЕРЕННОСТЬ | 28 |
| <i>Приложение №6</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 29 |
| <i>Приложение №7</i> к Договору о переводе денежных средств..... | 31 |
| История изменений | 31 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк» с одной стороны, и «Клиент» с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о переводе денежных средств, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

АЗОН – Система «Альфа-Зарплата Онлайн», аппаратно-программный комплекс Банка, представляющий собой персонализированный WEB-интерфейс, предназначенный для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающий подготовку и передачу Клиентом, а также прием и обработку Банком Электронных документов. Взаимодействие Банка и Клиента с использованием АЗОН производится в порядке, установленном Положением об организации работы в АЗОН, утвержденным Банком и размещенным на Сайте Банка; состоит из внешней системы (front модуля) и внутренней системы (back модуля) АЗОН.

Альбом образцов подписей – документ на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к Договору, содержащий образцы подписей уполномоченных лиц Клиента, имеющих право подписи Реестра, и оттиска печати Клиента. Альбом образцов подписей оформляется, если Клиент планирует передавать Реестр в Банк на бумажном носителе в целях проверки Банком подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на Реестре.

Анкета Получателя - Анкета физического лица, являющегося Получателем, по форме Банка, содержащая подтверждение о присоединении к Договору о банковском обслуживании, идентификационные данные физического лица и заявление на открытие Текущего счета, выпуск Расчетной карты.

Банковская карточка - карточка образцов подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с Правилами оформления Банковской карточки в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, предоставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Договор о банковском обслуживании – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», заключаемый между Банком и Получателем, в соответствии с которым Банк осуществляет банковское обслуживание Получателя, включая открытие и ведение Текущих счетов, и выдачу Расчетных карт.

Договор на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» (Договор АЛБО) - договор, типовая форма которого утверждена Банком и размещена на Сайте Банка.

Договор СЭД – Договор об электронном документообороте по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» (заключался до 01.03.2020 г.), и Договор на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» при совместном упоминании.

Договор РКО – договор о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК» / договор банковского счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, заключенный между Сторонами, на основании которого открыт Счет в Банке.

Зарегистрированный номер телефона – номер телефона сотовой связи руководителя Клиента/ Уполномоченного лица АЛБО/ Представителя Клиента/ иного представителя Клиента, зарегистрированный в Системе и/или указанный Клиентом Банку, в том числе при заключении настоящего Договора, открытия Счета, подключении услуг Банка, а также в иных, установленных Сторонами случаях. При обращении в Банк с Зарегистрированного номера телефона доступно получение информации о Клиенте, его Счетах и операциях по Счетам, в том числе в IVR в автоматическом режиме. Клиент несет ответственность за актуальность указанных Банку Зарегистрированных номеров телефонов.

Заявление на подключение опции «Формирование расчетных листов» - заявление, содержащее поручение Клиента Банку на формирование от его имени Расчетных листов и отображение их в Удаленных каналах доступа Клиентам ФЛ, по которым сформированы Расчетные листы на основании информации, содержащейся в Файлах расчетных листов, направляемых Клиентом в Банк посредством АЗОН.

Заявление о порядке исполнения Реестра – заявление, содержащее условия об особенностях зачисления денежных средств на Текущие счета Получателей только в сумме корректных записей о реквизитах Получателей, указанных в Реестре, в том числе, об использовании Уникального кода (ранее именовалось Заявление о предоставлении Банку права зачисления денежных средств на Текущие счета на основании корректных записей о реквизитах в Реестре/Файле начислений).

Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений – заявление (только для Клиентов, не имеющих Счетов в Банке), содержащее условие об особенностях направления электронных Реестров в Банк через АЗОН и оформления платежных поручений, а также о возможности использования Идентификатора Реестра.

Заявление об осуществлении переводов денежных средств по распоряжению Клиента и/или о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) – заявление, содержащее поручение Клиента на перевод денежных средств со Счета, открытого в Банке, для последующего зачисления на Текущие счета Получателей по реквизитам, указанным в Реестре и Файле начислений, без дополнительных распоряжений Клиента.

Заявление об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта – заявление, содержащее поручение Клиента на перевод денежных средств со Счета, открытого в Банке, для последующего зачисления на Текущие счета Получателей по реквизитам, указанным в Реестре и Файле начислений, а при недостаточности или отсутствии собственных денежных средств на Счете, открытом в Банке, из лимита Овердрафта, без дополнительных распоряжений Клиента. Если ранее Клиентом в рамках Договора было

оформлено Заявление об осуществлении переводов денежных средств и о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт), то данное заявление прекращает исполняться с даты подписания Заявления об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта.

Идентификатор Реестра – дополнительный параметр, указываемый в поле «Назначение платежа» платежного поручения и формируемый Клиентом самостоятельно в виде номера электронного Реестра в формате (Л:1234567890, при этом после «Л:» Клиентом может быть указано от одной до десяти цифр) для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, направляемому Клиентом через АЗОН в формате файла xml.

Идентификатор Реестра используется, если это предусмотрено оформленным Клиентом Заявлением о порядке направления Реестров и платежных поручений. Идентификатор Реестра может быть использован только Клиентом, не имеющим Счета в Банке, при переводах в валюте Российской Федерации со Счета Клиента, открытого в сторонней кредитной организации. Если Клиентом в Заявлении о порядке направления Реестров и платежных поручений выбрано использование Идентификатора Реестра, то такому Клиенту отменяется возможность исполнения Реестра только при соответствии Уникального кода в платежном поручении, если ранее она Клиенту предоставлялась.

Клиент - юридическое лицо, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком настоящий Договор.

Клиент ФЛ – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о банковском обслуживании и являющееся получателем денежных средств, переводимых Клиентом, в том числе через иные кредитные организации.

Кодовое слово Уполномоченного лица АЛБО – слово (набор символов/цифр), самостоятельно устанавливаемое Уполномоченным лицом АЛБО в интерфейсе Системы «Альфа-Бизнес Онлайн»/ в заявлении в свободной форме, регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Уполномоченного лица АЛБО в Телефонном центре Банка.

Овердрафт – кредитование расчетного счета Клиента для оплаты за счет средств Банка расчетных документов со Счета Клиента - Заемщика в валюте РФ, открытого в Банке, при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств с соблюдением установленного лимита задолженности и срока погашения возникающей перед Банком ссудной задолженности по Соглашению о кредитовании банковского счета (овердрафте) (далее – «договор овердрафта»).

Опция «Автоперевод» – поручение Клиента на перевод денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, с автоматическим формированием Банком платежных поручений по данному Счету Клиента без дополнительных распоряжений Клиента при непоступлении в Банк от Клиента одновременно с Реестром/Файлом начислений платежного поручения на сумму Реестра/Файла начислений только при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента в полной сумме Реестра/Файла начислений для последующего зачисления на Текущие счета Получателей по реквизитам, указанным в Реестре и Файле начислений.

В целях исполнения требований Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Клиент поручает Банку указывать в данных платежных поручениях коды вида дохода в поле 20 «Наз. пл.» платежного поручения, формируемого Банком, согласно «Перечню соответствия оснований начислений в рамках зарплатного проекта кодам видов дохода и кодам вида валютных операций», размещенному на сайте Банка: <https://alfabank.ru/sme/salaryproject/>.

Опция «Формирование расчетных листов» - сервис Банка по формированию Расчетных листов и отображению их в УКД Клиентам ФЛ, по которым сформированы Расчетные листы на основании информации, содержащейся в Файлах расчетных листов, направленных Клиентом в Банк посредством АЗОН.

Подтверждение о присоединении – документ по форме Банка, оформляемый Клиентом и подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Положение – Положение об организации работы в АЗОН, утвержденное Банком и размещенное на Сайте Банка. Положение является неотъемлемой частью Договора. Клиент присоединяется к Положению путем заключения Договора.

Получатель – физическое лицо (в том числе работник Клиента, грантополучатель, студент/учащийся Клиента), являющееся получателем денежных средств, переводимых Клиентом в рамках Договора, и заключившее с Банком Договор о банковском обслуживании.

Правила АЛБО – Правила взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн», утвержденные Банком и размещенные на Сайте Банка.

Правила оформления Банковской карточки - Правила оформления карточки образцов подписей и оттиска печати в АО «АЛЬФА-БАНК, утвержденные Банком и размещенные на Сайте Банка.

Правила электронного документооборота – Правила электронного документооборота в территориальных подразделениях АО «АЛЬФА-БАНК», размещенные на официальном Сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора. Правила электронного документооборота применяются Сторонами в целях исполнения настоящего Договора в случаях и порядке, установленных Банком самостоятельно с учетом технических возможностей Банка.

Простая электронная подпись (ПЭП) – простая электронная подпись, отвечающая требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Представитель Клиента – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Расчетная карта – международная банковская карта VISA – АЛЬФА-БАНК или Mastercard АЛЬФА-БАНК, или банковская карта платежной системы «Мир», выпущенная Банком и выданная Получателю к Текущему счету в рамках Договора о банковском обслуживании.

Расчетный лист – в целях настоящего Договора, информация, предоставляемая Клиентом в Банк в Файлах расчетных листов, преобразованная Банком в формат Приложения №2 к Заявлению на подключение опции «Формирование расчетных листов», отображаемая Банком Клиенту ФЛ в УКД по поручению Клиента. В Расчетном листе отображается информация обо всех начислениях, вычетах и удержаниях, произведенных Клиентом в отношении Клиента ФЛ.

Реестр – ведомость на бумажном носителе или в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом и содержащая данные, необходимые для перевода денежных средств и их зачисления на Текущие счета Получателей, по форме Приложения № 3 к Договору.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

Система – при совместном упоминании Система «Альфа-Бизнес Онлайн», Система «Альфа-Линк».

Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (АЛБО) – система дистанционного банковского обслуживания (<https://link.alfabank.ru>), часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиентов с использованием сети Интернет, или посредством «Альфа-Бизнес Мобайл», обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении средств по Счету, открытому в Банке. В рекламных и информационных материалах, а также при коммуникации с Клиентом Система «Альфа-Бизнес Онлайн» может именоваться «Альфа-Бизнес». Обслуживание Клиента по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется в соответствии с Договором АЛБО, заключаемым Сторонами отдельно.

Система «Альфа-Линк» - Система дистанционного банковского обслуживания «система клиент-банк», предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, представляющая собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов Банка, обеспечивающая подготовку, прием и обработку электронных документов, переданных в Банк напрямую из системы Клиента по защищенному каналу связи, с использованием сети Интернет, при условии наличия доступа Клиента к Системе «Альфа-Линк», предоставляемого Банком на условиях Договора на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк». Требования к системе Клиента размещены на Сайте Банка по ссылке <https://alfabank.ru/corporate/rko/alfa-link/>.

Сообщение - Сообщение о реквизитах для перевода денежных средств для зачисления на Текущие счета Получателей, по форме Приложения № 2 к Договору.

Счет – расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (в долларах США или в евро), не являющийся специальным банковским счетом и транзитным валютным счетом, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Текущие счета Получателей, открытый в Банке или в иной кредитной организации.

Текущий счет – текущий банковский счет Получателя в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте для проведения операций, в том числе с использованием Расчетной карты, открытый в Банке в соответствии с Договором о банковском обслуживании.

Телефонный центр – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту по факту его обращения информацию по услугам, предоставляемым Банком по Договору, посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка. Перечень информации определяется Банком.

Удаленные каналы доступа (УКД) – мобильное приложение Банка «Альфа-Мобайл» и Интернет Банк «Альфа-Клик», предоставляемые Клиентам ФЛ в соответствии с Договором о банковском обслуживании.

Уникальный код - дополнительный параметр, выбранный Клиентом и указываемый в поле «Назначение платежа» платежного поручения, для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, сформированному в АЗОН:

- 4 (четыре) последние цифры номера Реестра, подлежащего исполнению, которые указываются в платежном поручении Клиента в поле «Назначение платежа» в формате (Б:1234);

- или 6-ти значный код, присвоенный Клиенту в АЗОН, который указывается в платежном поручении Клиента в поле «Назначение платежа» в формате (Ф:000AJN).

Уникальный код используется, если это предусмотрено оформленным Клиентом Заявлением о порядке исполнения Реестра. Уникальный код может быть использован только при переводах в валюте Российской Федерации.

Если Клиентом в Заявлении о порядке исполнения Реестра выбрано использование Уникального кода, то такому Клиенту отключается возможность исполнения Реестра только при наличии в платежном поручении в поле «Назначение платежа» Идентификатора Реестра, если ранее она Клиенту предоставлялась.

Уполномоченное лицо АЛБО – физическое лицо, присоединившееся к Правилам АЛБО и подключенное к Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», указанное Банку Клиентом в качестве Представителя Клиента в соответствии с Правилами АЛБО. Одновременно является Уполномоченным лицом АЗОН.

