



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ЕДИНЫЙ ОСТАТОК»
В АО «АЛЬФА-БАНК»
(редакция 7)**

Москва 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	2
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	3
4. ОСОБЕННОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ЗАЯВКИ, САМОСТОЯТЕЛЬНО СФОРМИРОВАННОЙ КЛИЕНТОМ / УЧАСТНИКОМ В СИСТЕМЕ «АЛЬФА-БИЗНЕС ОНЛАЙН».....	6
5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	7
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ «ЕДИНЫЙ ОСТАТОК, ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ.....	8
Приложение №1.....	9
Приложение №1.1.....	10
Приложение №1.2.....	11
Приложение №2.....	12
Приложение №3.....	13
Приложение №4.....	16
Приложение №5.....	19
Приложение №6.....	22
Приложение №7.....	24
Приложение №8.....	25
Приложение №9.....	26
Приложение №10.....	28

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Главный счет – участвующий в расчетах в рамках Услуги Расчетный счет в валюте РФ Клиента, открытый в Банке в порядке и на условиях, предусмотренных Договором РКО и Правилами РКО, на который перечисляются денежные средства с Участвующих счетов (схема **ИЗБЫТОК**), а также с которого перечисляются денежные средства на Участвующие счета (схемы **ДЕФИЦИТ/РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ/РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS**) в соответствии с Правилами «Единый остаток».

Заявка - ЭД Владельца Главного счета /Участника по форме, утвержденной Банком, оформленный в новом интерфейсе Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» в целях подключения/изменения параметров/изменения перечня Участников Услуги при наличии технической возможности Банка.

Заявление – заявление Владельца Главного счета /Участника в целях соответственно подключения или отключения Услуги по форме Приложения №1/ Приложения №1.2 к Правилам «Единый остаток» или в целях изменения перечня Участников расчетов в рамках Услуги по форме Приложения №1.1. к Правилам «Единый остаток» или в целях изменения лимита перечисления денежных средств на Главный счет/лимита перечисления денежных средств с Главного счета по форме Приложения №2 к Правилам «Единый остаток».

Владелец Главного счета - Клиент, являющийся владельцем Главного счета. Владелец Главного счета может одновременно являться и Участником.

Распоряжение - распоряжение о переводе денежных средств по форме Приложений №6-8 к Правилам «Единый остаток», предоставляемое Клиентом в Банк; распоряжение о переводе денежных средств по форме Приложения №9 к Правилам «Единый остаток», предоставляемое Участником в Банк.

Система - при совместном упоминании Система «Альфа-Клиент On-line» и Система «Альфа-Бизнес Онлайн».

Услуга «Единый остаток» (Услуга) - услуга Банка по переводу денежных средств в валюте РФ между Главным и Участвующим счетами на основании Распоряжений в порядке, установленном Правилами «Единый остаток». Услуга подключается Клиенту в момент принятия Банком к исполнению Заявления в целях подключения Услуги.

Участвующий счет – участвующий в расчетах в рамках Услуги Расчетный счет в валюте РФ, открытый в Банке Участнику на основании Правил РКО, на который перечисляются денежные средства с Главного счета (схемы **ДЕФИЦИТ/РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ/РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS**), а также с которого перечисляются денежные средства на Главный счет (схема **ИЗБЫТОК**). Перечень Участвующих счетов устанавливается Клиентом в Заявлении в целях подключения Услуги.

Участник – Клиент, являющейся владельцем Участвующего счета.

Термины и сокращения, специально не определенные в настоящем разделе 1 Правил «Единый остаток», применяются в значениях, установленных Законодательством и Договором РКО, в том числе Глоссарием.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила «Единый остаток» являются неотъемлемой частью Договора РКО и определяют порядок и условия предоставления Банком Услуги Клиенту.

В рамках оказания Услуги Банк обязуется перечислять денежные средства между Главным и Участвующими счетами в порядке, установленном Распоряжением Клиента/Участника.

Услуга предоставляется Банком в соответствии с Тарифами Банка. Тарифы Банка могут быть изменены и (или) дополнены, в т.ч. приняты в новой редакции Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Банка Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от Услуги, письменно уведомив Банк не позднее, чем за 1 (один) Рабочий день до даты такого отказа.

Обязательным условием для присоединения к Правилам «Единый остаток» является наличие открытых в Банке Главного и Участвующего счетов.

2.2. Правила «Единый остаток» являются договором присоединения в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Присоединение к Правилам «Единый остаток» осуществляется путем заключения Договора РКО и предоставления Клиентом в Банк Заявления в целях подключения Услуги в электронном виде по Системе или оформления Клиентом Заявки.

Заявление в целях подключения Услуги (в случае отсутствия возможности оформления Заявки) направляется Клиентом в Банк в электронном виде по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо» / Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью.

2.2.1. В случае неработоспособности Системы Клиент имеет право предоставить в Банк Заявление в целях подключения Услуги на бумажном носителе. Заявление, предоставленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью Клиента (его Представителя).

Заявление может быть также подписано ПЭП единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица или Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой в соответствии с Правилами электронного документооборота.

2.3. Клиент обязан установить в Заявлении в целях подключения Услуги перечень всех участвующих в расчетах в рамках Услуги Участников и Участвующих счетов.

2.3.1. В случае необходимости внесения изменений в перечень Участников и Участвующих счетов, указанных в Заявлении в целях подключения Услуги, Владелец Главного счета предоставляет в Банк Заявление об изменении перечня Участников расчетов в рамках Услуги «Единый остаток» по форме Приложения №1.1. к Правилам «Единый остаток», а Участник Заявление по форме Приложения №1.2 к Правилам «Единый остаток» в порядке, установленном п.2.2. Правил «Единый остаток».

2.4. Клиент вправе установить в Заявлении в целях подключения Услуги лимит перечисления денежных средств на Главный счет/лимит перечисления денежных средств с Главного счета.

Клиент вправе изменить размер лимита списания/зачисления, указанный в Заявлении в целях подключения Услуги, путем направления в Банк Заявления об изменении лимита перечисления денежных средств на Главный счет/лимита перечисления денежных средств с Главного счета по форме Приложения №2 к Правилам «Единый остаток» в порядке, установленном п.2.2. Правил «Единый остаток».

2.5. Публикация Правил «Единый остаток» осуществляется в электронной форме на Сайте Банка или по запросу Клиента по электронной почте/Системе.

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила «Единый остаток».

При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила «Единый остаток», становятся обязательными для Сторон в

дату введения редакции Правил «Единый остаток» в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Правил «Единый остаток» в действие опубликовать новую редакцию Правил «Единый остаток» на Сайте Банка. История изменений Правил «Единый остаток» указана в Приложении №10 к Правилам «Единый остаток».

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

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

3.1. Услуга подключается в дату принятия Банком от Клиента Заявления или Заявки в целях подключения Услуги и действует в течение срока действия Договора РКО.

Заявление или Заявка в целях подключения Услуги предоставляется Клиентом в Банк в порядке, установленном п.2.2. Правил «Единый остаток».

3.2. В целях осуществления перевода денежных средств в валюте РФ между Главным счетом и Участвующими счетами, Клиент предоставляет в Банк Распоряжение, соответствующее интересам Клиента и условиям Правил «Единый остаток».

Распоряжение предоставляется в Банк в электронном виде по Системе.

Распоряжение направляется Клиентом в Банк в электронном виде по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо» / «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью. Подписывать в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» Распоряжение имеет право только Представитель Клиента с ролью «Руководитель», являющийся единоличным исполнительным органом или Клиентом - непосредственно индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой. Распоряжение, подписанное неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается.

В случае неработоспособности Системы Клиент имеет право предоставить в Банк Распоряжение на бумажном носителе. Распоряжение, предоставленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью Клиента (его Представителя).

3.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил «Единый остаток» в случае не предоставления или несвоевременного предоставления Клиентом Распоряжений.

Клиент подтверждает, что условия, указанные в Распоряжениях, установленных Правилами «Единый остаток», в части порядка перечисления денежных средств между Главным счетом и Участвующими счетами, включая условия о периодичности перечисления, суммам и назначению платежей, согласованы между Владельцем Главного счета и Участником.

3.4. В рамках предоставления Услуги Клиент может выбрать следующие схемы переводов:

3.4.1. На основании принятого Банком Распоряжения Владельца Главного счета к Главному счету по форме Приложения №6 к Правилам «Единый остаток» по схеме **ДЕФИЦИТ** Владельца Главного счета поручает, а Банк обязуется со дня, следующего за днем предоставления в Банк указанного Распоряжения без дополнительных распоряжений Владельца Главного счета (заранее данный акцепт) осуществлять перевод денежных средств с Главного счета на Участвующий счет в размере, согласно графику и по реквизитам, указанным в Распоряжении.

Перевод Банком денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением осуществляется в случае, если остаток на Участвующем счете составил сумму меньше, чем указано в Распоряжении, и в размере, необходимом для восстановления остатка на Участвующем счете.

3.4.1.1. В случае, если размер остатка денежных средств на Главном счете не превышает минимальный остаток, установленный Распоряжением, платежное поручение Банком не оформляется.

3.4.1.2. Владельца Главного счета вправе установить в Распоряжении ограничение общей суммы перевода/каждой суммы перевода на Участвующий счет.

В случае, если сумма перевода в соответствии с Распоряжением превышает остаток лимита списания с Главного счета, установленного в соответствии с Распоряжением, то переводу в соответствии с Правилами «Единый остаток» подлежат денежные средства в размере остатка указанного лимита. В случае, если сумма перевода в соответствии с Распоряжением превышает максимальную сумму одного перевода, установленную в Распоряжении, то переводу в соответствии с Правилами «Единый остаток» подлежат денежные средства в размере максимальной суммы одного перевода. Правила определения размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета, установлены Приложением №3 к Правилам «Единый остаток».

3.4.1.3. В случае, когда согласно Распоряжения Владельца Главного счета Банк обязан осуществить перевод денежных средств в дату, которая приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то Банк осуществляет перевод денежных средств по Распоряжению в последний календарный день этого месяца.

3.4.2. На основании принятого Банком Распоряжения Владельца Главного счета к Главному счету по форме Приложения №7 к Правилам «Единый остаток» по схеме **РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ** Владельца Главного счета поручает, а Банк обязуется со дня, следующего за днем предоставления в Банк указанного Распоряжения ежедневно, каждый Рабочий день в режиме реального времени в течение операционного дня без дополнительных распоряжений Владельца Главного счета осуществлять перевод денежных средств с Главного счета на Участвующий счет в размере и по реквизитам, указанным в Распоряжении.

Перевод Банком денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением осуществляется в случае, если остаток на Участвующем счете недостаточен для исполнения всех предъявленных к нему требований (распоряжений владельца Участвующего счета и других документов на перевод, за исключением случаев, указанных в п.3.10. Правил «Единый остаток»). Правила определения максимального размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета, установлены Приложением №4 к Правилам «Единый остаток».

3.4.2.1. При отсутствии на Главном счете остатка денежных средств, достаточного для исполнения Банком поручения Владельца Главного счета, установленного п.3.4.2. Правил «Единый остаток», перевод Банком денежных средств в соответствии с Распоряжением не осуществляется.

3.4.3. На основании принятого Банком Распоряжения Владельца Главного счета к Главному счету по форме Приложения №8 к Правилам «Единый остаток» по схеме **РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS** Владельца Главного счета поручает, а Банк обязуется со дня, следующего за днем предоставления в Банк указанного Распоряжения ежедневно, каждый Рабочий день без дополнительных распоряжений Владельца Главного счета осуществлять перевод денежных средств с Главного счета на Участвующий счет в размере и по реквизитам, указанным в Распоряжении.

Перевод Банком денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением осуществляется в случае, если остаток на Участвующем счете недостаточен для исполнения всех предъявленных к нему требований (распоряжений владельца Участвующего счета и других документов на списание, включая операции, указанные в Распоряжении, за исключением случаев, указанных в п.3.10. Правил «Единый остаток»). Правила определения максимального размера денежных средств, подлежащих

переводу с Главного счета, установлены Приложением №4 к Правилам «Единый остаток».