Уполномоченное лицо АЗОН – физическое лицо, представитель Клиента, уполномоченный Клиентом формировать ЭД, представлять в Банк на бумажном носителе Файл начислений, содержащий Реестр и реестр Получателей, уволенных и/или прекративших получение денежных средств, переводимых Клиентом в соответствии с Договором, получать информацию об операциях, проведенных Клиентом в АЗОН, направлять ЭД

в Банк, используя ЭП в рамках назначенной в АЗОН роли, а также исполнять иные полномочия, установленные Договором.

Файл открытия - электронный файл на магнитном носителе (диске, USB-флэш накопителе) или электронный документ, содержащие данные, необходимые для открытия и обслуживания Текущих счетов и Расчетных карт Получателей. Формат Файла открытия устанавливается Банком.

Файл начислений - электронный файл на магнитном носителе (диске, USB-флэш накопителе) в формате Excel с установленной защитой листа от редактирования или электронный документ, содержащие данные Реестра, необходимые для перевода денежных средств и их зачисления на Текущие счета Получателей. Формат Файла начислений устанавливается Банком. При обслуживании Клиента с использованием АЗОН (в том числе, при направлении в АЗОН через Систему «Альфа-Линк»), Файл начислений включает в себя Реестр.

Файл расчетных листов – файл в формате xml, содержащий данные обо всех начислениях, вычетах и удержаниях, которые осуществляет Клиент Клиентам ФЛ, включая начисления, переводимые Клиентом через иные кредитные организации, информацию о любых удержаниях денежных средств, о суммах компенсационных и стимулирующих выплат, суммах иных социальных выплат, подлежащих выплате физическим лицам, суммах исчисленного и уплаченного Клиентом налога на доходы физического лица за каждый календарный месяц, направляемый Клиентом в Банк в порядке, установленном настоящим Договором, при условии подключения Опции «Формирование расчетных листов». Формат Файла расчетных листов устанавливается Банком.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием электронной подписи. Электронный документ в целях исполнения настоящего Договора (за исключением документов на кредитные продукты) может быть подписан Простой электронной подписью в соответствии с Правилами электронного документооборота в установленных Банком случаях.

Электронный документ Файл начислений может быть подписан Простой электронной подписью в соответствии с Положением / Правилами электронного документооборота/ Правилами АЛБО; усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Правилами АЛБО / усиленной неквалифицированной электронной подписью в соответствии с Правилами АЛБО.

Термины, указанные с прописных букв и используемые в Договоре и не указанные в настоящем разделе Договора, трактуются в соответствии с разделом 1 Положения об организации работы в АЗОН и Правилами АЛБО.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк оказывает Клиенту услуги по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (в долларах США или в евро) для зачисления на указанные Клиентом в Файле начислений и Реестре Текущие счета Получателей, на условиях Договора по основаниям, определенным в «Перечне соответствия оснований начислений в рамках зарплатного проекта кодам вида дохода и кодам вида валютных операций», размещенным на Сайте Банка по ссылке <https://alfabank.ru/sme/salaryproject/>.

Клиент самостоятельно обеспечивает контроль за тем, что осуществляемые им в рамках Договора переводы должны соответствовать основаниям, указанным в «Перечне соответствия оснований начислений в рамках зарплатного проекта кодам вида дохода и кодам вида валютных операций». Банк такой контроль не осуществляет.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Присоединение Клиента к условиям Договора осуществляется в следующем порядке:

2.3.1. Путем совершения всех действий, указанных в п.п. 2.3.1.1 – 2.3.1.2 Договора.

2.3.1.1. Предоставления Клиентом в Банк Подтверждения о присоединении к Договору одним из следующих способов:

- на бумажном носителе, подписанного Клиентом;
- в электронном виде по Системе в порядке, предусмотренном п. 4.6. Договора, при наличии у Клиента подключенной Системы;

- в электронной форме, подписанного ПЭП Представителя Клиента, действующего от имени Клиента – юридического лица без доверенности (ЕИО)/ПЭП Клиента - индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой в соответствии с Соглашением об электронном документообороте по системе «Альфа-Офис», заключенным Банком и Клиентом;

- в электронной форме, подписанного ПЭП Представителя Клиента, действующего от имени Клиента – юридического лица без доверенности (ЕИО)/ПЭП Клиента - индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой в соответствии с Правилами электронного документооборота;

- в электронной форме, подписанного ПЭП Представителя Клиента, действующего от имени Клиента – юридического лица без доверенности (ЕИО)/ПЭП Клиента - индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой в соответствии с Правилами взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн».

2.3.1.2. Направление Банком Клиенту:

- Временного логина и Временного пароля для подключения к АЗОН - для Клиентов, использующих АЗОН;
- направление ссылки на вход в Систему «Альфа-Бизнес Онлайн» для перехода в раздел «Зарплатный проект» – для Клиентов, использующих АЗОН;
- или уведомления о подключении зарплатного проекта (в свободной форме на бумажном носителе) – для

Клиентов, не использующих АЗОН.

2.3.2. Банк вправе по своей инициативе направить Клиенту, заключившему с Банком Договор РКО, Временный логин и Временный пароль для подключения к АЗОН. В этом случае Подтверждение о присоединении Клиентом в Банк не предоставляется. Смена Клиентом Временного логина и Временного пароля на постоянные логин и пароль подтверждает присоединение Клиента к Договору (применялось до 27.10.2024 г. включительно).

2.3.3. Банк вправе по своей инициативе направить Клиенту, заключившему с Банком Договор РКО, ссылку на раздел «Зарплатный проект» Системы «Альфа-Бизнес Онлайн». В этом случае присоединение к Договору в разделе «Зарплатный проект» Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» подтверждается Клиентом путем нажатия кнопки «Подключить бесплатно». Подтверждение о присоединении Клиентом в Банк не предоставляется.

2.3.4. В отношении Клиентов, присоединившихся к Правилам перевода денежных средств на счета физических лиц (Зарплатный проект) до 09.09.2024 г., которые в срок до 08.10.2024 г. включительно не присоединились к Договору в порядке, установленном пунктом 2.3.1 – 2.3.2. Договора, они считаются присоединившимися к Договору с 09.10.2024 г.

Стороны установили, что оформления дополнительных документов для присоединения Клиента к Договору в соответствии с настоящим пунктом не требуется. Клиент обязуется ознакомиться с положениями Договора и выполнять его условия.

В случае несогласия с положениями Договора Клиент может отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном п. 8.2 Договора.

2.4. В случае если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении между Сторонами действует договор о перечислении денежных средств, заключенный ранее, такой договор о перечислении денежных средств указывается в Подтверждении о присоединении. Договор о перечислении денежных средств, указанный в Подтверждении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора.

2.5. Публикация Договора: настоящий Договор распространяется в электронном виде путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на Сайте Банка.

2.6. Идентификация Договора

Полное наименование документа:

«Договор о переводе денежных средств».

Редакция № 39.

2.7. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора. При этом изменения и дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения в действие редакции, указанной в п. 2.5. Договора, опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на Сайте Банка. История изменений Договора указана в Приложении № 7 к Договору.

2.8. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор.

2.9. Информация о Банке

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, Кор/сч. 30101810200000000593 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО.

Адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Генеральная лицензия Банка России № 1326.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Клиенту форматы Файла открытия и Файла начислений.

3.1.2. Предоставить Клиенту реквизиты для перевода денежных средств, предназначенных для зачисления на Текущие счета Получателей в виде Сообщения. Банк передает Сообщение Клиенту при личном обращении Представителя Клиента в Банк.

3.1.3. Зачислять на Текущие счета (в отношении зачисления на Текущие счета Получателей – самозанятых, если Клиентом оформлено Заявление о порядке исполнения Реестра, предусмотренное п. 4.28 Договора, в части переводов самозанятым, с учетом особенностей, предусмотренных п. 3.1.3.1. Договора) денежные средства, поступившие от Клиента, в соответствии с п. 4.8. Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком распоряжения о переводе денежных средств и предоставления Клиентом документов, указанных в п. 4.3. Договора, оформленных надлежащим образом, и уплаты Клиентом комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на Текущие счета, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/уведомлением об установлении/изменении размера комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов)/за

обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт (далее – Уведомление об установлении/изменении размера комиссии).

3.1.3.1. При осуществлении Клиентом, оформившим в части переводов самозанятым Заявление о порядке исполнения Реестра, предусмотренное п.4.28 Договора, переводов Получателям – самозанятым денежные средства зачисляются на Текущие счета в срок, указанный в п. 3.1.3., только при условии получения положительного ответа налогового органа, определенного п. 4.28.3.3. Договора.

3.1.4. При обслуживании Клиента с использованием АЗОН:

3.1.4.1. Зарегистрировать Клиента, Уполномоченных лиц АЗОН в качестве участников обмена электронными документами в АЗОН на основании:

3.1.4.1.1. Подтверждения о присоединении/ заявления или иного документа о предоставлении доступа к АЗОН и/или к системе «Альфа-Бизнес Онлайн» на бумажном носителе или при наличии у Клиента подключенной Системы - в электронном виде по Системе в порядке, предусмотренном п. 4.6 Договора.

3.1.4.1.2. Факта смены Клиентом Временного логина и Временного пароля для подключения к АЗОН на постоянные в случае, предусмотренном п. 2.3.2. Договора. Подтверждение о присоединении/заявление, указанное в п. 3.1.4.1.1. Договора, не оформляется. В этом случае Уполномоченным лицом АЗОН является ЕИО Клиента – юридического лица/ непосредственно индивидуальный предприниматель до того момента пока Клиент в установленном порядке не назначит иных Уполномоченных лиц АЗОН.

3.1.4.1.2. Факта подтверждения Клиентом присоединения к Договору в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в порядке, предусмотренном п. 2.3.3 Договора. Подтверждение о присоединении/заявление, указанное в п. 3.1.4.1.1. Договора, не оформляется. При присоединении к Договору в порядке, предусмотренном п. 2.3.3. Договора, Уполномоченным лицом АЗОН назначается ЕИО Клиента – юридического лица. Клиент впоследствии вправе в установленном Договором порядке назначить иных Уполномоченных лиц АЗОН.

3.1.4.2. Осуществлять обработку и исполнение полученных по АЗОН Электронных документов в порядке, указанном в Положении.

3.1.4.3. Предоставлять по письменным запросам Клиента, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии документов, сформированных в электронном виде на основании ЭД, переданных Клиентом в Банк с использованием АЗОН.

3.1.5. При осуществлении Клиентом, оформившим (в части переводов самозанятым) Заявление о порядке исполнения Реестра, предусмотренное п.4.28 Договора, переводов в пользу Получателей – самозанятых:

3.1.5.1. После поступления в Банк Файла начислений и Реестра направлять в налоговый орган запросы:

- о том, является ли Получатель, указанный в Файле начислений и Реестре самозанятым, то есть поставлен на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход в соответствии с Законом № 422-ФЗ;

- о том, не превышают ли доходы Получателя - самозанятого, учитываемые при определении налоговой базы, в текущем календарном году сумму, определенную Законом № 422-ФЗ;

- о том, уполномочил ли Получатель - самозанятый Банк на реализацию прав и исполнение обязанностей, установленных Законом № 422-ФЗ, в том числе, на получение от налоговых органов сведений, полученных налоговыми органами при применении такими Получателями - самозанятыми специального налогового режима.

3.1.5.2. Осуществлять переводы по Договору в пользу Получателей – самозанятых, только если от налогового органа получен ответ, содержащий всю указанную в настоящем пункте информацию: о том, что Получатель действительно является самозанятым, то есть поставлен на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход в соответствии с Законом № 422-ФЗ, о том, что доходы Получателя - самозанятого, учитываемые при определении налоговой базы, не превысили в текущем календарном году сумму, определенную Законом № 422-ФЗ, а также о том, что Получатель – самозанятый уполномочил Банк на реализацию прав и исполнение обязанностей, установленных Законом № 422-ФЗ, в том числе на получение от налоговых органов сведений, полученных налоговыми органами при применении такими Получателями - самозанятыми специального налогового режима.

3.1.5.3. Предоставлять Клиенту в электронной форме чеки, полученные от налогового органа, которые сформированы Получателями – самозанятыми при осуществлении их расчетов с Клиентом; чеки предоставляются в отношении тех расчетов с Получателями – самозанятыми, по которым денежные средства зачислены на Текущие счета. Чеки доступны для скачивания Клиентом по ссылкам в АЗОН в течение срока действия Договора. Уполномоченное лицо АЗОН имеет право и техническую возможность скачать по указанной ссылке чек в формате pdf в отношении любого Получателя - самозанятого неограниченное количество раз. В случае возникновения технических сложностей со скачиванием чека по указанной ссылке в АЗОН и/или отсутствия чека, Клиент вправе обратиться в Банк и повторно запросить у Банка соответствующие чеки.

3.1.6. Осуществлять сопровождение (консультирование) по вопросам работоспособности АЗОН при взаимодействии с программным продуктом «1С» Клиента любой конфигурации (далее – ПП «1С»), его адаптации, а также по демонстрации Клиенту правильной технологии работы с ПП «1С» при взаимодействии Клиента с АЗОН. Сопровождение (консультирование) осуществляется Банком как самостоятельно, так и с привлечением третьих лиц.

3.1.7. На основании предоставленного в Банк Заявления на подключение опции «Формирование расчетных листов» формировать Расчетные листы по форме Приложения №2 к Заявлению на подключение опции «Формирование расчетных листов», на основании данных, полученных от Клиента в Файлах расчетных листов, и отображать их Клиентам ФЛ в Удаленных каналах доступа не позднее следующего рабочего дня после получения Файла расчетных листов.

Заявление на подключение опции «Формирование расчетных листов» оформляется по форме, утвержденной Банком, и предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе/направляется ЕИО Клиента/Клиентом -

индивидуальным предпринимателем/Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

Отключение Опции «Формирование расчетных листов» осуществляется Банком по письму/сообщению Клиента, оформленному в свободной форме, предоставленному Клиентом на бумажном носителе/направленному ЕИО Клиента/ Клиентом - индивидуальным предпринимателем/ Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

3.1.8. Отображать Расчетные листы Клиентам ФЛ в УКД в точном соответствии с информацией, указанной Клиентом в Файле расчетных листов без внесения в них каких-либо изменений, в том числе в числовых значениях. Корректность данной информации, полученной от Клиента, Банком не проверяется и не гарантируется.

Расчетные листы не отображаются Банком Клиентам ФЛ, которые отказались от этого сервиса, или которым доступ в УКД не предоставлен, или приостановлен, или прекращен по основаниям, предусмотренным Договором о банковском обслуживании, или действие Договора о банковском обслуживании с которыми прекращено. Клиент ознакомлен и согласен с тем, что это не является нарушением Банком своих обязательств.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. До заключения Договора предоставить в Банк все необходимые документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.2.2. Организовать своевременное оформление Получателями и передачу в Банк документов согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимых для открытия Текущих счетов и выпуска Расчетных карт.

3.2.3. Организовать оформление Получателями письменного согласия на обработку Банком персональных данных Получателей в соответствии с разделом 9 настоящего Договора, до заключения Получателями и Банком Договора о банковском обслуживании.

3.2.4. После получения Клиентом согласия на обработку персональных данных Получателей в соответствии с п. 3.2.3. настоящего Договора, направить в Банк Файл открытия.

3.2.5. Информировать Получателей об обязанности получения Расчетных карт в Банке лично, если Текущий счет, на который зачисляются денежные средства в рамках Договора, был открыт через представителя Получателя.

3.2.6. Предоставлять в Банк документы, указанные в п. 4.3. Договора, для перевода денежных средств и их последующего зачисления на Текущие счета.

3.2.7. Своевременно переводить Банку комиссии, предусмотренные Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении размера комиссии.

3.2.8. Уведомлять Банк в письменной форме:

- о каждом новом Получателе, на Текущий счет которого Клиентом будут переводиться денежные средства в рамках Договора, путем направления в Банк Файла открытия и надлежащим образом оформленных и подписанных документов согласно п. 3.2.2. Договора, содержащих информацию о новом Получателе;

- об увольнении Получателя / прекращении получения Получателем денежных средств, переводимых Клиентом в соответствии с Договором, путем направления в Банк реестра Получателей, уволенных и/или прекративших получение денежных средств, переводимых Клиентом в соответствии с Договором, по форме Приложения № 4 к Договору; указанный реестр направляется Клиентом в Банк на бумажном носителе и в виде электронного документа или только в виде электронного документа, подписанного в порядке, установленном отдельным соглашением Сторон или в порядке, установленном Положением, ежемесячно не позднее 5-ого (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

3.2.9. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его Представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде по Системе, в порядке, предусмотренном п. 4.6 Договора, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (двух) Рабочих дней (1 (одного) месяца – **для нерезидентов РФ**) с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

Если Клиент переводит денежные средства со Счета, открытого в Банке, Клиент обязан предоставлять в Банк новую Банковскую карточку при приеме (избрании/назначении) и увольнении должностных лиц, а также в иных случаях, в порядке, определенном Правилами оформления Банковской карточки.

Если Клиент переводит денежные средства со Счета, открытого в иной кредитной организации, предоставлять в Банк новый Альбом образцов подписей (если Клиент планирует направлять в Банк Реестр на бумажном носителе, в этом случае Альбом образцов подписей предоставляется в Банк до направления Реестра на бумажном носителе) / заявление или иной документ о предоставлении доступа к АЗОН и/или к системе «Альфа-Бизнес Онлайн» / Заявление об изменении прав доступа к АЗОН (если Клиент планирует направлять в Банк Реестр в виде электронного документа) в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи, а также в иных случаях, установленных Банком России.

Клиент обязан дополнительно предоставить по требованию Банка иные документы, подтверждающие указанные изменения, определяемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой Банковской карточки, а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи Реестра, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением нового Альбома образцов подписей (если Реестр оформляется на бумажном носителе).

3.2.10. Предоставлять ежегодно или по запросу Банка подтверждение в письменной форме или в электронном виде с использованием Системы об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

3.2.11. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, документы и сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также документы, подтверждающие исполнение Клиентом функций налогового агента по переводам денежных средств в рамках Договора и обосновывающие экономическую целесообразность проводимых операций, в случае направления соответствующего запроса со стороны Банка.

3.2.12. Предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в п.5.7. Договора.

3.2.13. При обслуживании с использованием АЗОН:

3.2.13.1. Обеспечить направление в Банк данных об Уполномоченных лицах АЗОН, по форме, указанной в заявлении или ином документе о предоставлении доступа к АЗОН и/или к системе «Альфа-Бизнес Онлайн»/заявлении об изменении прав доступа к АЗОН Уполномоченных лиц АЗОН;

3.2.13.2. Обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в АЗОН и в Системе «Альфа-Линк» (если Клиент использует эту систему).

3.2.13.3. Незамедлительно информировать Банк о наступлении следующих событий:

3.2.13.3.1. о смене Уполномоченных лиц АЗОН, оформив заявление об изменении прав доступа к АЗОН Уполномоченных лиц АЗОН по форме Приложения № 2 к Положению. При этом прекращается доступ к работе с Электронными документами Клиента лиц, право ЭП которых прекращено Клиентом. Доступ к работе с Электронными документами Клиента в АЗОН новых Уполномоченных лиц АЗОН при их смене предоставляется после предоставления Клиентом в Банк заявления об изменении прав доступа к АЗОН Уполномоченных лиц АЗОН на бумажном носителе или при наличии у Клиента подключенной Системы – в электронном виде по Системе в порядке, предусмотренном п. 4.6. Договора.

Для передачи в Банк заявления об изменении прав доступа к АЗОН Уполномоченных лиц АЗОН на бумажном носителе, Представитель Клиента, действующий на основании доверенности, предоставляет в Банк доверенность, составленную по форме Приложения № 3 к Положению, или по иной форме, содержащей необходимые полномочия. При отсутствии у Клиента печати, доверенность на Представителя Клиента должна быть удостоверена нотариально;

3.2.13.3.2. о компрометации Логина или Пароля, или Временного пароля АЗОН.

3.2.13.4. Ознакомить Уполномоченных лиц АЗОН с Положением.

3.2.13.5. Представлять документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) Уполномоченных лиц АЗОН до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Уполномоченных лиц АЗОН, не представлять в Банк Электронные документы, подписанные такими лицами.

3.2.13.6. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Получателях в Файле открытия, введенные через АЗОН.

3.2.14. Обеспечить соответствие Файла начислений Реестру.

3.2.15. Предоставлять по письменным запросам Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

3.2.16. (для юридических лиц – резидентов, Индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой) Представлять Банку в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде по Системе, в порядке, предусмотренном п. 4.6 Договора, как агенту валютного контроля, до проведения перевода все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, подтверждающие наличие оснований для перевода денежных средств (далее – обосновывающие документы), при осуществлении перевода со Счета в валюте РФ, открытого в Банке на Текущие счета Получателей-нерезидентов по основаниям: «гонорары авторам, изобретателям, лицам творческих профессий, адвокатам» / «гранты (целевая безвозмездная дотация на проведение научных или других исследований, опытно-конструкторских работ, на обучение, лечение и другие цели)» / «дивиденды участникам/акционерам»/иным основаниям.

При переводе в иностранной валюте со Счета, открытого в Банке, обосновывающие документы представляются вместе с платежным поручением/заявлением на перевод на счета Получателей – резидентов или Получателей – нерезидентов.

В случае непредставления документов, платежное поручение/заявление на перевод не принимается Банком к исполнению.

3.2.17. При заключении Договора СЭД/ Договора АЛБО соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности, размещенные на официальном Сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://alfabank.ru/corporate/rko/internet-bank/>.

3.2.18. Предоставить всю необходимую информацию для осуществления Банком сопровождения (консультирования) по вопросам работоспособности АЗОН при взаимодействии с ПП «1С» в соответствии с п. 3.1.6 Договора.

3.2.19. После предоставления в Банк Заявления на подключение опции «Формирование расчетных листов»:

3.2.19.1. До направления в Банк Файла расчетных листов получить письменное согласие всех указанных в данном файле Клиентов ФЛ на обработку и поручение обработки Банку данных, содержащихся в Файле расчетных листов. Указанные письменные согласия Клиентов ФЛ на обработку и поручение обработки Банку данных, содержащихся в Файлах расчетных листов, предоставляются Клиентом в Банк в течение трех рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.

3.2.19.2. Направлять в Банк посредством АЗОН Файлы расчетных листов, по форме, установленной Банком. Клиент подтверждает, что направляемые в Банк Файлы расчетных листов, содержат данные только тех Клиентов ФЛ, которые предоставили письменное согласие в соответствии с п. 3.2.19.1. настоящего Договора и не отозвали его на дату направления соответствующего Файла расчетных листов, и предоставили письменное согласие на ведение электронного кадрового документооборота с Клиентом по форме Клиента.

3.2.19.3. Направлять информацию в Файлах расчетных листов по каждому Клиенту ФЛ в Банк не чаще чем один раз в месяц, по итогам прошедшего календарного месяца.

3.2.19.4. В случае отзыва Клиентом ФЛ согласия, оформленного в соответствии п. 3.2.19.1. настоящего Договора или прекращения правовых отношений между Клиентом и Клиентом ФЛ, не указывать данные такого Клиента ФЛ в Файле расчетных листов в последующие периоды.

3.2.19.5. Указывать в Файлах расчетных листов информацию только о начислениях, вычетах и удержаниях, которые осуществляет Клиент Клиентам ФЛ, включая начисления, переводимые Клиентом через иные кредитные организации, информацию о любых удержаниях Клиентом денежных средств, о суммах компенсационных и стимулирующих выплат, суммах иных социальных выплат, подлежащих выплате физическим лицам, суммах исчисленного и уплаченного Клиентом налога на доходы физического лица за каждый календарный месяц.

3.2.19.6. Обеспечить и гарантировать достоверность, точность, корректность информации, указываемой в Файлах расчетных листов.

3.3. Стороны взаимно обязуются:

3.3.1. Незамедлительно извещать друг друга об изменении своих платежных реквизитов, путем направления сообщения о новых реквизитах в электронном виде по Системе в порядке, предусмотренном п. 4.6 Договора, либо на бумажном носителе.

3.3.2. При обслуживании Клиента с использованием АЗОН:

3.3.2.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования АЗОН.

3.3.2.2. Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену Электронными документами.

3.3.2.3. В случае обнаружения возможных угроз безопасности АЗОН и обрабатываемых в ней Электронных документов, Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

3.3.2.4. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования АЗОН и Системы «Альфа-Линк» (если Клиент использует эту систему) лицами, не имеющими доступа к работе с ним, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов доступа в АЗОН в Систему «Альфа-Линк» неуполномоченными лицами.

3.3.2.5. Клиент признает информацию, хранимую на сервере Банка, в архиве Электронных документов и в Электронном журнале в качестве информации, которая может быть предъявлена для разрешения споров, в том числе, в судебном порядке.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. В одностороннем порядке изменять размер комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов), а также комиссии за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт для зачисления на Текущие счета путем направления по Системе/почтой/курьером Уведомления об установлении/изменении комиссии). Уведомление об установлении/изменении комиссии направляется Клиенту не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала применения нового размера комиссии.

Датой начала применения нового размера комиссии считается дата, указанная в Уведомлении об установлении/изменении комиссии.

Датой получения Уведомления об установлении/изменении комиссии, направленного по Системе, считается дата направления соответствующего электронного документа Банком. Датой получения Уведомления об установлении/изменении комиссии, направленного почтой/курьером считается дата фактического получения этого уведомления.