3.4.3.1. При отсутствии на Главном счете остатка денежных средств, достаточного для исполнения Банком поручения Владельца Главного счета, установленного п.3.4.3. Правил «Единый остаток», перевод Банком денежных средств в соответствии с Распоряжением не осуществляется.

3.4.4. На основании принятого Банком Распоряжения Участника к Участвующему счету по форме Приложения №9 к Правилам «Единый остаток» по схеме **ИЗБИТОК** Участник поручает, а Банк обязуется со дня, следующего за днем предоставления в Банк указанного Распоряжения без дополнительных распоряжений Участника осуществлять перевод денежных средств с Участвующего счета в размере, согласно графику и по реквизитам, указанным в Распоряжении.

В целях реализации Услуги по схеме **ИЗБИТОК** Клиент обязуется обеспечить своевременное оформление и предоставление всеми Участниками в Банк Распоряжений по форме Приложения №9 к Правилам «Единый остаток», ознакомить Участников с Правилами «Единый остаток», в том числе с правилами определения суммы платежа и максимального остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, согласно условиям Распоряжения, установленными Приложением №5 к Правилам «Единый остаток», и правилами приостановления и возобновления переводов денежных средств в соответствии с п.3.10. Правил «Единый остаток».

3.4.4.1. В случае, если размер остатка денежных средств на Участвующем счете не превышает максимальный остаток, установленный в Распоряжении, перевод денежных средств не осуществляется.

Правила определения суммы платежа и максимального остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, согласно условиям Распоряжения, установлены Приложением №5 к Правилам «Единый остаток».

3.4.4.2. В случае установления Клиентом в Заявлении в целях подключения Услуги суммы лимита зачисления на Главный счет, то при достижении указанной суммы лимита, перевод денежных средств по Правилам «Единый остаток» и Распоряжению автоматически приостанавливается.

Банк возобновляет переводы денежных средств с 1 (первого) Рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления об изменении лимита перечисления денежных средств на Главный счет/лимита перечисления денежных средств с Главного счета по форме Приложения №2 к Правилам «Единый остаток» в порядке, установленном п.2.4. Правил «Единый остаток».

3.5. В целях осуществления перевода денежных средств на основании Распоряжений, установленных настоящим разделом Правил «Единый остаток», Клиент предоставляет Банку право оформлять и подписывать необходимые платежные поручения. Нумерация платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с Распоряжением, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

3.6. Владелец Главного счета и Участник самостоятельно, без участия Банка, определяют порядок взаимных уведомлений Владельца Главного счета и Участника о суммах переводов, об изменении графика платежей, реквизитов получателя, назначения платежа, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств Клиенту в случаях, установленных п.3.10. Правил «Единый остаток», а также самостоятельно, без участия Банка, определяют порядок уведомления Владельца Главного счета Участника об отказе от Услуги / закрытии Главного счета.

3.7. Клиент вправе изменить график платежей, реквизиты получателя, назначение платежа, лимит списания/зачисления средств с Главного счета (при наличии), указанные в Распоряжении, путем направления в Банк нового Распоряжения. Распоряжение с измененными параметрами перевода направляется в Банк в порядке, установленном п.3.2. Правил «Единый остаток».

3.8. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие оформления платежных поручений Клиентом с назначением платежа, установленным в Распоряжении, включая информацию о НДС, несет Клиент.

3.9. Порядок, установленный Правилами «Единый остаток» и Распоряжением, не применяется Сторонами:

- при наличии неоплаченных в срок расчетных документов, учитываемых в очереди распоряжений к Главному счету, установленных п.п.3.4.1-3.4.3. Правил «Единый остаток», или к Участвующему счету, установленных п.3.4.4. Правил «Единый остаток». В этом случае действие Распоряжения возобновляется с момента исполнения всех документов, находящихся в очереди распоряжений к Главному счету/Участвующему счету;

- при предъявлении в Банк решения уполномоченного органа о приостановлении операций по Главному счету, установленных п.п. 3.4.1-3.4.3. Правил «Единый остаток», или к Участвующему счету, установленных п. 3.4.4. Правил «Единый остаток». В этом случае действие Распоряжения возобновляется с момента исполнения Банком документа об отмене (приостановлении действия) такого решения;

- при наличии просроченной задолженности Клиента по обязательствам перед Банком, установленным иными договорами (соглашениями) Сторон, в том числе, соглашениями о кредитовании, Соглашениями об овердрафте, договорами о предоставлении кредита, иными кредитными договорами, договорами о предоставлении гарантии, договорами поручительства. В этом случае действие Распоряжения возобновляется с момента исполнения Клиентом обязательств перед Банком;

- для проведения платежей в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды;

- при недостаточности денежных средств для исполнения всех предъявленных к Главному счету требований (распоряжений владельца Главного счета и других документов на списание) (для схемы, установленной в п.3.4.3. Правил «Единый остаток»);

- в течение срока приостановления Владельцем Главного счета поручения, установленного п.п. 3.4.1-3.4.3. Правил «Единый остаток», в течение срока приостановления Участником поручения, установленного п.3.4.4. Правил «Единый остаток» (далее – Поручение о приостановлении);

- при поступлении к Главному счету (для схем, установленных п.п.3.4.1-3.4.3. Правил «Единый остаток»)/Участвующему счету (для схемы, установленной п.3.4.4. Правил «Единый остаток») инкассового поручения, если на Главном счете/ Участвующем счете не хватает денежных средств на оплату данного инкассового поручения.

3.10. Банк не осуществляет перевод денежных средств по Правилам «Единый остаток» и Распоряжению Клиента с 1 (первого) Рабочего дня, следующего за днем получения Поручения о приостановлении Клиента, если иное не установлено таким Поручением о приостановлении, до дня, непосредственно предшествующего установленному Клиентом как дата возобновления операций. Поручение о приостановлении должно содержать дату возобновления Банком операций, установленных Распоряжением, при этом, если указанная Клиентом дата возобновления операций приходится на нерабочий день, возобновление Банком операций осуществляется в ближайший следующий за ним Рабочий день.

Поручение о приостановлении направляется Клиентом в Банк в электронном виде по Системе «Альфа-Клиент On-line» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо» / Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью или на бумажном носителе. Поручение о приостановлении на бумажном носителе должно быть подписано в порядке, установленном Договором РКО и Правилами РКО для подписания распоряжений Клиента по счету на бумажном носителе, уполномоченными лицами, указанными Клиентом в Банковской карточке, и заверено оттиском печати Клиента, заявленным Банку в Банковской карточке.

3.11. Во всем ином, не установленном Правилами «Единый остаток», Банк и Клиент руководствуются Законодательством,

Договором РКО и Правилами РКО.

3.12. Настоящим Участник, не являющийся Владелцем Главного счета, поручает Банку, при наличии технической возможности, предоставлять посредством Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» сведения об остатках и операциях по Участвующему счету, в том числе в режиме реального времени, Владелцу Главного счета, включая уполномоченных лиц Владельца Главного счета в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», в течение срока подключения Участвующего счета к Услуге.

4. ОСОБЕННОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ЗАЯВКИ, САМОСТОЯТЕЛЬНО СФОРМИРОВАННОЙ КЛИЕНТОМ В СИСТЕМЕ «АЛЬФА-БИЗНЕС ОНЛАЙН»

4.1. Владелец Главного счета при наличии технической возможности в случае необходимости включения в расчеты нового Участвующего счета для схем **ДЕФИЦИТ**, **РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ**, **РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS** может внести такие изменения путем заполнения электронной заявки в Системе «Альфа-Бизнес онлайн» в разделе «Единый остаток», выбрав значение «Подключить счет», задав параметры перечисления средств с Главного счета на новый Участвующий счет и подписав заполненную форму электронной подписью Представителя этого Клиента с ролью «Руководитель», являющегося единоличным исполнительным органом, или этого Клиента - непосредственно индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой.

4.1.1. Настоящим Владелец Главного счета подтверждает, что включение в расчеты нового Участвующего счета на основании заявления этого Клиента (далее – Заявка на изменение перечня (включение счета)) и подписание Заявки на изменение перечня (включение счета) электронной подписью Представителя этого Клиента, указанного в п. 4.1. Правил «Единый остаток», является распоряжением Владельца Главного счета о перечислении денежных средств с Главного счета на новый Участвующий счет в соответствии с параметрами, указанными в такой Заявке на изменение перечня (включение счета):

- по схеме **ДЕФИЦИТ** с периодичностью, указанной в разделе «Даты формирования поручения» Заявки на изменение перечня (включение счета), в случае, если остаток, образовавшийся на Участвующем счете на конец текущего дня и/или на момент времени, указанный в разделе «Время формирования поручения» Заявки на изменение перечня (включение счета), после исполнения всех расчетных документов, предъявленных к Участвующему счету, составил сумму меньше, чем значение, указанное в разделе «Минимальный остаток на счете» Заявки на изменение перечня (включение счета), в размере, необходимом для восстановления остатка по Участвующему счету до значения минимального остатка;

- по схеме **РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ** ежедневно, каждый Рабочий день в режиме реального времени, в случае, если остаток на Участвующем счете недостаточен для исполнения всех предъявленных к нему требований (распоряжений владельца Участвующего счета и других документов на списание, за исключением случаев, указанных в п.3.10. Правил «Единый остаток») в течение текущего дня;

- по схеме **РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS** ежедневно, каждый Рабочий день на конец текущего дня и/или по графику, указанному в разделе «Время формирования поручения» Заявки на изменение перечня (включение счета), в сумме, необходимой для исполнения всех предъявленных к Участвующему счету требований (распоряжений владельца Участвующего счета и других документов на списание, за исключением случаев, указанных в п.3.10. Правил «Единый остаток»):

- без учета остатка на Участвующем счете в случае, если в графе «Условие оплаты документа» Заявки на изменение перечня (включение счета) указано «Только за счет средств на Главном счете»;

- в случае, если остаток на Участвующем счете недостаточен для исполнения всех предъявленных к нему требований, и в графе «Условие оплаты документа» Заявки на изменение перечня (включение счета) указано «С учетом остатка на Участвующем счете».

При необходимости Владелец Главного счета может задать период действия соответствующего распоряжения, заполнив раздел «Период действия» Заявки на изменение перечня (включение счета).

4.2. Владелец Главного счета, одновременно являющийся владельцем Участником, при наличии технической возможности в случае необходимости включения в расчеты нового Участвующего счета Клиента для схемы **ИЗБИТОК** может внести такие изменения путем заполнения электронной заявки в Системе «Альфа-Бизнес онлайн» в разделе «Единый остаток», выбрав значение «Подключить счет», задав параметры перечисления средств с нового Участвующего счета Клиента на Главный счет и подписав заполненную форму электронной подписью Представителя этого Клиента с ролью «Руководитель», являющегося единоличным исполнительным органом, или этого Клиента - непосредственно индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой.

4.2.1. Настоящим Участник подтверждает, что включение в расчеты нового Участвующего счета и подписание Заявки на изменение перечня (включение счета) электронной подписью Представителя Клиента, указанного в п. 4.2. Правил «Единый остаток», является распоряжением этого Клиента о перечислении денежных средств с нового Участвующего счета Клиента на Главный счет в соответствии с параметрами, указанными в такой Заявке на изменение перечня (включение счета) по схеме **ИЗБИТОК**, с периодичностью, указанной в разделе «Даты формирования поручения» Заявки на изменение перечня (включение счета), в случае, если остаток, образовавшийся на Участвующем счете Клиента на конец текущего дня и/или на момент времени, указанный в разделе «Время формирования поручения» Заявки на изменение перечня (включение счета), в который Банк должен осуществить перевод, после исполнения всех расчетных документов, предъявленных к новому Участвующему счету Клиента, превысил сумму максимального остатка, указанного в разделе «Максимальный остаток на счете» Заявки на изменение перечня (включение счета).