В случае несогласия Клиента с размером комиссии, указанным в Уведомлении об установлении/изменении комиссии, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в соответствии с п. 8.2. Договора.

3.4.2. Банк вправе по своей инициативе при наличии технической возможности подключить Клиенту Опцию «Автоперевод». О подключении опции «Автоперевод» Банк уведомляет Клиента путем направления письма в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

Клиент вправе отключить Опцию «Автоперевод» путем направления в Банк по Системе письма/сообщения в свободной форме, в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

3.4.3. С целью заключения Договора использовать документы и информацию о Клиенте, полученные с интернет-ресурса www.bus.gov.ru.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Файл открытия передается Представителем Клиента в Банк. При обслуживании Клиента с использованием АЗОН Файл открытия может быть передан Клиентом посредством АЗОН из Системы «Альфа-Линк» или без ее использования.

Все необходимые документы для открытия Текущих счетов Получателей, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, передаются в Банк Получателями лично либо их представителями.

4.2. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Получателями документов после идентификации Получателей в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, открывает Текущие счета и выпускает Расчетные карты в соответствии с Договором о банковском обслуживании.

4.2.1. В случае несоответствия данных Файла открытия и Анкеты Получателя, уполномоченные работники Банка, вносят изменения в Файл открытия на основании Анкеты Получателя и документов, представленных Получателями в соответствии с п. 4.1. Договора.

4.3. Для перевода денежных средств, в целях зачисления на Текущие счета Клиент предоставляет в Банк:

4.3.1. одновременно Реестр и Файл начислений.

4.3.2. Клиент, осуществляющий перевод со Счета в Банке, предоставляет в Банк платежное поручение (для переводов в валюте Российской Федерации) / заявление на перевод в иностранной валюте (далее – «заявление на перевод») (для переводов в иностранной валюте), оформленное в соответствии с требованиями, указанными в п. 4.7. Договора.

Банк не принимает к исполнению платежные поручения / заявления на перевод Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего оформления платежных поручений / заявлений на перевод.

Клиент осуществляет перевод со Счета, открытого в иной кредитной организации, в порядке и на условиях договора банковского счета с такой кредитной организацией.

4.3.3. *(для юридических лиц – резидентов, Индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой)* Обосновывающие документы (в соответствии с п. 3.2.16. Договора).

4.4. Передача документов, указанных в п. 4.3. Договора на бумажном носителе, осуществляется Представителем Клиента. Если Представитель Клиента действует на основании доверенности, то доверенность оформляется по форме Приложения № 5 к Договору, или по иной форме, содержащей необходимые полномочия. При передаче документов на основании доверенности, оригинал доверенности предоставляется в Банк. При отсутствии у Клиента печати, доверенность на Представителя Клиента должна быть удостоверена нотариально. При отмене доверенности Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк.

4.5. Клиент, не обслуживаемый с использованием АЗОН, вправе предоставлять в Банк документы, указанные в п. 4.3. Договора, а также Файл открытия в электронном виде в порядке, установленном отдельным соглашением Сторон.

Клиент, обслуживаемый с использованием АЗОН, передаёт в Банк Реестр, Файл начислений и Файл открытия через АЗОН. Они могут передаваться в АЗОН из Системы «Альфа-Линк» или без ее использования.

4.6. В случаях, прямо предусмотренных Договором, при наличии у Клиента подключенной Системы, Клиент вправе предоставлять отдельные документы и сведения в электронном виде в следующем порядке:

4.6.1. ЕИО Клиента/ Клиент - индивидуальный предприниматель/ Клиент - физическое лицо, занимающееся частной практикой, посредством Чата Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» вправе направить в Банк:

- подписанные ПЭП Клиента электронные документы, предоставленные в виде вложения в Чат Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», перечень которых определен в Правилах АЛБО;

- сообщения в Чате Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» в свободной форме о необходимости отключения опции «Автоперевод», или о необходимости прекращения исполнения Банком следующих документов в рамках Договора: Заявления о порядке исполнения Реестра, Заявления о порядке направления реестров и платежных поручений, Заявления об осуществлении переводов денежных средств по распоряжению Клиента и/или о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт), Заявления об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта, Заявления на подключение опции «Формирование расчетных листов»;

Датой получения электронного документа и сообщения, направленного посредством Чата Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» одной Стороной, считается дата направления электронного документа, сообщения другой Стороной.

4.6.2. Документы и сведения, не указанные в п. 4.6.1. Договора, Клиент вправе предоставить в электронном виде по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн»/ Системе «Альфа-Линк» в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо»/ «Официальное письмо», подписанного электронной подписью

Клиента. Датой получения электронного документа «Письмо»/ «Официальное письмо», направленного по Системе одной Стороной, считается дата направления электронного документа «Письмо»/ «Официальное письмо», другой Стороной.

4.7. Платежное поручение / заявление на перевод на общую сумму денежных средств, предназначенных для перевода и зачисления на Текущие счета Получателей, оформляется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

4.7.1. При переводе денежных средств для зачисления Банком на Текущие счета Получателей-нерезидентов и Получателей-резидентов Клиент оформляет отдельные расчетные документы с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации к порядку оформления расчетных документов при осуществлении валютных операций.

4.7.2. В поле «Получатель» / «Бенефициар» указывается наименование, место нахождения Банка и номер счета (место нахождения Банка и номер счета указываются только в заявлениях на перевод).

4.7.3. В поле «Сумма» указывается общая сумма, соответствующая общей сумме Реестра и Файла начислений, подлежащая переводу для зачисления на Текущие счета.

4.7.4. В поле платежного поручения «Назначение платежа» / заявления на перевод «Информация о платеже» указывается цель платежа, делается ссылка на перевод денежных средств по Реестру, его номер, дату, общее количество платежных поручений/заявлений на перевод, включенных в Реестр, при этом до и после слова «реестр» указывается символ «//».

В платежном поручении / заявлении на перевод дополнительно указывается категория Получателей (резиденты/нерезиденты), в пользу которых осуществляется перевод денежных средств.

При переводе денежных средств в валюте Российской Федерации Клиентом-резидентом в пользу Получателей-нерезидентов и Клиентом-нерезидентом в пользу Получателей в платежном поручении в обязательном порядке указывается код вида операции в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

4.7.5. Клиент-резидент вправе предоставить заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте:

- для зачисления на Текущие счета Получателей-нерезидентов.

- для зачисления на Текущие счета Получателей-резидентов в случае осуществления валютной операции, указанной в статье 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в частности, при оплате и(или) возмещении расходов Получателей, связанных со служебной командировкой за пределы Российской Федерации).

4.7.6. Клиент обязан оформлять платежное поручение на общую сумму с Реестром, в который включаются платежи только одной группы очередности.

В случае различных назначений платежа Клиент обязан оформить отдельные платежные поручения с указанием кода вида операции, соответствующего указанному назначению платежа.

4.7.7. При переводе денежных средств для зачисления Банком на Текущие счета Получателей – самозанятых, если Клиентом оформлено Заявление о порядке исполнения Реестра, предусмотренное п. 4.28 Договора, в части переводов самозанятым, Клиент обязан оформлять на общую сумму таких переводов отдельный расчетный документ.

4.8. Клиент дает распоряжение на перевод денежных средств, предназначенных для зачисления на Текущие счета, по реквизитам, предоставленным Банком в соответствии с п. 3.1.2 настоящего Договора.

4.9. Файл начислений и Реестр оформляются Клиентом с учетом следующих особенностей:

4.9.1. Клиент оформляет отдельный Файл начислений и Реестр к каждому платежному поручению / заявлению на перевод. Если Клиентом в Банк направлена Группа Файлов начислений, то каждый из Файлов начислений в ее составе обрабатывается Банком в соответствии с настоящим Договором как отдельный Электронный документ - Файл начислений. Определение термина «Группа Файлов начислений» содержится в Положении и в Правилах АЛБО.

4.9.2. Файл начислений должен содержать все реквизиты в соответствии с установленным Банком форматом. Реестр должен содержать все реквизиты, предусмотренные формой, установленной в Банке.

4.9.3. При переводе иностранной валюты со Счета Клиента, открытого в Банке в иностранной валюте (долларах США или евро), поля «Банк-корреспондент» и «Счет в банке-корреспонденте» в заявлении на перевод не заполняются.

4.9.4. При переводе денежных средств со Счета, открытого в Банке (в том числе в филиале/дополнительном офисе филиала, операционном офисе филиала Банка), в валюте Российской Федерации на Текущие счета Получателей - нерезидентов или в иностранной валюте на Текущие счета Получателей – резидентов и Получателей – нерезидентов одновременно с платежным поручением/заявлением на перевод предоставляет в Банк Файл начислений/Реестр.

4.9.5. *(только для Клиентов, не имеющих Счетов в Банке)* По Заявлению о порядке направления реестров и платежных поручений, формирование Реестра/Реестров для перевода денежных средств в валюте Российской Федерации на Текущие счета Получателей не позднее рабочего дня следующего за днем предоставления заявления, осуществляется в следующем порядке:

4.9.5.1. При указании Клиентом в Заявлении о порядке направления реестров и платежных поручений отметки *об оформлении одного Реестра к нескольким платежным поручениям:*

Клиент оформляет один Файл начислений к Реестру. К нескольким платежным поручениям/заявлениям на перевод Клиентом может быть оформлен один Реестр. Общая сумма денежных средств, подлежащих переводу по всем платежным поручениям/заявлениям на перевод, к которым оформлен Реестр, должна быть равна общей сумме денежных средств, подлежащих переводу согласно Реестру и Файлу начислений. При переводе денежных

средств для зачисления Банком на Текущие счета Получателей-нерезидентов и Получателей-резидентов Клиент оформляет отдельные Реестры.

4.9.5.1.1. Реестр должен содержать все реквизиты, предусмотренные Приложением № 3 к Договору, а Файл начислений – все реквизиты в соответствии с установленным Банком форматом. В случае оформления к нескольким платежным поручениям/заявлениям на перевод одного Реестра, Реестр должен содержать реквизиты всех платежных поручений/заявлений на перевод, к которым он оформлен.

4.9.5.1.2. Реестр/Файл начислений признается Банком оформленным ненадлежащим образом и возвращается Клиенту без исполнения для уточнения в случаях, установленных п. 4.19 Договора.

Комиссия за перевод денежных средств (осуществление расчетов), подлежащая перечислению Клиентом в соответствии с п. 4.14.1. настоящего Договора, рассчитывается от суммы денежных средств, указанной в Реестре.

Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений может быть направлено Клиентом по Системе, в порядке, установленном п. 4.6. Договора, или предоставлено в Банк на бумажном носителе, в т.ч. путем направления по почте. При этом, Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений, направляемое по Системе, должно быть подписано электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица/индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой.

Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений принимается Банком к исполнению не позднее рабочего дня следующего за днем направления его по Системе/получения Банком на бумажном носителе. Датой получения Заявления о порядке направления реестров и платежных поручений, направленного по Системе, считается дата направления электронного документа.

4.9.5.2. При указании Клиентом в Заявлении о порядке направления реестров и платежных поручений отметки *об оформлении нескольких Реестров к одному платежному поручению:*

В случае, если к платежному поручению/заявлению на перевод Клиентом оформлено несколько Реестров, поле «Назначение платежа» / «Информация о платеже» данного платежного поручения/заявления на перевод должно содержать реквизиты всех Реестров, которые к нему оформлены.

4.9.5.2.1. Клиент оформляет один Файл начислений к каждому Реестру. К платежному поручению/заявлению на перевод Клиентом может быть оформлен один или несколько Реестров. Общая сумма денежных средств, подлежащих переводу согласно всем Реестрам и всем Файлам начислений к платежному поручению / заявлению на перевод, должна быть равна общей сумме денежных средств, подлежащих переводу по такому платежному поручению/заявлению на перевод.

4.9.5.2.2. Реестр/Файл начислений признается Банком оформленным ненадлежащим образом и возвращается Клиенту без исполнения для уточнения в случаях, установленных п. 4.19. Договора.

Комиссия за перевод денежных средств (осуществление расчетов), подлежащая перечислению Клиентом в соответствии с п. 4.14.1. настоящего Договора, рассчитывается от суммы денежных средств, указанной в платежном поручении/заявлении на перевод.

Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений может быть направлено Клиентом по Системе, в порядке, установленном п. 4.6. Договора, или предоставлено в Банк на бумажном носителе, в т.ч. путем направления по почте. При этом, Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений, направляемое по Системе, должно быть подписано электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица/индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой.

Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений принимается Банком к исполнению не позднее рабочего дня следующего за днем направления его по Системе/получения Банком на бумажном носителе. Датой получения Заявления о порядке направления реестров и платежных поручений, направленного по Системе, считается дата направления электронного документа.