При необходимости Клиент может задать период действия соответствующего распоряжения, заполнив раздел «Период действия» Заявки на изменение перечня (включение счета).

4.3. При необходимости ограничения общей суммы перевода с Главного счета на новый Участвующий счет/с нового Участвующего счета на Главный счет при заполнении Заявки на изменение перечня (включение счета) может быть определен лимит, параметры которого указываются в разделе «Лимит на переводы» Заявки на изменение перечня (включение счета). В указанном случае перечисление денежных средств производится в сумме, не превышающей указанный лимит. В случае, если сумма перевода превышает остаток лимита на платежи, то переводу подлежат денежные средства в размере остатка указанного лимита. При этом в Заявке на изменение перечня (включение счета) в разделе «Длительность лимита» указывается срок действия лимита, по завершении срока действия, которого перечисление средств осуществляется в соответствии с алгоритмом, указанным в графе «Автоматическое продление лимита» Заявки на изменение перечня (включение счета).

При необходимости ограничения каждой суммы перевода с Главного счета на новый Участвующий счет/с нового Участвующего счета на Главный счет может быть определена максимальная сумма одного перевода, которая указывается в графе «Максимальный размер одного платежа» Заявки на изменение перечня (включение счета). В случае, если сумма перевода превышает установленную максимальную сумму одного перевода, то переводу подлежат денежные средства в размере максимальной суммы одного перевода.

При необходимости определения минимальной суммы каждого перевода с Главного счета на новый Участвующий счет может быть определена минимальная сумма одного перевода, которая указывается в графе «Минимальный размер одного платежа» Заявки на изменение перечня (включение счета).

Для схемы **ДЕФИЦИТ** при необходимости учитывать овердрафт при определении доступного остатка по новому Участвующему счету, необходимо задать соответствующее значение в поле «Учитывать овердрафт» Заявки на изменение перечня (включение счета).

4.4. Клиент при наличии технической возможности в случае необходимости исключения из расчетов Участвующего счета может внести такие изменения путем заполнения электронной заявки в Системе «Альфа-Бизнес онлайн» в разделе «Единый остаток», выбрав значение «Отключить от пула счетов» для соответствующего Участвующего счета и подписав заполненную форму (далее - Заявка на изменение перечня (исключение счета)) электронной подписью Представителя Клиента с ролью «Руководитель», являющегося единоличным исполнительным органом, или Клиента - непосредственно индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой.

4.5. Владелец Главного счета при наличии технической возможности при необходимости изменения лимита списания с Главного счета на все Участвующие счета/лимита зачисления на Главный счет со всех Участвующих счетов, установленного в Заявлении в целях подключения Услуги, и/или при необходимости изменения условий распоряжений о перечислении денежных средств с Главного счета на Участвующие счета, ранее оформленных в соответствии с Правилами «Единый остаток» в рамках схем **ДЕФИЦИТ, РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ, РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS**, может изменить параметры предоставления Услуги путем заполнения электронной заявки в Системе «Альфа-Бизнес онлайн» в разделе «Единый остаток», выбрав значение «Изменить настройку» (в отношении Главного счета) или выбрав значение «Редактировать» (в отношении соответствующего Участвующего счета), задав параметры перечисления средств, подписав электронной подписью Представителя этого Клиента с ролью «Руководитель», являющегося единоличным исполнительным органом, или этого Клиента - непосредственно индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой.

В указанном случае подписание формы на изменение параметров предоставления Услуги (далее - Заявка на изменение параметров) электронной подписью Представителя этого Клиента является распоряжением Владельца Главного счета о перечислении денежных средств в соответствии с новыми параметрами, указанными в такой Заявке на изменение параметров.

Дополнительно в Заявке на изменение параметров Главного счета Владелец Главного счета может задать следующие условия предоставления Услуги и формирования распоряжений о перечислении денежных средств в рамках Услуги:

- учитывать/не учитывать лимит овердрафта при определении доступного остатка по Главному счету/по Участвующим счетам, задав соответствующее значение в графе «Учитывать овердрафт» Заявки на изменение параметров;
- пополнять Главный счет только при наличии задолженности по овердрафту по Главному счету, задав соответствующее значение в графе «Пополнять Главный счет только при наличии задолженности по овердрафту» Заявки на изменение параметров;
- пополнять Участвующие счета только при наличии задолженности по овердрафту по Участвующим счетам, задав соответствующее значение в графе «Пополнять Участвующие счета только при наличии задолженности по овердрафту»;
- определить минимальный остаток на Главном счете, при достижении которого перечисление средств с Главного счета на Участвующие счета не производится;
- ограничить сумму каждого перевода, указав соответствующее значение в графе «Максимальный размер одного платежа»;
- определить общее назначение платежа, если оно не определено для каждого Участвующего счета.

4.6. Участник при наличии технической возможности при необходимости изменения условий распоряжения о перечислении денежных средств с Участвующего счета на Главный счет, ранее оформленного в соответствии с Правилами «Единый остаток» в рамках схемы **ИЗБИТОК**, может изменить параметры предоставления Услуги путем заполнения электронной заявки в Системе «Альфа-Бизнес онлайн» в разделе «Единый остаток», выбрав значение «Редактировать» в отношении соответствующего Участвующего счета, задав параметры перечисления средств с Участвующего счета на Главный счет, подписав электронной подписью Представителя Участника с ролью «Руководитель», являющегося единоличным исполнительным органом, или Участника - непосредственно индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном Законодательством порядке частной практикой.

В указанном случае подписание Заявки на изменение параметров предоставления Услуги электронной подписью Участника является распоряжением Участника о перечислении денежных средств с Участвующего счета на Главный счет в соответствии с новыми параметрами, указанными в такой Заявке на изменение параметров.

4.7. При подписании Заявки на изменение перечня (включение счета) / Заявки на изменение перечня (исключение счета) / Заявки на изменение параметров электронной подписью Клиент подтверждает свою обязанность самостоятельно уведомлять владельца Участвующего счета о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств в случаях, установленных п.3.10. Правил «Единый остаток», а также об отказе от Услуги.

При подписании Заявки на изменение параметров электронной подписью Участник:

- подтверждает ознакомление с положениями Правил «Единый остаток», выражает своё согласие с Правилами «Единый остаток» и обязуется выполнять их условия;
- обязуется самостоятельно уведомлять владельца Главного счета о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств.

4.8. При необходимости Представитель Клиента может сохранить Заявку на изменение перечня (включение счета) / Заявку на изменение перечня (исключение счета) / Заявку на изменение параметров, оформленную в Системе «Альфа-Бизнес онлайн», в виде файла формата PDF для просмотра и / или печати.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. При подключении к Услуге Клиент оплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Клиент поручает Банку списывать указанные в пункте 5.1. Правил «Единый остаток» комиссии с Главного счета без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) Клиента, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Главном счете - с других имеющихся в Банке расчетных счетов Клиента. При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте, имеющихся в Банке, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в Банке в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, для последующего их списания в счет погашения задолженности по Услуге.

Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств с Главного счета и расчетных счетов, указанных в настоящем пункте Правил «Единый остаток» допускается.

5.2.1. Клиент подтверждает, что установленное данным пунктом поручение Клиента является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств с Главного счета и других расчетных счетов Клиента в соответствии с п.5.2. Правил «Единый

остаток» (заранее данный акцепт).

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ «ЕДИНЫЙ ОСТАТОК, ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ

6.1. Правила «Единый остаток» вступают в силу со дня предоставления Клиентом в Банк Заявления или Заявки в целях подключения Услуги и действует в течение срока действия Договора РКО.

6.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Услуги. Отключение Клиента от Услуги осуществляется в день принятия Банком Заявления для целей отключения Услуги по форме Приложения №1 к Правилам «Единый остаток».

Заявление для целей отключения Услуги предоставляется Клиентом в Банк в электронном виде по Системе «Альфа-Клиент Online» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Официальное письмо» /Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в виде вложенного файла в формате .doc в составе электронного документа «Письмо», подписанного электронной подписью. Подписывать в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» Заявление для целей отключения Услуги имеет право только Представитель Клиента с ролью «Руководитель», являющийся единоличным исполнительным органом или Клиентом - непосредственно индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой. Заявление для целей отключения Услуги, подписанное неуполномоченными лицами, к исполнению Банком не принимается.

В случае неработоспособности Системы Клиент имеет право предоставить в Банк Заявление для целей отключения Услуги на бумажном носителе. Заявление, предоставленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью Представителя Клиента.

Заявление для целей отключения Услуги может быть также подписано простой электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица или Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством порядке частной практикой в соответствии с Правилами электронного документооборота.

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

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

6.4. Банк вправе не проводить операции по списанию денежных средств с Главного счета или Участвующего счета, в случае если Владелец Главного счета или Участник отнесен Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

6.5. Стороны договорились о том, что Владелец Главного счета отключается от Услуги в соответствии с п.1 ст.450 ГК РФ в случае закрытия Главного счета / или внесения изменений в Договора РКО в части прекращения обслуживания Главного счета, что наступит ранее.

6.6. Владелец Главного счета обязан самостоятельно уведомить Участников об отключении Услуги.

6.7. В дату отключения Клиента от Услуги все распоряжения Клиента, оформленные ими в целях реализации Услуги, аннулируются.

В АО «АЛЬФА-БАНК»

Заявление

о подключении Услуги «Единый остаток» и присоединении к Правилам предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» /об отключении Услуги «Единый остаток» (выбрать нужное)

Настоящим _____ <полное и точное наименование Клиента> (далее - Клиент),
Заполняется в случае подключения Услуги
в соответствии со ст.428 ГК РФ, уведомляет АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) о присоединении к Правилам предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Правила «Единый остаток»), подтверждает, что ознакомился с положениями Правил «Единый остаток», подтверждает своё согласие с Правилами «Единый остаток» и обязуется выполнять их условия.

Прошу Банк подключить Услугу «Единый остаток» по схеме:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ДЕФИЦИТ | <input type="checkbox"/> РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS |
| <input type="checkbox"/> РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ | <input type="checkbox"/> ИЗБЫТОК |

В качестве Главного счета прошу использовать расчетный счет №_____. При этом в качестве Участвующих счетов определяются следующие расчетные счета в валюте РФ:

счет № _____, _____ (указывается полное наименование Участника),

счет № _____, _____ (указывается полное наименование Участника).

Выбирается и указывается в тексте один из вариантов в зависимости от схемы (при необходимости)

Вариант 1: Включается при необходимости установления общего лимита списания денежных средств с Главного счета при подписании Заявления для реализации в рамках услуги «Единый остаток» порядка расчетов «реальное время»

Прошу установить лимит списания в течение одного дня с Главного счета на все Участвующие счета схемы РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ/ РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS (выбрать нужное) в размере не более _____

(указывается один из нижеперечисленных вариантов:

«доступного остатка на Главном счете»

« _____ % (указывается коэффициент в процентах) от доступного остатка по Главному счету»;

« _____ % (указывается коэффициент в процентах) от входящего остатка по Главному счету на начало текущего дня»;

« _____ % (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Главному счету за текущий день»;

« _____ % (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Главному счету за текущий день»;

« _____ % (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню списания с Главного счета»;

« _____ % (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню списания с Главного счета»;

« _____ (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно»).

при этом **минимальный остаток** на Главном счете, не подлежащий перечислению, должен составлять _____ (_____) рублей.

Вариант 2:

Включается при необходимости установления общего лимита списания денежных средств с Главного счета при подписании Заявления для реализации в рамках услуги «Единый остаток» порядка расчетов «на этапе завершения операционного дня»

Прошу установить лимит списания в течение одного дня с Главного счета на все Участвующие счета схемы ДЕФИЦИТ в размере не более _____.

« _____ (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно»).

при этом **минимальный остаток** на Главном счете, не подлежащий перечислению, должен составлять _____ (_____) рублей.