4.10. При переводе денежных средств со Счета, открытого в филиале/дополнительном офисе филиала, операционном офисе филиала Банка, указанное в настоящем пункте подразделение Банка осуществляет прием платежных поручений/заявлений на перевод Клиента на общую сумму и при наличии должным образом оформленных указанных расчетных документов списывает денежные средства со Счета Клиента.

4.10.1. По заявлению об осуществлении переводов денежных средств и о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт)/ при наличии у Клиента подключенной Банком Опции «Автоперевод»/ по Заявлению об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта, оформленному по форме, утвержденной Банком, предоставленному на бумажном носителе/направленному ЕИО Клиента/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора, перевод денежных средств со Счета, открытого в Банке (в том числе в филиале/дополнительном офисе филиала, операционном офисе филиала Банка), в валюте Российской Федерации на Текущие счета Получателей осуществляется не позднее рабочего дня следующего за датой предоставления поручения в следующем порядке:

4.10.1.1. При не поступлении в Банк от Клиента одновременно с Реестром/Файлом начислений платежного поручения на сумму Реестра/Файла начислений в целях осуществления расчетов по Договору, Банк формирует платежное поручение на сумму Реестра/Файла начислений по Счету Клиента, открытому в Банке.

Комиссия за перевод денежных средств (осуществление расчетов), подлежащая уплате Клиентом, рассчитывается от суммы денежных средств, указанной в Реестре/Файле начислений. Расчетный документ на списание комиссии Банк формирует самостоятельно.

4.10.2. Клиент подтверждает, что установленные первым абзацем п. 4.10.1.1. настоящего Договора условия, являющиеся поручением Клиента Банку на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета Клиента, открытого в Банке, на Текущие счета Получателей.

Для выполнения условий, установленных первым абзацем п. 4.10.1.1. настоящего Договора, Клиент поручает Банку формировать и подписывать от имени Клиента платежные поручения. Нумерация формируемых Банком платежных поручений определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

4.10.3. Прекращение исполнения Банком Заявления об осуществлении переводов денежных средств и о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт)/ Заявления об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта осуществляется Банком по письму/ сообщению Клиента, оформленному в свободной форме, предоставленному Клиентом на бумажном носителе/направленному ЕИО Клиента/ Клиентом - индивидуальным предпринимателем/ Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

4.11. Для Клиентов, обслуживающихся с использованием АЗОН: Реестр/Файл начислений в электронном виде подписывается Уполномоченными лицами АЗОН, в соответствии с Положением. При направлении Реестра/Файла начислений в АЗОН через Систему «Альфа-Линк» подписание Уполномоченным лицом Реестра/Файла начислений в АЗОН обязательно. В ином случае Реестр/Файл начислений не принимается к обработке Банком.

4.12. Для Клиентов, не обслуживающихся с использованием АЗОН.

4.12.1. Если Клиент осуществляет переводы со Счета, открытого в Банке, Реестр на бумажном носителе подписывается Представителями Клиента, образцы подписей которых имеются в Банковской карточке, оформленной в порядке, определенном Правилами оформления Банковской карточки, и скрепляется оттиском печати Клиента.

4.12.2. Если Счет Клиента открыт в иной кредитной организации, Реестр на бумажном носителе подписывается Представителями Клиента, образцы подписей которых имеются в Альбоме образцов подписей, и скрепляется оттиском печати Клиента.

Если до направления в Банк Реестра на бумажном носителе Клиентом не был предоставлен в Банк Альбом образцов подписей, то Банк не принимает такой Реестр к исполнению, за исключением случая, предусмотренного п. 4.12.2.1. Договора.

4.12.2.1. Если Клиент ранее не предоставлял в Банк Альбом образцов подписей, то в случае неработоспособности АЗОН, Реестр на бумажном носителе может быть подписан только Уполномоченным лицом АЗОН и должен быть предоставлен в Банк этим же Уполномоченным лицом АЗОН. Банк устанавливает личность Уполномоченного лица АЗОН, собственноручно подписавшего и представившего в Банк Реестр на бумажном носителе, по документу, удостоверяющему личность Уполномоченного лица АЗОН, а также проверяет наличие действующих полномочий на осуществление соответствующих действий и срок их действия. Настоящим Клиент подтверждает право Уполномоченного лица АЗОН в течение срока Договора подписывать своей собственноручной подписью и предоставлять в Банк Реестр на бумажном носителе. Если Альбом образцов подписей содержит две или более собственноручные подписи Представителей Клиента, Реестр на бумажном носителе должен содержать две подписи Представителей Клиента, указанных в Альбоме образцов подписей, при этом, если в таком Альбоме образцов подписей указано более двух Представителей Клиента, то допускается любое сочетание двух собственноручных подписей на Реестре.

Если Альбом образцов подписей содержит одну собственноручную подпись Представителя Клиента, Реестр на бумажном носителе должен быть подписан собственноручной подписью одного Представителя, наделенного Клиентом правом подписи Реестра, указанного в Альбоме образцов подписей.

4.12.3. Реестр, оформленный в виде электронного документа, подписывается Клиентом, в порядке, установленном отдельным соглашением Сторон.

4.13. Банк производит зачисления на Текущие счета на основании распоряжения Клиента в соответствии с Реестром.

Банк не осуществляет проверку соответствия данных, указанных Клиентом в Реестре и в Файле начислений, указанная проверка осуществляется Клиентом.

4.14. Клиент уплачивает Банку комиссии, предусмотренные Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии:

4.14.1. Комиссия за перевод денежных средств (осуществление расчетов), для зачисления на Текущие счета уплачивается Клиентом при каждом переводе денежных средств, для зачисления на Текущие счета по ставке, указанной в Подтверждении о присоединении/ в дополнительном соглашении к Договору/Уведомлении об установлении/изменении комиссии. Сумма комиссии НДС не облагается.

Обработка Реестра/Файла начислений не производится до момента уплаты Клиентом комиссии за перевод.

4.14.1.1. По заявлению об осуществлении переводов денежных средств и о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт), оформленному по форме, утвержденной Банком, направленному ЕИО/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п.4.6. Договора.

Комиссия за перевод списывается Банком без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) со Счета Клиента, открытого в Банке, в валюте Российской Федерации в дату перевода денежных средств для зачисления на Текущие счета.

Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства в оплату комиссии за перевод денежных средств, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете с других расчетных счетов Клиента.

При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов в иностранной валюте Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день совершения операции в счет оплаты комиссии за перевод по Договору.

4.14.1.2. По Заявлению об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта, оформленному по форме, утвержденной Банком, направленному ЕИО/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п.4.6. Договора.

Комиссия за перевод списывается Банком без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) со Счета, открытого в Банке, в валюте РФ в дату перевода денежных средств для зачисления на Текущие счета, только из собственных денежных средств Клиента, списание комиссии за перевод из лимита Овердрафта невозможно.

Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета, открытого в Банке, денежные средства в оплату комиссии за перевод денежных средств, а в случае отсутствия или недостаточности собственных денежных средств Клиента на Счете для списания комиссии, с других расчетных счетов Клиента.

При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов в иностранной валюте Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день совершения операции в счет оплаты комиссии за перевод по Договору.

4.14.2. Комиссию за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт в сумме, указанной в уведомлении об оплате комиссии за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт Банка (далее – «уведомление») в валюте Российской Федерации. Комиссия рассчитывается Банком в соответствии с Методикой расчета комиссии за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт, указанной в Подтверждении о присоединении/дополнительном соглашении к Договору/Уведомлении об установлении/изменении комиссии. Сумма комиссии НДС не облагается.

4.14.2.1. Уведомление, составленное по форме Банка, выставляется Банком на 16-й (шестнадцатый) Рабочий день текущего месяца за месяц, предшествующий предыдущему. Уведомления направляются Клиенту согласованным между Банком и Клиентом способом.

4.14.2.2. Если Клиентом не заключен Договор РКО, указанная комиссия уплачивается Клиентом Банку на основании уведомления Банка не позднее 10-го (десятого) Рабочего дня месяца, следующего за месяцем направления Банком указанного уведомления.

4.14.2.3. Если Клиентом заключен Договор РКО, Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) не позднее 10-го (десятого) Рабочего дня месяца, следующего за месяцем выставления уведомления, без дополнительных распоряжений (акцепта) списывать со Счета Клиента в Банке денежные средства в счет уплаты комиссии за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлении об установлении/изменении комиссии, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете с других расчетных счетов Клиента.

При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов в иностранной валюте Клиента Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день совершения операции для последующего их списания в счет погашения задолженности по Договору.

Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с расчетных счетов Клиента в соответствии с Договором допускается.

4.15. Оплата каждой комиссии, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии, производится отдельным платежным документом по следующим реквизитам:

При оплате комиссии в российских рублях:

Банк получателя платежа: АО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва, корреспондентский счет № 3010181020000000593 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525593, ИНН 7728168971,

Получатель платежа: АО «АЛЬФА-БАНК»

- при оплате комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на Текущие счета:

для юридических лиц – резидентов РФ - счет №: 70601810904002720204

для юридических лиц – нерезидентов РФ - счет № 70601810804002720207

для индивидуальных предпринимателей - счет № 70601810104002720305

- при оплате комиссии за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт:

для юридических лиц – резидентов РФ - счет №: 70601810004002720243

для юридических лиц – нерезидентов РФ - счет № 70601810904002720246

для индивидуальных предпринимателей - счет № 70601810204002720344

4.16. При оплате комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на Текущие счета, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии, со Счета Клиента в иностранной валюте,

открытого в Банке, поля «Банк-корреспондент» и «Счет в банке-корреспонденте» в заявлении на перевод иностранной валюты не заполняются.

При оплате данной комиссии в соответствующем поле платежного документа указывается: «Комиссия банка за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на текущие счета физических лиц по Договору о переводе денежных средств от «___» _____ 20__ г., Подтверждение о присоединении от «___» _____ № _____ (Платежное поручение № _____ от «___» _____ 20__ г.) НДС не облагается».

При оплате данной комиссии в валюте Российской Федерации Клиентом-нерезидентом в поле «Назначение платежа» платежного поручения необходимо также указать код вида операции.

При оплате комиссии с расчетных счетов в иностранной валюте Клиента Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день совершения операции для последующего их списания в счет погашения задолженности по Договору.

4.17. При оплате комиссии за обеспечение выпуска и обслуживания Расчетных карт, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии, в соответствующем поле платежного документа указывается: «Комиссия банка за обеспечение выпуска и обслуживания расчетных карт по Договору о переводе денежных средств от «___» _____ 20__ г. Подтверждение о присоединении от «___» _____ 20__ г. № _____ НДС не облагается».

4.17.1. При оплате комиссии в валюте Российской Федерации Клиентом-нерезидентом в поле «Назначение платежа» платежного поручения необходимо также указать код вида операции.

4.17.2. При оплате Клиентом комиссии со Счета в иной кредитной организации, в случае нарушения Клиентом срока оплаты данной комиссии, установленного пунктом 4.14.2. Договора, Банк направляет Клиенту письменное требование по форме Банка с указанием номера счета Банка, на который необходимо перевести сумму комиссии, просроченную Клиентом к оплате. Для оплаты комиссии, не уплаченной Клиентом в установленном п. 4.14.2.2. Договора срок, Клиентом не должен использоваться счет Банка, указанный в пункте 4.15. Договора.

4.18. Банк, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.20., 4.21., 4.22. Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в соответствии с п. 4.8. Договора, производит зачисление денежных средств на указанные Клиентом Текущие счета.

4.19. Файл начислений и Реестр признается Банком оформленным ненадлежащим образом и возвращается Клиенту без исполнения для уточнения в следующих случаях:

- отсутствие и/или неточное указание обязательных реквизитов, установленных п. 4.9. Договора;
- несоответствие суммы платежного поручения / заявления на перевод общей сумме перевода для зачисления на Текущие счета, указанной в Файле начислений и Реестре;
- несоответствие суммы денежных средств, подлежащих переводу по платежному поручению/заявлению на перевод (или общей суммы денежных средств, подлежащих переводу по всем платежным поручениям/заявлениям на перевод), общей сумме денежных средств, подлежащих переводу на Текущие счета согласно Реестру/Файлу начислений в соответствии 4.9.5.1.2. Договора.
- несоответствие суммы денежных средств, подлежащих переводу по платежному поручению/заявлению на перевод, общей сумме денежных средств, подлежащих переводу на Текущие счета, согласно одному или нескольким Реестрам/Файлам начислений, оформленным к данному платежному поручению/заявлению на перевод в соответствии с п. 4.9.5.2.2. Договора;
- несоответствие реквизитов, указанных в платежном поручении или заявлении на перевод, Файлу начислений или Реестру при формировании указанных документов Клиентом самостоятельно;
- несоблюдение порядка подписания Файла начислений и Реестра, установленного Договором;
- отсутствие и/или неточное указание в поле «Назначение платежа» платежного поручения Уникального кода, в случае выбора Клиентом данного условия в Заявлении о порядке исполнения Реестра в соответствии с п. 4.29 Договора.
- отсутствие в Реестре в формате файла xml и/или в платежном поручении в поле «Назначение платежа» Идентификатора Реестра, в случае выбора Клиентом условия об использовании Идентификатора Реестра в Заявлении о порядке направления реестров и платежных поручений в соответствии с п. 4.30 Договора;
- оформление Реестра на бумажном носителе или в электронном виде в формате, отличном от файла xml, в случае выбора Клиентом условия об использовании Идентификатора Реестра в Заявлении о порядке направления реестров и платежных поручений в соответствии с п. 4.30 Договора;
- несоответствие Идентификатора Реестра формату (Л:1234567890, при этом после «Л:» может быть указано от одной до десяти цифр) в случае выбора Клиентом условия об использовании Идентификатора Реестра в Заявлении о порядке направления реестров и платежных поручений в соответствии с п. 4.30 Договора;
- несовпадение Идентификатора Реестра с номером электронного Реестра, поступившего в Банк от Клиента через АЗОН в формате файла xml, в случае выбора Клиентом условия об использовании Идентификатора Реестра в Заявлении о порядке исполнения Реестра в соответствии с п. 4.30 Договора.