Включается при необходимости установления лимита зачисления денежных средств на Главный счет при подписании Заявления для реализации в рамках услуги «Единый остаток» порядка расчетов «на этапе завершения операционного дня»

Прошу установить лимит зачисления на Главный счет со всех Участвующих счетов схемы «ИЗБЫТОК» в сумме _____ (указывается сумма лимита) на период _____ (указывается срок - день/неделя/месяц/квартал/полгода/год).

Заполняется в случае отключения Услуги

Прошу Банк отключить расчетный счет №_____ (указывается Главный счет) от схемы:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ДЕФИЦИТ | <input type="checkbox"/> РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS |
| <input type="checkbox"/> РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ | <input type="checkbox"/> ИЗБЫТОК |

Подтверждаю об уведомлении получателя _____ р/с №_____ о факте отключения Услуги «Единый остаток».

Руководитель¹

подпись

Ф.И.О.

« _____ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы)

« _____ » _____ 20__ г.

¹ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

В АО «АЛЬФА-БАНК»

Заявление
об изменении перечня Участников расчетов в рамках Услуги «Единый остаток»

Настоящим _____ <полное и точное наименование Клиента> (далее - Клиент),
принимая во внимание, что Главный счет Клиента № _____ подключен к Услуге «Единый остаток» по схеме:

- ДЕФИЦИТ
 РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ
 РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS
 ИЗБЫТОК

уведомляет Банк:

- о включении в расчеты по указанной схеме
 об исключении из расчетов по указанной схеме

в качестве Участвующих счетов следующих расчетных счетов в валюте РФ Участников:

счет № _____, _____ (указывается полное наименование Участника),

счет № _____, _____ (указывается полное наименование Участника),

счет № _____, _____ (указывается полное наименование Участника).

Руководитель²

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы).

« ____ » _____ 20__ г.

² Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

В АО «АЛЬФА-БАНК»

Заявление

о подключении Услуги «Единый остаток» и присоединении к Правилам предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» *(выбрать нужное)*

Настоящим _____ <полное и точное наименование Участника> (далее - Участник), принимая во внимание, что Главный счет № _____, открытый в Банке _____ (далее – Клиент), подключен к Услуге «Единый остаток» по схеме:

- ДЕФИЦИТ
 РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ
 РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS

уведомляет Банк о включении в расчеты по указанной схеме в качестве Участвующих счетов следующих расчетных счетов в валюте РФ:

счет № _____,
счет № _____,
счет № _____,

Настоящим поручаем Банку, при наличии технической возможности, предоставлять посредством Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» сведения об остатках и операциях по Участвующему счету, в том числе в режиме реального времени, Клиенту, включая уполномоченных лиц Клиента в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», в течение срока подключения Участвующего счета к Услуге «Единый остаток».

Руководитель³

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы)

« ____ » _____ 20__ г.

³ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

Приложение №2
к Правилам предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК»,
утвержденным Распоряжением АО «АЛЬФА-БАНК» от 08.02.2023 г. № 271

Руководителю

(наименование территориального подразделения)

От _____
(полное и точное наименование организации)

расчетный счет № _____ (далее - Счет)

ЗАЯВЛЕНИЕ

**об изменении лимита перечислений денежных средств на Главный счет / лимита перечислений с Главного счета (*выбрать
нужное*)**

В соответствии с условиями Заявления в целях подключения Услуги прошу установить:

лимит перечислений на Главный счет со всех Участвующих счетов схемы ИЗБЫТОК в сумме _____
(*указывается сумма лимита*) на период _____ (*указывается срок - день/неделя/месяц/квартал/полгода/год*).

лимит перечислений с Главного счета на все Участвующие счета по схемам РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ/РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ
PLUS/ДЕФИЦИТ (*выбрать нужное*)
в сумме _____ (*указывается сумма лимита*)
на период _____ (*указывается срок - день/неделя/месяц/квартал/полгода/год*).

Руководитель⁴

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы).

« ____ » _____ 20__ г.

⁴ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

Правила определения размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета для схемы ДЕФИЦИТ

Вариант 1 (без ограниченной суммы перевода)

Если $S_{plan} \leq S_{doplat}$, $S_{платежа} = S_{plan}$;

Если $S_{plan} > S_{doplat}$, $S_{платежа} = 0$,

Обозначения:

$S_{платежа}$ – общий размер денежных средств, переведенных Банком с Главного счета на Участвующий счет в соответствии с условиями Распоряжения в течение текущего дня.

S_{plan} – размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$S_{plan} = S_{planost} - S_{dopoluch}$,

Если $S_{plan} \leq S_{dopoluch}$, тогда $S_{платежа} = 0$

Обозначения:

$S_{planost}$ – планируемый доступный остаток на Участвующем счете после перевода денежных средств по Распоряжению, $S_{planost}$, установленный в п.2 Распоряжения,

$S_{dopoluch}$ – доступный остаток на Участвующем счете по окончании Рабочего дня до перевода денежных средств по Распоряжению, определяемый в следующем порядке:

$$S_{dopoluch} = S_{opoluch} - S_{apoluch} - S_{spoluch} - S_{depoluch} + S_{ppoluch},$$

Обозначения:

$S_{opoluch}$ – сумма остатка денежных средств на Участвующем счете на начало дня (входящий остаток), в который Банк должен осуществить перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением;

$S_{apoluch}$ – суммы арестованных на Участвующем счете денежных средств и денежных средств, в размере которых операции по Участвующему счету приостановлены налоговым органом;

$S_{spoluch}$ – суммы денежных средств, списанных с Участвующего счета в течение дня до зачисления Банком денежных средств на Участвующий счет в соответствии с Распоряжением:

-по расчетным и исполнительным документам, поступившим к Участвующему счету;

-причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между Банком и владельцем Участвующего счета, при наличии в таких договорах права Банка на списание денежных средств с Участвующего счета без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) владельца Участвующего счета.

$S_{depoluch}$ – суммы денежных средств, размещенных в качестве неснижаемого остатка на Участвующем счете в соответствии с соглашениями владельца Участвующего счета и Банка;

$S_{ppoluch}$ – суммы денежных средств, зачисленных на Участвующий счет в течение дня, до зачисления Банком денежных средств на Участвующий счет с Главного счета, в соответствии с Распоряжением.

Доступный остаток по Главному счету определяется:

S_{doplat} – доступный остаток на Главном счете на момент перевода денежных средств по Распоряжению, определяемый в следующем порядке:

$$S_{doplat} = S_{oplat} - S_{aplat} - S_{spplat} - S_{deplat} - S_{ostplat} + S_{pplat},$$

Обозначения:

S_{oplat} – сумма остатка денежных средств на Главном счете на начало дня (входящий остаток), в который в Банк должен осуществить перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением, в т.ч. лимит овердрафта (при наличии);

$S_{ostplat}$ – сумма минимального остатка на Главном счете в размере п.2. Распоряжения, которая не подлежит переводу Банком в соответствии с Распоряжением;

В случае оформления овердрафта по Главному счету, либо, если на Главном счете нет необходимости в минимальном остатке:

$S_{ostplat} = 0$

S_{aplat} – суммы арестованных на Главном счете денежных средств и денежных средств, в размере которых операции по Главному счету приостановлены налоговым органом;

S_{spplat} – суммы денежных средств, списанных с Главного счета до перевода Банком денежных средств с Главного счета на Участвующий счет

в соответствии с Распоряжением:

-по расчетным и исполнительным документам, поступившим к Главному счету;

-причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между Банком и владельцем Главного счета, при наличии в таких договорах права Банка на списание денежных средств с Главного счета без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) владельца Главного счета.

S_{deplat} – суммы денежных средств, размещенных в качестве неснижаемого остатка на Главном счете в соответствии с дополнительными соглашениями владельца Главного счета и Банка;

S_{pplat} – суммы денежных средств, зачисленных на Главный счет, до перевода Банком денежных средств с Главного счета на Участвующий счет в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от входящего остатка по Участвующему счету определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{maxost} = S_{oplat} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{oplat} – сумма остатка денежных средств на Участвующем счете на начало дня (входящий остаток), в который Банк должен осуществить перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{\max \text{ ost}} = S_{\text{allerturn}} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{allerturn} – сумма всех поступлений на Участвующий счет в течение текущего дня до времени перевода Банком денежных средств владельца Участвующего счета, в соответствии с Распоряжением;

Размер процента от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день определяется в следующем порядке:

S_{maxost}– максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{\max \text{ ost}} = S_{\text{purceturn}} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{allerturn} – сумма всех кредитовых поступлений по Участвующему счету в течение текущего дня, до времени перевода Банком денежных средств владельца Участвующего счета, в соответствии с Распоряжением.

S_{purceturn}=S_{allerturn} –S_{pur}, где:

S_{pur}– сумма денежных средств, включающая поступления на Участвующий счет денежных средств в течение текущего дня, в который Банк должен осуществить списание денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением:

- со счетов владельца Участвующего счета (в т.ч. открытых в других банках);
- от контрагентов, в том числе и от контрагентов в рамках одной группы компаний (список юридических лиц, входящих в группу компаний определяется владельцем Участвующего счета по согласованию с Банком) (в т.ч. не клиентов Банка), не являющиеся выручкой от продаж, в поле «Назначение платежа» расчетных документов которых, являющихся основанием для зачисления денежных средств на Участвующий счет, встречается слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из указанного ниже списка (1), и отсутствуют слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из списка (2):

(1)	(2)
кредит, займ, заем, взнос, внесение, возврат, транш, долг, процент, проц, %%,	оплата, плата, по дог, по Дог, договор, Договор, товар, наклад, опл, поставк, счет-фактур, наклад, продукт, счет, продукты, изделия, product, good, услуг, выручк, соглашен, согл

- связанные с предоставлением и погашением кредитов (займов), выдачей и погашением векселей Клиента, с возвратом средств с депозитных счетов и счетов формирования покрытия по аккредитивам, а также поступления с конкретных групп счетов:

- 44101 – 09;
- 44201 – 10;
- 44301 – 10;
- 44401 – 10;
- 44501 – 09;
- 44601 – 09;
- 44701 – 09;
- 44801 – 09;
- 44901 – 09;
- 45001 – 09;
- 45101 – 09;
- 45201 – 09;
- 45301 – 09;
- 45401 – 09;
- 45601 – 08;
- 45801 – 14;

- от конверсионных операций с валютных счетов, поступления с факторинговых счетов:

- 47401;
- 47402;

Размер процента от кредитового оборота по Участвующему счету за день, предшествующий дню перевода, определяется в следующем порядке:

S_{maxost}– максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{\max \text{ ost}} = S_0 * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S₀ - общая сумма всех зачисленных на Участвующий счет денежных средств за день, предшествующий Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод суммы, в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за день, предшествующий дню перевода, определяется в следующем порядке:

$$S_{\max \text{ ost}} = S_{\text{purceturn}} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{allerturn} – сумма всех кредитовых поступлений на Участвующий счет за день, предшествующий Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод суммы в соответствии с Распоряжением.

S_{purceturn}=S_{allerturn} –S_{pur}, где:

S_{pur}–сумма денежных средств, включающая поступления на Главный счет денежных средств в течение дня, предшествующего Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением:

- со счетов владельца Участвующего счета (в т.ч. открытых в других банках);
- от контрагентов, в том числе и от контрагентов в рамках одной группы компаний (список юридических лиц, входящих в группу компаний определяется владельцем Участвующего счета по согласованию с Банком) (в т.ч. не клиентов Банка), не являющиеся выручкой от продаж, в поле «Назначение платежа» расчетных документов которых, являющихся основанием для зачисления денежных средств на Участвующий счет, встречается слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из указанного ниже списка (1), и отсутствуют слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из списка (2):

(1)	(2)
кредит, займ, заим, заем, взнос, внесение, возврат, транш, долг, процент, проц, %%,	оплата, плата, по дог, по Дог, договор, Договор, товар, накл, опл, поставк, счет-фактур, наклад, продукт, счет, продукц, изделия, product, good, услуг, выручк, соглашен, согл

- связанные с предоставлением и погашением кредитов (займов), выдачей и погашением векселей Клиента, с возвратом средств с депозитных счетов и счетов формирования покрытия по аккредитивам, а также поступления с конкретных групп счетов:
- 44101 – 09;
- 44201 – 10;
- 44301 – 10;
- 44401 – 10;
- 44501 – 09;
- 44601 – 09;
- 44701 – 09;
- 44801 – 09;
- 44901 – 09;
- 45001 – 09;
- 45101 – 09;
- 45201 – 09;
- 45301 – 09;
- 45401 – 09;
- 45601 – 08;
- 45801 – 14;
- от конверсионных операций с расчетных счетов в иностранной валюте, и факторинговых счетов:
- 47401;
- 47402.