4.20. Для Клиентов, осуществляющих переводы со Счета, открытого в иной кредитной организации:

Клиент поручает Банку вернуть (аннулировать) платежное поручение/ заявление на перевод, не осуществлять зачисление денежных средств на Текущие счета и вернуть денежные средства в полном объеме на Счет по истечении 5 (пяти) Рабочих дней со дня поступления денежных средств на счет, указанный Банком Клиенту в Сообщении, в следующих случаях:

- при неполучении Банком надлежащим образом оформленного Файла начислений/ Реестра (в том числе уточненного) в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня поступления денежных средств на счет, указанный Банком Клиенту в Сообщении, а также в соответствии с п. 4.19 Договора, устанавливающим особенности оформления Реестра в случае выбора Клиентом условия об использовании Идентификатора Реестра в Заявлении о порядке направления Реестров и платежных поручений;

- при несоответствии реквизитов, указанных в платежном поручении или заявлении на перевод, Файлу начислений или Реестру;

- при неуплате Клиентом Банку комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на Текущие счета, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии, в порядке и сроки, которые установлены Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору / Уведомлением об установлении/изменении комиссии.

- при отсутствии и/или неточном указании в поле «Назначение платежа» платежного поручения Уникального кода, являющегося дополнительным параметром для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, сформированному/переданному в Банк через АЗОН, в случае выбора Клиентом данного условия в Заявлении о порядке исполнения Реестра в соответствии с п. 4.29 Договора.

4.21. Для Клиентов, осуществляющих переводы со Счета, открытого в филиале/дополнительном офисе филиала Банка:

Клиент поручает Банку возратить (аннулировать) платежное поручение/ заявление на перевод, в том числе при оплате из очереди не исполненных в срок распоряжений, не осуществлять зачисление денежных средств на Текущие счета и вернуть денежные средства в полном объеме на Счет в Рабочий день, следующий за днем поступления денежных средств на счет, указанный Банком Клиенту в Сообщении, в следующих случаях:

- при неполучении Банком надлежащим образом оформленного Файла начислений/ Реестра (в том числе уточненного) в течение Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет, указанный Банком Клиенту в Сообщении;

- при несоответствии реквизитов, указанных в платежном поручении или заявлении на перевод, Файлу начислений или Реестру;

- при неуплате Клиентом Банку комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на Текущие счета, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии, в порядке и сроки, установленные Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии.

- при отсутствии и/или неточном указании в поле «Назначение платежа» платежного поручения Уникального кода, являющегося дополнительным параметром для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, сформированному/переданному в Банк через АЗОН, в случае выбора Клиентом данного условия в Заявлении о порядке исполнения Реестра в соответствии с п. 4.29 Договора.

При наличии Заявления об осуществлении переводов денежных средств и о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт), указанного в п.п. 4.10.1., 4.14.1.1. Договора, Банк не осуществляет перевод денежных средств со Счета и зачисление на Текущие счета:

- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете на сумму Реестра/Файла начислений и/или суммы комиссии (при наличии) на момент формирования Банком платежного поручения к Счету.

При наличии Заявления об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта, указанного в п. 4.10.1 Договора Банк не осуществляет перевод денежных средств со Счета, и зачисление на Текущие счета:

- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете, с учетом лимита Овердрафта на сумму Реестра/Файла начислений на момент формирования Банком платежного поручения к Счету;

- при отсутствии/недостаточности собственных денежных средств Клиента на Счете на сумму комиссии (при наличии) на момент формирования Банком платежного поручения к Счету.

При наличии подключенной Банком Клиенту Опции «Автоперевод», Банк не осуществляет перевод денежных средств со Счета и зачисление на Текущие счета, в том числе не формирует платежные поручения, при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете на сумму Реестра/Файла начислений.

4.22. Для Клиентов, осуществляющих переводы со Счета, открытого в дополнительном офисе г. Москвы / дополнительном офисе центрального офиса Банка:

Клиент поручает Банку не осуществлять перевод денежных средств со Счета и зачисление на Текущие счета, и в Рабочий день, следующий за днем поступления от Клиента платежного поручения/заявления на перевод, возратить Клиенту без исполнения (аннулировать) платежное поручение / заявление на перевод, предоставленное Клиентом в соответствии с п. 4.3.2. Договора, в том числе из очереди не исполненных в срок распоряжений, в следующих случаях:

- при неполучении Банком надлежащим образом оформленного Файла начислений / Реестра (в том числе уточненного) в течение Рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента платежного поручения / заявления на перевод, предоставленного Клиентом в соответствии с п. 4.3.2 Договора;

- при несоответствии реквизитов, указанных в платежном поручении или заявлении на перевод, Файлу начислений или Реестру;

- при неуплате Клиентом Банку комиссии за перевод денежных средств (осуществление расчетов) для зачисления на Текущие счета, предусмотренной Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии, в порядке и сроки,

установленные Подтверждением о присоединении/дополнительным соглашением к Договору/Уведомлением об установлении/изменении комиссии;

- при отсутствии и/или неточном указании в поле «Назначение платежа» платежного поручения Уникального кода, являющегося дополнительным параметром для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, сформированному/переданному в Банк через АЗОН, в случае выбора Клиентом данного условия в Заявлении о порядке исполнения Реестра в соответствии с п. 4.29 Договора.

При наличии Заявления об осуществлении переводов денежных средств и о списании комиссии без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт), указанного в п.п. 4.10.1., 4.14.1.1. Договора, помимо случаев, предусмотренных в п. 4.22. Договора, Банк не осуществляет перевод денежных средств со Счета и зачисление на Текущие счета:

- при отсутствии / недостаточности денежных средств на Счете Клиента на сумму Реестра/Файла начислений и/или суммы комиссии (при наличии) на момент формирования Банком платежного поручения.

При наличии Заявления об осуществлении переводов денежных средств из лимита Овердрафта, указанного в п. 4.10.1 Договора помимо случаев, предусмотренных в п. 4.22. Договора, Банк не осуществляет перевод денежных средств со Счета, и зачисление на Текущие счета:

- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете, с учетом лимита Овердрафта на сумму Реестра/Файла начислений на момент формирования Банком платежного поручения к Счету;

- при отсутствии/недостаточности собственных денежных средств Клиента на Счете на сумму комиссии (при наличии) на момент формирования Банком платежного поручения к Счету.

При наличии подключенной Банком Клиенту Опции «Автоперевод», Банк не осуществляет перевод денежных средств со Счета и зачисление на Текущие счета, в том числе не формирует платежные поручения, при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете на сумму Реестра/Файла начислений.

4.23. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом АЗОН в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений и документов по запросам Банка.

4.24. Клиент может получать информацию об оказываемых Банком по Договору услугах в Телефонном центре Банка.

До 01.07.2024 г. аутентификация Клиента в Телефонном центре осуществлялась Банком по Кодовому слову. Идентификация Клиента/Представителя Клиента в Телефонном центре осуществлялась Банком по наименованию Клиента и ИНН Клиента.

С 01.07.2024 г. Банк предоставляет информацию в Телефонном центре Банка о Клиенте, Счете, а также сведения, связанные с операциями по Счету, руководителю Клиента/Уполномоченному лицу АЛБО/ Представителю Клиента/ иному представителю Клиента, аутентифицированным Банком посредством их звонка с Зарегистрированного номера телефона по Кодовому слову Уполномоченного лица АЛБО и/или по ответам на вопросы о данных Клиента, ранее указанных Клиентом Банку в документах при присоединении к настоящему Договору, а также по ответам на уточняющие вопросы финансового и нефинансового характера относительно операций, совершенных Клиентом в рамках Договора. Аутентификация в Телефонном центре по Кодовому слову Уполномоченного лица АЛБО осуществляется Банком непосредственно Уполномоченного лица АЛБО.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации в рамках Договора посредством телефонной связи, несет Клиент.

4.25. Клиент может получать в Телефонном центре Банка следующую информацию:

- о статусе обработки и исполнения Электронных документов;

- о корректном оформлении Электронных документов;

- об исполнении в полном объеме платежного поручения на зачисление денежных средств на Текущие счета Получателей;

- о комиссиях, подлежащих оплате Клиентом в соответствии с п. 4.14. Договора;

- о готовности Расчетных карт.

Телефоны доступа в Телефонный центр Банка:

для Москвы: +7 495 755-58-58

для других регионов: 8 800 100-77-33.

4.26. Клиент соглашается с тем, что в Телефонном центре Банка ведётся аудиозапись всех телефонных переговоров между Банком и Клиентом.

4.27. Присоединение Клиента к Договору АЛБО и подключение к системе «Альфа-Бизнес Онлайн» Клиента, который не присоединился к Договору СЭД/ Договору АЛБО ранее, осуществляется Банком на основании Подтверждения о присоединении и в соответствии с Правилами АЛБО.

4.27.1. В качестве Уполномоченных лиц АЛБО Банком подключаются все лица, указанные в Подтверждении о присоединении, заявлении или ином документе о предоставлении доступа к АЗОН и/или к системе «Альфа-Бизнес Онлайн» (использовалось до 20.01.2020).

4.28. Клиент вправе оформить Заявление о порядке исполнения Реестра. В этом случае применяется следующий порядок:

4.28.1. Банк зачисляет денежные средства на Текущие счета Получателей только в сумме корректных записей о реквизитах Получателей, указанных в Реестре. Определение корректности/некорректности записей о реквизитах Получателей, устанавливается в заявлении Клиента.

4.28.2. Банк не осуществляет проверку соответствия данных, указанных Клиентом в Реестре и в Файле начислений, указанная проверка осуществляется Клиентом.

4.28.3. Если Клиент обслуживается с использованием АЗОН:

4.28.3.1. контроль зачисления денежных средств на Текущие счета выполняется Клиентом самостоятельно.

4.28.3.2. Если Реестр/Файл начислений содержит некорректные записи о реквизитах, уточняющий Реестр / Файл начислений на сумму некорректных записей о реквизитах Клиентом в Банк не направляется.

4.28.3.3. При переводах на Текущие счета Получателей – самозанятых налоговый орган должен направить ответ на указанный в п. 3.1.5.1. запрос не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком распоряжения о переводе денежных средств и предоставления Клиентом документов, указанных в п. 4.3. Договора, оформленных надлежащим образом. Если в этот срок ответ от налогового органа в отношении каких-либо Получателей - самозанятых не получен или получен отрицательный ответ, Банк не позднее окончания этого срока осуществляет возврат на Счет денежных средств в сумме некорректных записей о реквизитах в Реестре/Файле начислений.

4.28.4. Если Клиент не обслуживается с использованием АЗОН:

4.28.4.1 Банк формирует отчет об обработке Файла начислений (далее – «Отчет») с указанием:

- номера и даты Отчета;
- суммы Файла начислений;
- корректных и некорректных записей о реквизитах в Файле начислений;
- общей суммы корректных записей о реквизитах в Файле начислений;
- Ф.И.О. Получателей Клиента, номеров Текущих счетов, сумм переводов на Текущие счета Получателей,

которые были указаны Клиентом в Файле начислений.

4.28.4.2. Банк передает Клиенту Отчет в формате Excel согласованным Сторонами способом и сообщает по телефону уполномоченному лицу Клиента о факте наличия некорректных записей о реквизитах и направлении Банком Отчета.

4.28.4.3. Если Реестр/Файл начислений содержит некорректные записи о реквизитах, уточняющий Реестр / Файл начислений на сумму некорректных записей о реквизитах Клиентом в Банк не направляется.

На основании Отчета Банк осуществляет возврат денежных средств в сумме некорректных записей о реквизитах в Реестре/Файле начислений на Счет в день зачисления денежных средств на Текущие счета по корректным записям о реквизитах в Реестре.

4.29. Клиент вправе оформить Заявление о порядке исполнения Реестра, выбрав в нем условие об исполнении Банком Реестра только при наличии в платежном поручении в поле «Назначение платежа» Уникального кода, являющегося дополнительным параметром для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, сформированному/переданному в Банк через АЗОН.

Уникальный код для проверки соответствия платежного поручения Клиента Реестру, сформированному/переданному в Банк через АЗОН, на основании направленного Клиентом Файла начисления, выбирается Клиентом самостоятельно в Заявлении о порядке исполнения Реестра.

4.29.1. Заявление о порядке исполнения Реестра оформляется по форме, утвержденной Банком, предоставляется Клиентом на бумажном носителе/направляется ЕИО Клиента/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

4.29.2. Реестр/Файл начислений признается Банком оформленным ненадлежащим образом и возвращается Клиенту без исполнения, в соответствии с п. 4.19 Договора, если в платежном поручении в поле «Назначение платежа» не содержится Уникальный код или Уникальный код указан некорректно.

4.29.3. Прекращение поручения Клиента исполнять Реестр только при соответствии Уникального кода в платежном поручении осуществляется Банком по письму Клиента, оформленному в свободной форме, предоставленному Клиентом на бумажном носителе/направленному ЕИО Клиента/ Клиентом - индивидуальным предпринимателем/ Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

4.30. Клиент, не имеющий Счета в Банке, вправе оформить Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений, выбрав в нем условие об исполнении Банком Реестра только при наличии в платежном поручении в поле «Назначение платежа» Идентификатора Реестра.

4.30.1. Заявление о порядке направления реестров и платежных поручений оформляется по форме, утвержденной Банком, и предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе/направляется ЕИО Клиента/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/Клиентом-физическим лицом, занимающимся частной практикой в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

4.30.2. Если Клиентом выбрано условие об исполнении Банком Реестра только при наличии в платежном поручении в поле «Назначение платежа» Идентификатора Реестра, то Реестр/Файл начислений признается Банком оформленным ненадлежащим образом и возвращается Клиенту без исполнения, по основаниям, предусмотренным п. 4.19 Договора.

4.30.3. Прекращение поручения Клиента исполнять Реестр только при наличии в платежном поручении в поле «Назначение платежа» Идентификатора Реестра осуществляется Банком по письму Клиента, оформленному в свободной форме, и предоставленному Клиентом на бумажном носителе/направленному ЕИО Клиента/Клиентом - индивидуальным предпринимателем/ Клиентом - физическим лицом, занимающимся частной практикой в Банк в порядке, установленном п. 4.6. Договора.

4.31. Клиент поручает Банку при наличии технической возможности направить на ранее указанные Клиентом Банку адреса электронной почты Клиента и его представителей, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, Электронные документы, сформированные и подписанные Простой электронной подписью в порядке, определенном Правилами электронного документооборота.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о

Электронных документах и Клиенте посредством электронной связи несет Клиент.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в Файле открытия, Файле начислений, Реестре Файле расчетных листов, и в иных документах, предоставленных Клиентом в Банк в рамках Договора.

5.3. Банк несет ответственность за несвоевременный перевод денежных средств и зачисление на указанные Клиентом Текущие счета в виде неустойки, начисленной на сумму несвоевременно переведенных средств:

- для переводов в российских рублях: рассчитываемой исходя из ключевой ставки Банка России, деленной на фактическое количество дней в году (365 или 366) за каждый календарный день просрочки, но не более 20 (двадцати) процентов от несвоевременно переведенной суммы;

- для переводов в иностранной валюте: рассчитываемой в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно переведенной суммы, за каждый день просрочки, но не более 20 (двадцати) процентов от несвоевременно переведенной суммы.

Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления к Банку иных требований о возмещении убытков.

5.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное открытие Текущих счетов, оформление и выпуск Расчетных карт, в случаях, если задержка вызвана неточностями, ошибками или несоответствиями в представленных в Банк документах, а также несоответствиями данных Файла открытия и документов, представленных в Банк.

5.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Получателями.

5.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, оформившим Заявление о порядке исполнения Реестра, предусмотренное п.4.28 Договора, если от налогового органа Банком по независимым от него причинам не получены или несвоевременно получены сведения, определенные настоящим Договором в отношении Получателей – самозанятых, или чеки по расчетам Клиента с такими Получателями.

5.7. (для юридических лиц – резидентов, Индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой) Ответственность за соблюдение всех требований валютного законодательства Российской Федерации, включая своевременное представление документов для постановки на учет договоров, заключенных с нерезидентами Российской Федерации, на которые распространяется требование постановки на учет, и (или) предоставление в Банк документов, связанных с проведением валютных операций, несет Клиент.

5.8. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбу с терроризмом.

5.9. Банк не вмешивается в отношения между Клиентом и Клиентом ФЛ и не несет ответственности за действия Клиента в связи с предоставлением Клиентом через Банк Расчетных листов.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

7. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, в случае если их выполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые возникли после заключения Договора. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но не исключительно, относят: стихийные бедствия, введение на территории Российской Федерации или отдельных ее местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, повреждение линий и/или средств связи, принятие органами государственной власти и/или органами местного самоуправления нормативных правовых и иных актов, делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору.

7.2. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 7.1 Договора, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Договоре, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства и необходимое для устранения его последствий.

7.3. Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение обязательств вследствие обстоятельств, указанных в п. 7.1. Договора, обязана не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня их наступления и прекращения в письменной форме уведомить другую Сторону.

7.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу со дня совершения всех действий, указанных в п.п. 2.3.1.1. – 2.3.1.2. Договора, либо в случае, предусмотренном п. 2.3.2. Договора, - со дня смены Клиентом Временного логина и Временного пароля на постоянные, либо в случае, предусмотренном п. 2.3.3. Договора, - со дня подтверждения Клиентом присоединения к Договору в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», а в случае, предусмотренном п. 2.3.4. Договора, - с 09.10.2024 г.

8.2. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, путем направления предварительного уведомления о расторжении Договора другой Стороне. Уведомление о расторжении Договора должно быть направлено не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в Уведомлении о расторжении Договора.

Клиент вправе направить Уведомление о расторжении Договора по Системе, или (в соответствии с п.4.6.1. Договора) в виде вложения в Чат Системы «Альфа-Бизнес Онлайн», или курьером, или по почте (с уведомлением о вручении).

Банк вправе направить Уведомление о расторжении Договора по Системе, или курьером, или по почте (с уведомлением о вручении), или на ранее указанный Клиентом Банку адрес электронной почты Клиента.

8.3. Все Реестры/Файлы начислений должны быть направлены Клиентом и обработаны Банком до даты расторжения Договора, указанной в Уведомлении/Дополнительном соглашении.

8.4. Все изменения и дополнения к Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

9. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

9.1. В случае необходимости передачи персональных данных (далее - ПДн) субъектов ПДн для целей заключения, исполнения, изменения или прекращения обязательств Договора, Стороны, являясь самостоятельными операторами ПДн, осуществляют обработку ПДн в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ), в том числе обязуются принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты ПДн от неправомерной или случайной передачи (предоставление, распространение, доступ) ПДн, уничтожения, изменения, блокирования, копирования ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн в соответствии с требованиями, установленными ст. 18.1 и 19 Закона № 152-ФЗ.

Условия Договора не являются поручением на обработку ПДн ни одной из Сторон, предусмотренным ч. 3 ст. 6 Закона № 152-ФЗ.

9.2. Категории субъектов ПДн, чьи данные передаются: Получатели, физические лица (Представители Клиента, Уполномоченные лица АЗОН/ Уполномоченные лица АЛБО).

9.3. Обработка (передача) ПДн в рамках Договора осуществляется в целях открытия Текущих счетов и выпуска Расчетных карт Получателям, зачисления денежных средств, поступивших от Клиента на Текущие счета Получателей.

9.4. Перечень ПДн Получателей: Ф.И.О, дата рождения, место рождения, гражданство, ИНН, адрес проживания, адрес регистрации, данные документа, удостоверяющего личность, номер мобильного телефона и факса, пол, СНИЛС, данные по налоговому резидентству США, Американский ИНН/TIN, Email, рабочий телефон, табельный номер, должность, номер Текущего счета, сумма перевода, дата начала работы, средний ежемесячный доход; для иностранных граждан и лиц без гражданства дополнительно предоставляются данные миграционной карты и документа, подтверждающего право данных лиц на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Состав перечня ПДн Представителей Клиента определяется в соответствии с доверенностью, договором, актом уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законом, учредительными документами.

Состав перечня ПДн: Уполномоченных лиц АЗОН/ Уполномоченных лиц АЛБО определяется в соответствии с Положением/ Правилами АЛБО.

9.5. Стороны осуществляют обработку ПДн в объеме, необходимом для законной обработки таких ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом, в целях заключения и исполнения Договора.

9.6. Стороны несут самостоятельную ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации, за обеспечение конфиденциальности и безопасности ПДн и обязуются своими силами и за свой счет урегулировать претензии третьих лиц и предпринять все разумные действия для того, чтобы устранить последствия невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств, предусмотренных Договором.

9.7. Получающая Сторона обязуется прекратить или обеспечить прекращение обработки ПДн, полученных от передающей Стороны путем их уничтожения по достижении сроков (или) целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, а также в случае невозможности обеспечения правомерности обработки ПДн, если иное не предусмотрено применимым законодательством. Порядок уничтожения ПДн определяется политиками и процедурами получающей Стороны.

9.8. В случае установления произошедшего инцидента с ПДн субъектов персональных данных по смыслу ст. 21 Закона №152-ФЗ получающая ПДн Сторона, выявившая соответствующий инцидент, обязуется направить другой Стороне информацию о произошедшем инциденте в соответствии с п. 1 ч. 3.1 ст. 21 Закона № 152-ФЗ в течение 12 (двенадцати) часов с момента когда Сторона узнала о случившемся инциденте, а также информацию в соответствии с п. 2 ч. 3.1 ст. 21 Закона № 152-ФЗ в течение 48 (сорока восьми) часов с момента когда Сторона узнала о случившемся инциденте.

9.9. В случае получения и удовлетворения Банком запросов (жалоб, требований, предписаний, претензий, судебных исков), касающихся передаваемых между Сторонами персональных данных, полученных Банком от субъектов персональных данных, их представителей, уполномоченных органов или третьих лиц по причинам неправомерных действий другой Стороны, последний обязуется возместить документально подтвержденный реальный ущерб Банка, возникший в результате рассмотрения таких запросов в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса от Банка о таком возмещении.

9.10. Каждая из Сторон обязуется в разумный срок информировать другую Сторону о запросах субъектов ПДн и уполномоченных органов по защите ПДн, прямо касающихся обработки ПДн в связи с заключением, исполнением, изменением или прекращением Договора. Стороны обязаны оказывать друг другу необходимое разумное содействие для подготовки ответов на такие запросы.

9.11. Передающая Сторона обязуется обеспечить наличие достаточного законного основания для передачи ПДн получающей Стороне и их последующей обработки для целей заключения, исполнения, изменения или прекращения обязательств Договора в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ, а также уведомить субъектов ПДн о передаче их ПДн получающей Стороне и их последующей обработке.

9.12. По запросу другой Стороны каждая из Сторон обязана в разумный срок предоставить другой Стороне достаточные доказательства исполнения своих обязанностей по получению законного основания для передачи ПДн другой Стороне и их последующей обработке.

9.13. В части обработки персональных данных Клиентов ФЛ, в целях формирования и отображения Расчетных листов Клиентам ФЛ в Удаленных каналах доступа, Стороны руководствуются Приложением № 6 к Договору.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Подтверждение о присоединении, все приложения и дополнительные соглашения к Договору являются его неотъемлемой частью.

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

11. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

Настоящим Стороны:

- 1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;
- 2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия,

совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

Оформляется Клиентом, если Клиент планирует направлять в Банк Реестр на бумажном носителе. В иных случаях может не оформляться

АЛЬБОМ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ
к Договору о переводе денежных средств

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата)

(Полное наименование Клиента юридического лица¹/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой)
Направляем Вам **образцы подписей** уполномоченных лиц, имеющих право подписи Реестра:

| | | |
|-------------------------|---------------|----------------|
| _____ (образец подписи) | _____ фамилия | _____ имя |
| | | _____ отчество |
| _____ (образец подписи) | _____ фамилия | _____ имя |
| | | _____ отчество |
| _____ (образец подписи) | _____ фамилия | _____ имя |
| | | _____ отчество |
| _____ (образец подписи) | _____ фамилия | _____ имя |
| | | _____ отчество |

Образец оттиска печати:

Подлинность подписей лиц, указанных в настоящем Альбоме, удостоверяем. Подтверждаем, что уполномоченные лица, указанные в настоящем Альбоме, имеют право подписи Реестра.