**Правила определения максимального размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета для схем
РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ/ РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS**

Вариант 1 (без ограничений суммы перевода)

Если $S_{plan\ i} \leq S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = S_{plan\ i}$;

Если $S_{plan\ i} > S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = 0$;

Вариант 2 (при наличии ограничения суммы перевода)

Если $S_{plan\ i} > S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = 0$; если $L - S_{платежа} - S_{plan\ i} < 0$ и $S_{plan\ i} \leq S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = 0$;

Если $L - S_{платежа} - S_{plan\ i} \geq 0$ и $S_{plan\ i} \leq S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = S_{plan\ i}$;

Вариант 3 (при наличии в Заявлении в целях подключения Услуги лимита списания с Главного счета на все Участвующие счета)

Если $S_{plan\ i} > S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = 0$; если $L_{max} - L - S_{платежа} - S_{plan\ i} < 0$ и $S_{plan\ i} \leq S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = 0$;

Если $L_{max} - L - S_{платежа} - S_{plan\ i} \geq 0$ и $S_{plan\ i} \leq S_{doplat\ i}$, $S_{платежа\ i} = S_{plan\ i}$

Обозначения:

L_{max} - максимальный лимит списания с Главного счета в течение дня на все Участвующие счета, установленный Распоряжением.

L - максимальный лимит списания с Главного счета в течение дня, на каждый Участвующий счет, установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

$S_{платежа}$ - суммарный размер денежных средств, переведенных Банком с Главного счета на Участвующий счет в соответствии с условиями Распоряжения в течение дня, до перевода $S_{платежа\ i}$, определяемый в следующем порядке:

$$S_{платежа} = \sum_{j=1}^{i-1} S_{платежа\ j}$$

i - очередной номер платежа;

j - очередной номер предыдущего платежа;

$S_{платежа\ i}$ - размер денежных средств i - платежа, подлежащих переводу Банком с Главного счета на Участвующий счет в соответствии с условиями Распоряжения;

$S_{plan\ i}$ - размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета, на момент осуществления i - платежа, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$S_{plan\ i} = S_{plansp\ i} - S_{dopoluch\ i}$.

В случае, если $S_{plan\ i}$ принимает отрицательное значение, документ подкрепления с Главного счета не формируется.

Обозначения:

$S_{plansp\ i}$ - сумма не исполненных расчетных документов по Участвующему счету на момент осуществления i - платежа и перевода денежных средств с Главного счета по Распоряжению;

$S_{dopoluch\ i}$ - доступный остаток на Участвующем счете на момент осуществления i - платежа и перевода денежных средств с Главного счета по Распоряжению, определяемый в следующем порядке:

$$S_{dopoluch\ i} = S_{opoluch\ i} - S_{apoluch\ i} - S_{spoluch\ i} - S_{depoluch\ i} + S_{ppoluch\ i}$$

Обозначения:

$S_{opoluch\ i}$ - сумма остатка денежных средств на Участвующем счете на начало дня (входящий остаток), в который Банк должен осуществить перевод денежных средств с Главного счета на момент осуществления i - платежа, в соответствии с Распоряжением;

$S_{apoluch\ i}$ - суммы арестованных на Участвующем счете денежных средств и денежных средств на момент осуществления i - платежа, в размере которых операции по Участвующему счету приостановлены налоговым органом;

$S_{spoluch\ i}$ - суммы денежных средств, переведенных с Участвующего счета и/или зарезервированных на Участвующем счете до зачисления Банком денежных средств с Главного счета на Участвующий счет в соответствии с Распоряжением:

- по расчетным и исполнительным документам, поступившим к Участвующему счету, на момент осуществления i - платежа;

- причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между Банком и владельцем Участвующего счета, при наличии в таких договорах права Банка на списание денежных средств с Участвующего счета, на момент осуществления i - платежа без дополнительных распоряжений (акцепта) владельца Участвующего счета.

$S_{depoluch\ i}$ - суммы денежных средств, размещенных в качестве неснижаемого остатка на Участвующем счете в соответствии с соглашениями владельца Участвующего счета и Банка, на момент осуществления i - платежа;

$S_{ppoluch\ i}$ - суммы денежных средств, зачисленных на Участвующий счет, до зачисления Банком денежных средств с Главного счета на Участвующий счет, на момент осуществления i - платежа, в соответствии с Распоряжением, в том числе, денежных средств, указанных в п. 2 Распоряжения.

Доступный остаток по Главному счету определяется в следующем порядке:

$S_{doplat\ i}$ - доступный остаток на Главном счете на момент перевода денежных средств по Распоряжению, определяемый в следующем порядке:

$$S_{doplat\ i} = S_{oplat\ i} - S_{aplat\ i} - S_{splat\ i} - S_{deplat\ i} - S_{ostplat\ i} + S_{pplat\ i}$$

Обозначения:

$S_{oplat\ i}$ - сумма остатка денежных средств на Главном счете на начало дня (входящий остаток) на момент осуществления i - платежа, в который в Банк должен осуществить перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением, в т.ч. лимит овердрафта (при наличии);

$S_{ostplat\ i}$ - сумма минимального остатка на Главном счете в размере, указанном в п.2. Распоряжения, на момент осуществления i - платежа, которая не подлежит переводу Банком, в соответствии с Распоряжением, в случае если на Главном счете нет необходимости в минимальном остатке: $S_{ostplat\ i} = 0$;

$S_{aplat\ i}$ - суммы арестованных на Главном счете денежных средств и денежных средств, в размере которых операции по Главном счету приостановлены налоговым органом, на момент осуществления i - платежа;

$S_{splat\ i}$ - суммы денежных средств, списанных с Главного счета и/или зарезервированных на Главном счете до перевода Банком денежных средств на Участвующий счет, на момент осуществления i - платежа в соответствии с Распоряжением:

- ранее в течение дня по Распоряжению;

- по расчетным и исполнительным документам, поступившим к Главному счету;

- причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между владельцем Главного счета и Банком, при наличии в таких договорах права Банка на списание денежных средств с Главного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) владельца Главного счета.

$S_{depplat}$ - суммы денежных средств, размещенных в качестве неснижаемого остатка на Главном счете, на момент осуществления i – платежа, в соответствии с дополнительными соглашениями владельца Главного счета и Банка;

S_{rplat} - суммы денежных средств, зачисленных на Главный счет, до перевода Банком денежных средств на Участвующий счет, на момент осуществления i – платежа, в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от доступного остатка по Главному счету определяется в следующем порядке:

L – максимальный размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета по Распоряжению в течение текущего дня, определяется в следующем порядке:

$$L = S_{doplat} * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Главного счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{doplat} - доступный остаток на Главном счете на момент перевода денежных средств по Распоряжению.

Размер процента от входящего остатка по Главному счету определяется в следующем порядке:

L – максимальный размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета по Распоряжению в течение текущего дня, определяется в следующем порядке:

$$L = S_{oplat} * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Главного счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{oplat} - сумма остатка денежных средств на Главном счете на начало дня (входящий остаток), в который Банк должен осуществить перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от кредитового оборота по Главному счету за текущий день определяется в следующем порядке:

L – максимальный размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета по Распоряжению в течение текущего дня, определяется в следующем порядке:

$$L = S_{allerturn} * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Главного счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

$S_{allerturn}$ – сумма всех поступлений на Главного счет в течение текущего дня до времени перевода Банком денежных средств владельца Главного счета в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от очищенного кредитового оборота по Главному счету за текущий день определяется в следующем порядке:

L – максимальный размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета по Распоряжению в течение текущего дня, определяется в следующем порядке:

$$L = S_{purerturn} * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Главного счета и установленный в соответствии с п.1.1 Распоряжения;

$S_{allerturn}$ – сумма всех кредитовых поступлений на Главный счет в течение текущего дня, до времени перевода Банком денежных средств владельца Главного счета в соответствии с Распоряжением.

$S_{purerturn} = S_{allerturn} - S_{pur}$,

S_{pur} – сумма денежных средств, включающая поступления на Главный счет денежных средств в течение текущего дня до времени перевода Банком денежных средств владельца Главного счета в соответствии с Распоряжением:

- со счетов владельца Главного счета (в т.ч. открытых в других банках);
- от контрагентов, в том числе и от контрагентов в рамках одной группы компаний (список юридических лиц, входящих в группу компаний определяется владельцем Главного счета по согласованию с Банком) (в т.ч. не клиентов Банка), не являющиеся выручкой от продаж, в поле «Назначение платежа» расчетных документов которых, являющихся основанием для зачисления денежных средств на Главный счет, встречается слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из указанного ниже списка (1), и отсутствуют слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из списка (2):

(1)	(2)
кредит, займ, заем, взнос, внесение, возврат, транш, долг, процент, проц, %%,	оплата, плата, по дог, по Дог, договор, Договор, товар, накл, опл, поставк, счет-фактур, наклад, продукт, счет, продукц, издели, product, good, услуг, выручк, соглашен, согл

- поступления, связанные с предоставлением и погашением кредитов (займов), выдачей и погашением векселей Клиента, с возвратом средств с депозитных счетов и счетов формирования покрытия по аккредитивам, а также поступления с конкретных групп счетов:

- 44101 – 09;
- 44201 – 10;
- 44301 – 10;
- 44401 – 10;
- 44501 – 09;
- 44601 – 09;
- 44701 – 09;
- 44801 – 09;
- 44901 – 09;
- 45001 – 09;
- 45101 – 09;
- 45201 – 09;
- 45301 – 09;
- 45401 – 09;
- 45601 – 08;
- 45801 – 14;

- от конверсионных операций с расчетных счетов в иностранной валюте и поступления с факторинговых счетов:
- 47401;
- 47402;

Размер процента от кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню перевода с Главного счета, определяется в следующем порядке:

L – максимальный размер денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета по Распоряжению в течение текущего дня, но не более Доступного остатка на Главном счете на момент перевода денежных средств.

$$L = S_0 * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Главного счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S₀ - общая сумма всех зачисленных на Главный счет денежных средств за день, предшествующий Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод суммы, в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от очищенного кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню перевода с Главного счета, определяется в следующем порядке:

L – максимальный размер денежных средств, необходимых для перевода с Главного счета, по Распоряжению в течение текущего дня, определяется в следующем порядке:

$$L = S_{\text{pureturn}} * X\%, \text{ где:}$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый Клиентом и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{allerturn} – сумма всех кредитовых поступлений на Главный счет за день, предшествующий Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод денежных средств владельца Главного счета в соответствии с Распоряжением.

S_{pureturn} = S_{allerturn} – S_{pur},

S_{pur} – сумма денежных средств, включающая поступления на Главный счет денежных средств в течение дня, предшествующего Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением:

- со счетов владельца Главного счета (в т.ч. открытых в других банках);
- от контрагентов, в том числе и от контрагентов в рамках одной группы компаний (список юридических лиц, входящих в группу компаний определяется владельцем Главного счета по согласованию с Банком) (в т.ч. не клиентов Банка), не являющиеся выручкой от продаж, в поле «Назначение платежа» расчетных документов которых, являющихся основанием для зачисления денежных средств на Главный счет, встречается слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из указанного ниже списка (1), и отсутствуют слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из списка (2):

(1)	(2)
кредит, займ, заем, взнос, внесение, возврат, транш, долг, процент, проц, %%,	оплата, плата, по дог, по Дог, договор, Договор, товар, накл, опл, поставк, счет-фактур, наклад, продукт, счет, продукци, издели, product, good, услуг, выручк, соглашен, согл

- связанные с предоставлением и погашением кредитов (займов), выдачей и погашением векселей Клиента, с возвратом средств с депозитных счетов и счетов формирования покрытия по аккредитивам, а также поступления с конкретных групп счетов:

- 44101 – 09;
- 44201 – 10;
- 44301 – 10;
- 44401 – 10;
- 44501 – 09;
- 44601 – 09;
- 44701 – 09;
- 44801 – 09;
- 44901 – 09;
- 45001 – 09;
- 45101 – 09;
- 45201 – 09;
- 45301 – 09;
- 45401 – 09;
- 45601 – 08;
- 45801 – 14;

- от конверсионных операций с расчетных счетов в иностранной валюте и поступления с факторинговых счетов:
- 47401;
- 47402.

**Правила определения суммы платежа и максимального остатка денежных средств, не подлежащих переводу с
Участвующего счета для схемы ИЗБЫТОК**

Вариант 1 (без ограничений суммы перевода)

Если $S_{\text{plan}} \leq S_{\text{doplat}}$, $S_{\text{платежа}} = S_{\text{plan}}$;
Если $S_{\text{plan}} > S_{\text{doplat}}$, $S_{\text{платежа}} = 0$

Вариант 2 (при наличии ограничения суммы перевода)

Если $S_{\text{plan}} > S_{\text{doplat}}$, $S_{\text{платежа}} = 0$;
Если $L - S_{\text{платежа}} - S_{\text{plan}} < 0$ и $S_{\text{plan}} \leq S_{\text{doplat}}$, $S_{\text{платежа}} = 0$
Если $L - S_{\text{платежа}} - S_{\text{plan}} \geq 0$ и $S_{\text{plan}} \leq S_{\text{doplat}}$, $S_{\text{платежа}} = S_{\text{plan}}$,

Обозначения:

L – максимальный размер платежа, с Участвующего счета по Распоряжению, в размере, установленном в п.2 Распоряжения;
 $S_{\text{платежа}}$ – общий размер денежных средств, подлежащих переводу Банком с Участвующего счета на Главный счет в соответствии с условиями Распоряжения в течение текущего дня.

S_{plan} – размер денежных средств, подлежащий переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке.

$S_{\text{plan}} = S_{\text{doplat}}$

Размер Доступного остатка на Участвующем счете определяется в следующем порядке:

S_{doplat} - доступный остаток на Участвующем счете на момент перевода денежных средств по Распоряжению, определяемый в следующем порядке:

$$S_{\text{doplat}} = S_{\text{o plat}} - S_{\text{a plat}} - S_{\text{sp plat}} - S_{\text{dep plat}} - S_{\text{ost plat}} + S_{\text{p plat}},$$

Обозначения:

S_{oplat} - сумма остатка денежных средств на Участвующем счете на начало дня (входящий остаток), в который Банк должен осуществить перевода денежных средств в соответствии с Распоряжением;

S_{aplat} – суммы арестованных на Участвующем счете денежных средств и денежных средств, в размере которых операции по Участвующему счету приостановлены налоговым органом, на момент осуществления i – платежа;

S_{spplat} – суммы денежных средств, списанных с Участвующего счета и/или зарезервированных на Участвующем счете до перевода Банком денежных средств на Главный счет, на момент осуществления платежа в соответствии с Распоряжением:

- ранее в течение дня по Распоряжению;

- по расчетным и исполнительным документам, поступившим к Участвующему счету;

- причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между Банком и владельцем Участвующего счета, при наличии в таких договорах права Банка на списание денежных средств с Участвующего счета без дополнительных распоряжений (акцепта) владельца Участвующего счета.

S_{depplat} - суммы денежных средств, размещенных в качестве неснижаемого остатка на Участвующем счете, на момент осуществления платежа, в соответствии с дополнительными соглашениями владельца Участвующего счета и Банка;

S_{pplat} - суммы денежных средств, зачисленных на Участвующий счет, до перевода Банком денежных средств на Главный счет, на момент осуществления платежа, в соответствии с Распоряжением.

$S_{\text{maxostplat}}$ - сумма остатка на Участвующем счете в размере, установленном в п. 2 Распоряжения, которая не подлежит переводу Банком в соответствии с Распоряжением;

В случае, если на Участвующем счете нет необходимости в максимальном остатке:

$S_{\text{ostplati}} = 0$.

Размер процента от доступного остатка на Участвующем счете определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{\text{maxost}} = S_{\text{doplat}} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{doplat} - доступный остаток на Участвующем счете на момент перевода денежных средств по Распоряжению.

Размер процента от входящего остатка по Участвующему счету определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{\text{maxost}} = S_{\text{o plat}} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_{oplat} - сумма остатка денежных средств на Участвующем счете на начало дня (входящий остаток), в который Банк должен осуществить перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{\text{maxost}} = S_{\text{allreturn}} * X\%,$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

$S_{\text{allreturn}}$ – сумма всех поступлений на Участвующий счет в течение текущего дня до времени перевода Банком денежных средств владельца Участвующего счета, в соответствии с Распоряжением;

Размер процента от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{maxost} = S_{purceturn} * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

$S_{allerturn}$ – сумма всех кредитовых поступлений по Участвующему счету в течение текущего дня, до времени перевода Банком денежных средств владельца Участвующего счета, в соответствии с Распоряжением.

$S_{purceturn} = S_{allerturn} - S_{pur}$, где:

S_{pur} – сумма денежных средств, включающая поступления на Участвующий счет денежных средств в течение текущего дня, в который Банк должен осуществить перевод денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением:

- со счетов владельца Участвующего счета (в т.ч. открытых в других банках);
- от контрагентов, в том числе и от контрагентов в рамках одной группы компаний (список юридических лиц, входящих в группу компаний определяется владельцем Участвующего счета по согласованию с Банком) (в т.ч. не клиентов Банка), не являющиеся выручкой от продаж, в поле «Назначение платежа» расчетных документов которых, являющихся основанием для зачисления денежных средств на Участвующий счет, встречается слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из указанного ниже списка (1), и отсутствуют слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из списка (2):

(1)	(2)
кредит, займ, заем, взнос, внесение, возврат, транш, долг, процент, проц, %%,	оплата, плата, по дог, по Дог, договор, Договор, товар, наклад, опл, поставк, счет-фактур, наклад, продукт, счет, продукци, изделия, product, good, услуг, выручк, соглашен, согл

- связанные с предоставлением и погашением кредитов (займов), выдачей и погашением векселей владельца Участвующего счета, с возвратом средств с депозитных счетов и счетов формирования покрытия по аккредитивам, а также поступления с конкретных групп счетов:

- 44101 – 09;

- 44201 – 10;

- 44301 – 10;

- 44401 – 10;

- 44501 – 09;

- 44601 – 09;

- 44701 – 09;

- 44801 – 09;

- 44901 – 09;

- 45001 – 09;

- 45101 – 09;

- 45201 – 09;

- 45301 – 09;

- 45401 – 09;

- 45601 – 08;

- 45801 – 14;

- от конверсионных операций с валютных счетов, поступления с факторинговых счетов:

- 47401;

- 47402;

Размер процента от кредитового оборота по Участвующему счету за день, предшествующий дню перевода, определяется в следующем порядке:

S_{maxost} – максимальный размер остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, по Распоряжению, определяется в следующем порядке:

$$S_{maxost} = S_0 * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

S_0 - общая сумма всех зачисленных на Участвующий счет денежных средств за день, предшествующий Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод суммы, в соответствии с Распоряжением.

Размер процента от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за день, предшествующий дню перевода, определяется в следующем порядке:

$$S_{maxost} = S_{purceturn} * X\%$$

Обозначения:

X – коэффициент в процентах, определяемый владельцем Участвующего счета и установленный в соответствии с п.2 Распоряжения;

$S_{allerturn}$ – сумма всех кредитовых поступлений на Участвующий счет за день, предшествующий Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод суммы в соответствии с Распоряжением.

$S_{purceturn} = S_{allerturn} - S_{pur}$, где:

S_{pur} – сумма денежных средств, включающая поступления на Главный счет денежных средств в течение дня, предшествующего Рабочему дню, в который Банк должен осуществить перевод денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением:

- со счетов владельца Участвующего счета (в т.ч. открытых в других банках);

- от контрагентов, в том числе и от контрагентов в рамках одной группы компаний (список юридических лиц, входящих в

группу компаний определяется владельцем Участвующего счета по согласованию с Банком) (в т.ч. не клиентов Банка), не являющиеся выручкой от продаж, в поле «Назначение платежа» расчетных документов которых, являющихся основанием для зачисления денежных средств на Участвующий счет, встречается слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из указанного ниже списка (1), и отсутствуют слово/сокращение или конфигурация слов/сокращений из списка (2):

(1) кредит, займ, заем, взнос, внесение, возврат, транш, долг, процент, проц, %%,	(2) оплата, плата, по дог, по Дог, договор, Договор, товар, накл, опл, поставк, счет-фактур, наклад, продукт, счет, продукц, изделия, product, good, услуг, выручк, соглашен, согл
--	---

• связанные с предоставлением и погашением кредитов (займов), выдачей и погашением векселей владельцем Участвующего счета, с возвратом средств с депозитных счетов и счетов формирования покрытия по аккредитивам, а также поступления с конкретных групп счетов:

- 44101 – 09;
- 44201 – 10;
- 44301 – 10;
- 44401 – 10;
- 44501 – 09;
- 44601 – 09;
- 44701 – 09;
- 44801 – 09;
- 44901 – 09;
- 45001 – 09;
- 45101 – 09;
- 45201 – 09;
- 45301 – 09;
- 45401 – 09;
- 45601 – 08;
- 45801 – 14;
- от конверсионных операций с расчетных счетов в иностранной валюте, и факторинговых счетов:
- 47401;
- 47402.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
о переводе денежных средств с Главного счета по схеме ДЕФИЦИТ (далее – Распоряжение)

1. В соответствии с условиями Правил предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Правила «Единый остаток») _____ <полное и точное наименование Клиента> (далее - Клиент) просит с «__» _____ г⁵ осуществлять перевод денежных средств с Главного счета № _____ (указывается при необходимости установления приоритета исполнения) с приоритетом исполнения⁶) в размере, определяемом в соответствии с настоящим пунктом, согласно графику и по реквизитам, указанным в п.3 Распоряжения, в случае, если остаток, образовавшийся на Участвующем счете № _____ на конец текущего дня и/или на момент времени, указанный в графе «Периодичность переводов» в п.3 Распоряжения, после исполнения всех расчетных документов, предъявленных к Участвующему счету, составил сумму, меньше, чем _____

(указывается один из нижеперечисленных вариантов):

«__% (указывается коэффициент в процентах) от входящего остатка по Участвующему счету на начало текущего дня»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Участвующему счету за предыдущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за предыдущий день»;

«_____ (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно».

в размере, необходимом для восстановления остатка по Участвующему счету в размере, указанном в данном пункте Распоряжения.

При этом минимальный остаток на Главном счете, не подлежащий переводу согласно п.1. Распоряжения, должен составлять _____ (указывается сумма цифрами и прописью) рублей.

Включается при необходимости ограничения общей суммы перевода на Участвующий счет

1.1. Перевод денежных средств с Главного счета в течение текущего дня в соответствии с Распоряжением производится в сумме, не превышающей лимит в размере _____ «_____» (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно»).

В случае, если сумма перевода в соответствии с Распоряжением превышает остаток лимита списания, то переводу подлежат денежные средства в размере остатка указанного лимита.

Включается при необходимости ограничения каждой суммы перевода на Участвующий счет

1.1. (1.2) При этом максимальная сумма одного перевода с Главного счета не должна превышать «_____» (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно»).

В случае, если сумма перевода в соответствии с Распоряжением превышает максимальную сумму одного перевода, установленного п. 1.1 (1.2) Распоряжения, то переводу в соответствии с Распоряжением подлежат денежные средства в размере максимальной суммы одного перевода.