Руководитель _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Заполняется работником Банка

Принято _____ / _____ / _____ г.

_____ / _____
(подпись уполномоченного работника Банка)

_____ / _____
(Ф.И.О.)

¹ При оформлении Альбома образцов подписей представительством/ филиалом юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

СООБЩЕНИЕ

о реквизитах для перевода денежных средств для зачисления на текущие счета получателей

_____ (наименование организации)

_____ (должность, фамилия и инициалы руководителя организации)

_____ (почтовый адрес организации)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, в соответствии с пунктом 3.1.2 Договора о переводе денежных средств от «__» _____ 20__ № ____, заключенного между АО «АЛЬФА-БАНК» и _____ (наименование организации) (далее – «Договор») направляет в Ваш адрес информацию о реквизитах для перевода денежных средств, предназначенных для последующего зачисления на Текущие счета Получателей:

При переводе российских рублей:

Реквизиты АО «АЛЬФА-БАНК»:

АО «АЛЬФА-БАНК», г. Москва, корреспондентский счет № 30101810200000000593 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525593, ИНН 7728168971, счет № _____

² _____
(должность, подписавшего Сообщение)

_____ (Подпись, ФИО подписавшего Сообщение)

_____ (Дата)

² Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Банка в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

**Реестр № _____
перевода денежных средств для зачисления на текущие счета Получателей**

(Полное наименование юридического лица³/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/
физического лица, занимающегося частной практикой)

в АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ИНН 7728168971 БИК 044525593 к/с № 30101810200000000593 в ОКЦ №1
ГУ Банка России по ЦФО)

за _____ 20__ года

согласно платежному поручению/заявлению на перевод
№ _____ от « _____ » _____ 20__ года

Назначение платежа: _____
« _____ » _____ 20__ год

| №.№ | ФИО получателя | № текущего счета в рублях / в иностранной валюте | Сумма перевода | Взыскание |
|-----|-------------------------------|--|----------------|-----------|
| | <Фамилия> <Имя> <Отчество> | <Номер текущего счета в рублях> / <Номер текущего счета в иностранной валюте> | <Сумма> | <Сумма> |

Итого:

_____ общая сумма перевода

_____ общее количество платежных поручений / заявлений на перевод.

Файл начислений прилагается.

М.П.

Клиент/Представитель Клиента _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

³ При оформлении Реестра для зачисления на текущие счета физических лиц представительством/ филиалом юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

**Реестр № _____
физических лиц, уволенных и/или прекративших получение денежных средств в соответствии с
Договором о переводе денежных средств**

(Полное наименование юридического лица ^{4/} фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя/
физического лица, занимающегося частной практикой)

в АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ИНН 7728168971 БИК 044525593 к/с № 30101810200000000593 в ОКЦ №1
ГУ Банка России по ЦФО)

за _____ 20__ года

« _____ » _____ 20__ год

| ID или № Текущего счета Получателя | Фамилия Получателя | Имя Получателя | Отчество Получателя | Дата рождения Получателя |
|---|-------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| <ID или № Текущего счета> | <Фамилия> | <Имя> | <Отчество> | <Дата рождения> |

Итого: _____ Получателей

М.П.

Клиент/Представитель Клиента

_____/_____
(подпись) (ФИО)

⁴ При оформлении Реестра физических лиц, уволенных и/или прекративших получение денежных средств в соответствии с Договором о переводе денежных средств представительством/ филиалом юридического лица дополнительно указывается полное наименование представительства/ филиала.

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____

«_____» _____ года
(число, месяц, год прописью)

Настоящей доверенностью _____
(полное и точное наименование Клиента – юридического лица, Ф.И.О. Индивидуального предпринимателя)

в лице _____, действующего на основании _____,
уполномочивает:

1. представителя (каждого из представителей):

При необходимости п. 1 можно исключить, количество строк с данными представителей сократить/увеличить

| № п/п | Ф.И.О. уполномоченного лица полностью | Документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица | | |
|-------|---------------------------------------|--|------------------------|--|
| | | Вид документа | Серия, номер документа | Кем и когда выдан, код выдавшего подразделения (при наличии) |
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |

подписывать на бумажном носителе Реестр на перевод денежных средств для зачисления на текущие счета физических лиц;

2. представителя (каждого из представителей):

При необходимости п. 2 можно исключить, количество строк с данными представителей сократить/увеличить

| № п/п | Ф.И.О. уполномоченного лица полностью | Документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица | | |
|-------|---------------------------------------|--|------------------------|--|
| | | Вид документа | Серия, номер документа | Кем и когда выдан, код выдавшего подразделения (при наличии) |
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |

Передавать на бумажном носителе в АО «АЛЬФА-БАНК» следующие документы (отметьте необходимое):

- Файл открытия Реестр получателей, уволенных и/или прекративших получение денежных средств, переводимых Клиентом в соответствии с Договором
- Реестр и Файл начислений для зачисления денежных средств на Текущие счета Получателей Другие документы, за исключением документов, необходимых для работы Клиента и его Уполномоченных лиц в АЗОН: _____
(указать)

Права и обязанности по настоящей доверенности не могут быть переданы третьим лицам.

Настоящая доверенность действует в течение _____
указать срок действия доверенности

Подписи указанных уполномоченных лиц удостоверяю.

М.П. **Руководитель** _____ / _____ / _____
подпись ФИО

**Соглашение о поручении на обработку персональных данных
(«Соглашение»)**

Действует при наличии у Клиента подключенной опции «Формирование расчетных листов»

Стороны:

| | |
|----------|-----------------|
| Оператор | «Клиент» |
| Банк | АО «АЛЬФА-БАНК» |

Заключили Соглашение о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

1.1. Оператор, являющийся согласно Федеральному закону Российской Федерации от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», (далее – Закон), оператором персональных данных, поручает Банку обработку персональных данных.

1.2. Банк является лицом, обрабатывающим персональные данные по поручению Оператора в соответствии с ч. 3 ст. 6 Закона.

**2. Цели поручения, действия (операции) с персональными данными,
перечень персональных данных, порученных на обработку**

| Цель обработки персональных данных по поручению | Действия (операции) с персональными данными, совершаемые по поручению | Перечень персональных данных, порученных на обработку |
|--|---|--|
| Формирование и отображение Расчетных листов Клиентам ФЛ в Удаленных каналах доступа. | сбор, систематизация, накопление, хранение, использование, передача, блокирование, уничтожение. | фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, табельный номер, номер текущего счета/счета «Мир», открытый в АО «АЛЬФА-БАНК», а также данные об окладе, заработной плате и/или любых выплатах, которые Клиент осуществляет Клиентам ФЛ в рамках правовых отношений, включая выплаты через иные банки, информация о любых удержаниях с Клиента ФЛ денежных средств, данные о суммах компенсационных и стимулирующих выплат, суммах иных социальных выплат, подлежащих выплате Клиентам ФЛ, суммах исчисленного и уплаченного Клиентом налога на доходы Клиентов ФЛ за каждый календарный месяц, количество отработанных дней (часов), содержащихся в Файлах расчетных листов. |

3. Обязанности, заверения и гарантии Сторон

3.1. Оператор заверяет, что в соответствии с требованиями ч. 3 ст. 6 Закона, им получено согласие субъектов, обработка персональных данных которых поручена Банку, при этом Банк не обязан получать согласие указанных лиц на такую обработку. Указанные заверения являются существенными и Банк полагается на них при заключении, исполнении и прекращении Соглашения.

3.2. При обработке персональных данных по поручению Оператора, Банк обязуется принимать меры, необходимые и достаточные для выполнения обязанностей, предусмотренных ч. 5 ст. 18, ст. 18.1 Закона,

выполнения требований, предусмотренных ст. 19 Закона с учетом п. 2 Соглашения, а также уведомить Оператора о наступлении случаев, предусмотренных ч. 3.1. ст. 21 ФЗ «О персональных данных».

3.3. Банк, обрабатывая персональные данные по поручению Оператора, обязуется придерживаться принципов и правил, установленных Законом, соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность. По запросу Оператора Банк предоставляет информацию, необходимую и достаточную для подтверждения принятия мер и соблюдения требований, установленных в соответствии с ч.3 ст.6 Закона.

3.4. Оператор обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия законных оснований на обработку персональных данных Клиента ФЛ и/или на поручение обработки персональных данных Банку сообщить об этом Банку.

4. Ответственность

4.1. Ответственность перед субъектами персональных данных, чьи персональные данные обрабатываются Банком по поручению Оператора, Оператор несет самостоятельно, а Банк несет ответственность перед Оператором.

4.2. Оператор обязуется компенсировать Банку убытки и наложенные штрафы, понесенные Банком в связи с отсутствием надлежащего согласия на поручение обработки персональных данных субъекта персональных данных либо несоответствием такого согласия требованиям Закона, либо несвоевременным извещением Банка об отзыве такого согласия субъектом персональных данных у Оператора.

4.3. За нарушение условий пункта 3.4 Соглашения и п. 3.2.19.1 Договора Заказчик **обязуется** выплатить штраф в размере 20 000 (двадцать тысяч) руб. в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента направления Банком требования о необходимости выплаты штрафа. Выплата штрафа не освобождает Заказчика от компенсации убытков Банка.

**История изменений
Договора о переводе денежных средств**

| Номер редакции Договора | Дата введения редакции Договора в действие | Реквизиты Приказа/Распоряжения АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Договора | Примечание |
|-------------------------|--|---|------------|
| № 1 | 20.12.2012 | Приказ от 20.12.2012 № 1588 | |
| № 2 | 07.06.2013 | Приказ от 07.06.2013 № 674 | |
| № 3 | 16.06.2014 | Приказ от 30.05.2014 № 641 | |
| № 4 | 21.07.2014 | Приказ от 21.07.2014 № 859,1 | |
| № 5 | 12.01.2015 | Приказ от 26.12.2014 № 1530 | |
| № 6 | 04.03.2015 | Приказ от 20.02.2015 № 168 | |
| № 7 | 09.11.2015 | Приказ от 26.10.2015 № 1315 | |
| № 8 | 10.12.2015 | Приказ от 26.11.2015 № 1481 | |
| № 9 | 19.12.2016 | Приказ от 06.12.2016 № 1449 | |
| № 10 | 26.05.2017 | Приказ от 16.05.2017 № 600 | |
| № 11 | 19.06.2017 | Приказ от 15.06.2017 № 757 | |
| № 12 | 10.07.2017 | Приказ от 28.06.2017 № 827 | |
| № 13 | 27.11.2017 | Приказ от 16.11.2017 № 1641 | |
| № 14 | 09.02.2018 | Приказ от 29.01.2018 № 74 | |
| № 15 | 12.02.2018 | Приказ от 09.02.2018 № 127 | |
| № 16 | 12.04.2018 | Приказ от 06.04.2018 № 377 | |
| № 17 | 20.07.2018 | Приказ от 18.07.2018 № 806 | |
| № 18 | 22.10.2018 | Приказ от 16.10.2018 № 1212 | |
| № 19 | 16.05.2019 | Приказ от 13.05.2019 № 577 | |
| № 20 | 20.01.2020 | Приказ от 17.01.2020 № 30 | |
| № 21 | 03.08.2020 | Приказ от 29.07.2020 № 965 | |
| № 22 | 08.02.2021 | Приказ от 05.02.2021 № 118 | |
| № 23 | 07.12.2021 | Приказ от 26.11.2021 № 1588 | |
| № 24 | 12.09.2022 | Приказ от 08.09.2022 № 1178 | |
| № 25 | 27.12.2022 | Распоряжение от 22.12.2022 № 2856 | |
| № 26 | 24.05.2023 | Распоряжение от 22.05.2023 № 1326 | |
| № 27 | 11.09.2023 | Распоряжение от 07.09.2022 № 2556 | |
| № 28 | 15.11.2023 | Распоряжение от 14.11.2023 № 3375 | |
| № 29 | 25.12.2023 | Распоряжение от 22.12.2023 № 3931 | |
| № 30 | 19.04.2024 | Распоряжение от 18.04.2024 № 1337 | |
| № 31 | 09.09.2024 | Распоряжение от 04.09.2024 № 3231 | |
| № 32 | 28.10.2024 | Распоряжение от 22.10.2024 № 3980 | |
| № 33 | 09.12.2024 | Распоряжение от 06.12.2024 № 4743 | |
| № 34 | 31.01.2025 | Распоряжение от 30.01.2025 № 272 | |
| № 35 | 31.03.2025 | Распоряжение от 28.03.2025 № 1212 | |
| № 36 | 31.07.2025 | Распоряжение от 29.07.2025 № 3112 | |
| № 37 | 03.09.2025 | Распоряжение от 01.09.2025 № 3633 | |
| № 38 | 05.11.2025 | Распоряжение от 31.10.2025 № 4585 | |
| № 39 | 18.12.2025 | Распоряжение от 16.12.2025 № 5374 | |