2. Правила определения максимального размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета в соответствии с Распоряжением, установлены Приложением №3 к Правилам «Единый остаток».

3. Реквизиты для перевода:

- Получатель:	_____ (указать ИНН/КЮ, КПП и наименование владельца Участвующего счета)
- Номер счета получателя:	_____ (указать номер Участвующего счета, на который должен быть осуществлен перевод денежных средств по Распоряжению)
- Назначение платежа:	«_____» (выбрать нужное: «НДС не облагается»/ «В т.ч. НДС __% (указать ставку НДС)» (Указываются: перевод остатка денежных средств, если перевод на счет Клиента, любое соответствующее назначение платежа, наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, если перевод на счет Получателя, и иная необходимая информация, не более 140 символов)

со следующей периодичностью:

Частота переводов	Кол-во переводов в год	Возможные значения для выбранной частоты переводов	Периодичность переводов ⁷	Примечание
1	2	3	4	5
Один раз в день при закрытии операционного дня	365 (366)	Ежедневно	_____	Перевод осуществляется ежедневно. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается «ежедневно»
Один, два, три, четыре раза в день и/или при закрытии операционного дня (выбрать нужное)	365 (366)	Ежедневно	____-__ ____-__ ____-__ ____-__ <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня	Перевод осуществляется ежедневно. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается «ежедневно»
Количество раз в неделю				
Понедельник		01 – 07	01 - <input type="checkbox"/>	Перевод осуществляется не чаще 5 раз в неделю. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер дня недели.
Вторник			02 - <input type="checkbox"/>	
Среда			03 - <input type="checkbox"/>	
Четверг			04 - <input type="checkbox"/>	
Пятница			05 - <input type="checkbox"/>	

⁵Указывается дата, не ранее Рабочего дня, следующего за датой подачи Заявления.

⁶Указывается порядковый номер от 1 до 9999.

⁷Выбирается исключительно 1 частота.

Суббота				06 - <input type="checkbox"/>	
Воскресенье				07 - <input type="checkbox"/>	
Один раз в две недели					
1-ая неделя	Понедельник	26	01 – 14	___д.	Перевод осуществляется в выбранный день, один раз, каждые две недели. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер дня двухнедельного периода.
	Вторник				
	Среда				
	Четверг				
	Пятница				
	Суббота				
	Воскресенье				
2-ая неделя	Понедельник				
	Вторник				
	Среда				
	Четверг				
	Пятница				
Суббота					
Воскресенье					
Один раз в месяц		12	1 – 31	___д.	Перевод осуществляется в выбранную указанную дату день месяца. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается день месяца ⁸ .
Один раз в квартал					
Янв + Апр + Июл + Окт		4	1 (1 – 31)	___д. ___ мес.	Перевод осуществляется в одно и то же число месяца, соответственно (1, 2 или 3), каждого квартала. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер месяца квартала и соответствующий день такого месяца.
Фев + Май + Авг + Ноябрь			2 (1 – 31)		
Мар + Июнь + Сен + Дек			3 (1 – 31)		
Один раз в полгода					
Январь + Июль		2	1 (1 – 31)	___д. ___ мес.	Перевод осуществляется один раз в 6 месяцев в одно и то же число месяца. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер месяца периода и соответствующий день такого месяца.
Февраль + Август			2 (1 – 31)		
Март + Сентябрь			3 (1 – 31)		
Апрель + Октябрь			4 (1 – 31)		
Май + Ноябрь			5 (1 – 31)		
Июнь + Декабрь			6 (1 – 31)		
Один раз в год					
Январь		1	1 (1 – 31)	___д. ___ мес.	Перевод осуществляется один раз в год, в выбранную дату месяца. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер месяца и соответствующий день такого месяца.
Февраль			2 (1 – 28)		
Март			3 (1 – 31)		
Апрель			4 (1 – 30)		
Май			5 (1 – 31)		
Июнь			6 (1 – 30)		
Июль			7 (1 – 31)		
Август			8 (1 – 31)		
Сентябрь			9 (1 – 30)		
Октябрь			10 (1 – 31)		
Ноябрь			11 (1 – 30)		
Декабрь			12 (1 – 31)		
(подпись)			(_____)		(фамилия, инициалы)

4. Обязуюсь самостоятельно уведомлять владельца Участвующего счета о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств в случаях, установленных п.3.10. Правил «Единый остаток», а также об отказе от Услуги.

5. В целях осуществления перевода денежных средств на основании Распоряжения предоставляю Банку право оформлять и подписывать необходимые платежные поручения. Нумерация платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с Распоряжением, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

6. Признаю риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие оформления Банком платежных поручений с назначением платежа, установленным Распоряжением, включая информацию о НДС.

Руководитель⁹

подпись

Ф.И.О.

« ___ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы).

« ___ » _____ 20__ г.

⁸ В случае, когда согласно Распоряжения Клиента Банк обязан осуществить перевод денежных средств в дату, которая приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то Банк осуществляет перевод денежных средств по Распоряжению в последний календарный день этого месяца.

⁹ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
о переводе денежных средств с Главного счета по схеме РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ (далее – Распоряжение)

1. В соответствии с условиями Правил предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Правила «Единый остаток») _____ <полное и точное наименование Клиента> (далее - Клиент) просит с «__» _____ г.¹⁰ осуществлять перевод денежных средств с счета № _____-(далее - Главный счет) на Участвующий счет № _____ ежедневно, каждый Рабочий день в режиме реального времени в размере, определяемом настоящим пунктом, по реквизитам, указанным в п.3 Распоряжения, в случае, если остаток на Участвующем счете недостаточен для исполнения всех предъявленных к нему требований, в течение текущего дня в сумме, не превышающей лимит в размере не более _____,

(указывается один из нижеперечисленных вариантов¹¹):

«доступного остатка на Главном счете»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от доступного остатка по Главному счету»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от входящего остатка по Главному счету на начало текущего дня»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Главному счету за текущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Главному счету за текущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню перевода с Главного счета»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню перевода с Главного счета»;

«_____» (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно»).

при этом **минимальный остаток** на Главном счете, не подлежащий переводу согласно п. 1. Распоряжения, должен составлять _____ (_____) рублей/должен соответствовать указанному в Заявлении в целях подключения Услуги (выбирается при наличии данной информации в Заявлении).

2. Правила определения максимального размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета в соответствии с Распоряжением, установлены Приложением №4 к Правилам «Единый остаток».

Следующий абзац включается при наличии в Заявлении в целях подключения Услуги информации о размере лимита списания с Главного счета.

Общий размер денежных средств, переведенных Банком с Главного счета, в течение одного дня в соответствии с Распоряжением и иными распоряжениями к Правилам «Единый остаток», не должен превышать максимальный лимит списания, установленный в Заявлении в целях подключения Услуги. В случае, если сумма перевода в соответствии с условиями Распоряжения превышает остаток лимита списания, установленного в Заявлении в целях подключения Услуги, то перевод с Главного счета в соответствии с Распоряжением не производится.

3. Реквизиты для перевода:

- Получатель:	_____ (указать ИНН/К/ИО, КПП и наименование владельца Участвующего счета)
- Номер счета получателя:	_____ (указать номер Участвующего счета, на который должен быть осуществлен перевод денежных средств по Распоряжению)
- Назначение платежа:	«_____» (выбрать нужное: «НДС не облагается»/ «В т.ч. НДС__% (указать ставку НДС)» (Указываются: перевод остатка денежных средств, если перевод на счет Клиента, любое соответствующее назначение платежа, наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, если перевод на счет Получателя, и иная необходимая информация, не более 140 символов)

4. Обязуюсь самостоятельно уведомлять владельца Участвующего счета о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств в случаях, установленных п.3.10. Правил «Единый остаток», а также об отказе от Услуги.

5. В целях осуществления перевода денежных средств на основании Распоряжения предоставляю Банку право оформлять и подписывать необходимые платежные поручения. Нумерация платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с Распоряжением, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

6. Признаю риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие оформления Банком платежных поручений с назначением платежа, установленным Распоряжением, включая информацию о НДС.

Руководитель¹²

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

«__» _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

_____ (должность работника
Банка)

_____ подпись

_____ (фамилия, инициалы.).

«__» _____ 20__ г.

¹⁰Указывается дата, не ранее Рабочего дня, следующего за датой подачи Распоряжения.

¹¹При выборе Варианта 1 в Заявлении в целях подключения Услуги (Приложение №1 к Правилам «Единый остаток»), ограничение суммы перевода в течение текущего дня по Распоряжению определяется по алгоритму, аналогичному, установленному Вариантом 1 Заявления.

¹² Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

о переводе денежных средств с Главного счета по схеме РЕАЛЬНОЕ ВРЕМЯ PLUS (далее - Распоряжение)

1. Выбирается один из следующих вариантов:

Вариант для случая исполнения документов Участвующего счета только за счет средств на Главном счете:

В соответствии с условиями Правил предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Правила «Единый остаток») _____ <полное и точное наименование Клиента> (далее - Клиент) просит с «__» _____ г¹³ осуществлять перевод денежных средств со счета № _____ (далее - Главный счет) на Участвующий счет № _____ ежедневно, каждый Рабочий день в сумме, необходимой для исполнения всех предъявленных к Участвующему счету требований (распоряжений владельца Участвующего счета и других документов на списание, включая операции согласно пункту 5 настоящего Распоряжения, за исключением случаев, указанных в п.3.10. Правил «Единый остаток») без учета остатка на Участвующем счете с учетом ограничений, указанных в п.2. Распоряжения, по графику и реквизитам, указанным в п.4. Распоряжения.

Вариант для случая исполнения документов Участвующего счета за счет средств Участвующего счета и Главного счета:

В соответствии с условиями Правил «Единый остаток» _____ <полное и точное наименование Клиента> (далее - Клиент) просит с «__» _____ г¹³ осуществлять перевод денежных средств со счета № _____ (далее - Главный счет) на Участвующий счет № _____ ежедневно, каждый Рабочий день в размере, определяемом в соответствии с п.2. Распоряжения, по графику и реквизитам, указанным в п.4. Распоряжения.

Перевод денежных средств с Главного счета осуществляется в случае, если остаток на Участвующем счете недостаточен для исполнения всех предъявленных к нему требований (распоряжений владельца Участвующего счета и других документов на списание, включая операции согласно пункту 5 настоящего Распоряжения, за исключением случаев, указанных в п. 3.10. Правил «Единый остаток»).

2. Перевод денежных средств в соответствии с п.1. Распоряжения осуществляется в сумме, не превышающей лимит в размере не более _____ (указывается один из нижеперечисленных вариантов):

«доступного остатка на Главном счете»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от доступного остатка по Главному счету»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от входящего остатка по Главному счету на начало текущего дня»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Главному счету за текущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Главному счету за текущий день»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню перевода с Главного счета»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Главному счету за день, предшествующий дню перевода с Главного счета»;

«_____ (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно»).

при этом **минимальный остаток** на Главном счете, не подлежащий переводу согласно п. 1. Распоряжения, должен составлять _____ (_____) рублей/должен соответствовать указанному в Заявлении в целях подключения Услуги (выбирается при наличии данной информации в Заявлении).

3. Правила определения максимального размера денежных средств, подлежащих переводу с Главного счета в соответствии с Распоряжением, установлены Приложением №4 к Правилам «Единый остаток».

Следующий абзац включается при наличии в Заявлении в целях подключения услуги информации о размере лимита списания с Главного счета.

Общий размер денежных средств, переведенных Банком с Главного счета в течение одного дня в соответствии с Распоряжением и иными Распоряжениями не должен превышать максимальный лимит списания, установленный в Заявлении в целях подключения Услуги. В случае, если сумма к переводу в соответствии с условиями Распоряжения превышает остаток лимита списания, установленного в Заявлении в целях подключения Услуги, то перевод денежных средств с Главного счета в соответствии с Распоряжением не производится.

4. Данные для перевода:

__-00 __-00 __-00 __-00 (указать время переводов) по окончании Рабочего дня

- Получатель:	(указать ИНН/К/ИО, КПП и наименование владельца Участвующего счета)
- Номер счета получателя:	(указать номер Участвующего счета, на который должен быть осуществлен перевод денежных средств по Распоряжению)
- Назначение платежа:	«_____» (выбрать нужное: «НДС не облагается»/ «В т.ч. НДС») (Указываются: перевод остатка денежных средств, если перевод на счет Клиента, любое соответствующее назначение платежа, наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, если перевод на счет Получателя, и иная необходимая информация, не более 140 символов)

(пункт 5 включается при наличии у Клиента услуг Emoney2Card и/или СБП, подключенных к Участвующим счетам. При добавлении пункта 5 изменить дальнейшую нумерацию пунктов)

5. Прошу Банк учитывать следующие виды расходных операций по Участвующему счету при осуществлении перевода с Главного счета в соответствии с п.1 настоящего Распоряжения (выбрать нужное):

Emoney2Card¹⁴

операции возврата по СБП¹⁵

5(6). Обязуюсь самостоятельно уведомлять владельца Участвующего счета о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных средств в случаях, установленных п.3.10. Правил «Единый остаток», а также об отказе от Услуги.

6(7). В целях осуществления перевода денежных средств на основании Распоряжения предоставляю Банку право оформлять и подписывать необходимые платежные поручения. Нумерация платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с Распоряжением, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

¹³Указывается дата, не ранее Рабочего дня, следующего за датой подачи Распоряжения.

¹⁴ Услуга расчетов с использованием реквизитов банковской карты для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (участников таксомоторного рынка)

¹⁵ Операция возврата денежных средств физическому лицу через Систему быстрых платежей Банка России.

7(8). Признаю риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие оформления Банком платежных поручений с назначением платежа, установленным Распоряжением, включая информацию о НДС.

Руководитель¹⁶

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы).

« ____ » _____ 20__ г.

¹⁶ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

о переводе денежных средств с Участвующего счета по схеме ИЗБЫТОК (далее – Распоряжение)

1. В соответствии с условиями Правил предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Правила «Единый остаток») _____ <полное и точное наименование Участника> (далее - Участник) просит с «__» _____ г.¹⁷ осуществлять перевод денежных средств со счета № _____ (далее - Участвующий счет) на Главный счет № _____ в размере, определяемом в соответствии с настоящим пунктом, согласно графику и по реквизитам, указанным в п.3 Распоряжения, в случае, если остаток, образовавшийся на Участвующем счете на момент времени, в который Банк должен осуществить перевод, после исполнения всех расчетных документов, предъявленных к счету Клиента, превысил сумму максимального остатка в размере ____ (указывается один из нижеперечисленных вариантов):

- «__% (указывается коэффициент в процентах) от доступного остатка по Участвующему счету»;
- «__% (указывается коэффициент в процентах) от входящего остатка по Участвующему счету на начало текущего дня»;
- «__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день»;
- «__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за текущий день»;
- «__% (указывается коэффициент в процентах) от кредитового оборота по Участвующему счету за день, предшествующий дню перевода с Участвующего счета»;

«__% (указывается коэффициент в процентах) от очищенного кредитового оборота по Участвующему счету за день, предшествующий дню перевода с Участвующего счета»;

«_____ (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно».

Включается при необходимости ограничения общей суммы перевода на Главный счет

1.1. Перевод денежных средств с Участвующего счета в течение текущего дня в соответствии с условиями Распоряжения производится в сумме, не превышающей лимит в размере _____ «_____» (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно.

В случае, если сумма перевода в соответствии с условиями Распоряжения превышает остаток лимита списания, установленного п. 1.1. Распоряжения, то переводу в соответствии с Распоряжением подлежат денежные средства в размере остатка указанного лимита.

Включается при необходимости ограничения каждой суммы перевода на Главный счет

1.1. (1.2.) При этом максимальная сумма одного перевода с Участвующего счета не должна превышать «_____» (указывается сумма цифрами и прописью) рублей включительно.

В случае, если сумма перевода в соответствии с условиями Распоряжения превышает максимальную сумму одного перевода, установленного п. 1.1 (1.2.) Распоряжения, то переводу в соответствии с Распоряжением подлежат денежные средства в размере максимальной суммы одного перевода.

2. Правила определения суммы платежа и максимального остатка денежных средств, не подлежащих переводу с Участвующего счета, согласно условиям Распоряжения, установлены Приложением №5 к Правилам «Единый остаток»,

3. Реквизиты для перевода:

- Получатель:	_____ (указать ИНН/КНО, КПП и наименование владельца Главного счета)
- Номер счета получателя:	_____ (указать номер Главного счета , на который должен быть осуществлен перевод денежных средств по Распоряжению)
- Назначение платежа:	«_____» (выбрать нужное: «НДС не облагается»/ «В т.ч. НДС») (Указываются: перевод остатка денежных средств, если перевод на счет Клиента, любое соответствующее назначение платежа, наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, если перевод на счет Получателя, и иная необходимая информация, не более 140 символов)

со следующей периодичностью:

Частота переводов	Кол-во переводов в год	Возможные значения для выбранной частоты переводов	Периодичность переводов ¹⁸	Примечание
1	2	3	4	5
Один раз в день при закрытии операционного дня	365 (366)	Ежедневно	_____	Перевод осуществляется ежедневно. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается «ежедневно»
Один, два, три, четыре раза в день и/или при закрытии операционного дня (выбрать нужное)	365 (366)	Ежедневно	____ ____ ____ ____ ____ ____ <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня	Перевод осуществляется ежедневно. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается «ежедневно»
Несколько раз в неделю в разное время		Понедельник	____ ____ ____ ____ ____ ____ <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня	Перевод осуществляется в разные дни недели в разное время

¹⁷Указывается дата, не ранее Рабочего дня, следующего за датой подачи Заявления.

¹⁸Выбирается исключительно 1 частота.

		Вторник	-- -- -- -- -- -- <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня		
		Среда	-- -- -- -- -- -- <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня		
		Четверг	-- -- -- -- -- -- <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня		
		Пятница	-- -- -- -- -- -- <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня		
		Суббота	-- -- -- -- -- -- <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня		
		Воскресенье	-- -- -- -- -- -- <input type="checkbox"/> при закрытии операционного дня		
Количество раз в неделю					
Понедельник		01 – 07	01 - <input type="checkbox"/>	<i>Перевод осуществляется не чаще 5 раз в неделю.</i> При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер дня недели.	
Вторник			02 - <input type="checkbox"/>		
Среда			03 - <input type="checkbox"/>		
Четверг			04 - <input type="checkbox"/>		
Пятница			05 - <input type="checkbox"/>		
Суббота			06 - <input type="checkbox"/>		
Воскресенье			07 - <input type="checkbox"/>		
Один раз в две недели		26	01 – 14	__д.	<i>Перевод осуществляется в выбранный день, один раз, каждые две недели.</i> При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер дня двухнедельного периода.
1-ая неделя	Понедельник				
	Вторник				
	Среда				
	Четверг				
	Пятница				
	Суббота				
Воскресенье					
2-ая неделя	Понедельник				
	Вторник				
	Среда				
	Четверг				
	Пятница				
	Суббота				
Воскресенье					
Один раз в месяц		12	1 – 31	__д.	<i>Перевод осуществляется в выбранную указанный дату день месяца.</i>

				При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается день месяца ¹⁹ .
Один раз в квартал				
<i>Янв + Апр + Июл + Окт</i>	4	1 (1 - 31)	___д. ___ мес.	Перевод осуществляется в одно и то же число месяца, соответственно (1, 2 или 3), каждого квартала. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер месяца квартала и соответствующий день такого месяца.
<i>Фев + Май + Авг + Ноябрь</i>		2 (1 - 31)		
<i>Мар + Июнь + Сен + Дек</i>		3 (1 - 31)		
Один раз в полгода				
<i>Январь + Июль</i>	2	1 (1 - 31)	___д. ___ мес.	Перевод осуществляется один раз в 6 месяцев в одно и то же число месяца. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер месяца периода и соответствующий день такого месяца.
<i>Февраль + Август</i>		2 (1 - 31)		
<i>Март + Сентябрь</i>		3 (1 - 31)		
<i>Апрель + Октябрь</i>		4 (1 - 31)		
<i>Май + Ноябрь</i>		5 (1 - 31)		
<i>Июнь + Декабрь</i>		6 (1 - 31)		
Один раз в год				
<i>Январь</i>	1	1 (1 - 31)	___д. ___ мес.	Перевод осуществляется один раз в год, в выбранную дату месяца. При выборе данной периодичности в колонке 4 указывается номер месяца и соответствующий день такого месяца.
<i>Февраль</i>		2 (1 - 28)		
<i>Март</i>		3 (1 - 31)		
<i>Апрель</i>		4 (1 - 30)		
<i>Май</i>		5 (1 - 31)		
<i>Июнь</i>		6 (1 - 30)		
<i>Июль</i>		7 (1 - 31)		
<i>Август</i>		8 (1 - 31)		
<i>Сентябрь</i>		9 (1 - 30)		
<i>Октябрь</i>		10 (1 - 31)		
<i>Ноябрь</i>		11 (1 - 30)		
<i>Декабрь</i>		12 (1 - 31)		
(подпись)		(_____)		(фамилия, инициалы)

4. Подтверждаю, что ознакомился с положениями к Правил «Единый остаток», выражаю своё согласие с Правилами «Единый остаток» и обязуюсь выполнять их условия.

5. Обязуюсь самостоятельно уведомлять владельца Главного счета о суммах переводов, о приостановлении и возобновлении переводов денежных.

6. В целях осуществления перевода денежных средств на основании Распоряжения предоставляю Банку право оформлять и подписывать необходимые платежные поручения. Нумерация платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с Распоряжением, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России.

7. Признаю риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие оформления Банком платежных поручений с назначением платежа, установленным Распоряжением, включая информацию о НДС.

8. Подтверждаю право Банка на прекращение переводов на основании Распоряжения в случае получения Банком от владельца Главного счета заявления об отказе от Услуги «Единый остаток»/заявления на закрытие Главного счета/заявления об изменении Участников расчетов в рамках Услуги «Единый остаток».

9. Настоящим поручаем Банку, при наличии технической возможности, предоставлять посредством Системы «Альфа-Бизнес Онлайн» сведения об остатках и операциях по Участвующему счету, в том числе в режиме реального времени, Клиенту, включая уполномоченных лиц Клиента в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн», в течение срока подключения Участвующего счета к Услуге Единый остаток.

Руководитель²⁰

подпись

Ф.И.О.

« ___ » _____ 20__ г.

Заявление принято к исполнению

(должность работника Банка)

подпись

(фамилия, инициалы)

« ___ » _____ 20__ г.

¹⁹ В случае, когда согласно Распоряжения Клиента Банк обязан осуществить перевод денежных средств в дату, которая приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то Банк осуществляет перевод денежных средств по Распоряжению в последний календарный день этого месяца.

²⁰ Не заполняется в случае подписания документа электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе.

Приложение №10
к Правилам предоставления услуги «Единый остаток» в АО «АЛЬФА-БАНК»,
утвержденным Распоряжением АО «АЛЬФА-БАНК» от 08.02.2023 г. № 271

История изменений
Правил предоставления услуги «Единый остаток»

Номер редакции Правил	Дата введения редакции Правил в действие	Реквизиты распорядительного акта АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Правил	Примечание
1	01.08.2019	Приказ от 29.07.2019 № 942	
2	20.01.2020	Приказ от 15.01.2020 № 20	
3	02.12.2020	Приказ от 27.11.2020 № 1462	
4	16.12.2021	Приказ от 14.12.2021 № 1656	
5	03.10.2022	Распоряжение от 28.09.2022 № 1929.1	
6	15.12.2022	Распоряжение от 09.12.2022 г. № 2709	
7	20.02.2023	Распоряжение от 08.02.2023 г. № 271	