



**УСЛОВИЯ-ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ СРЕДСТВ НА СЧЕТ КЛИЕНТА ОТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА (ПРИЛОЖЕНИЕ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА «АВАНГАРД ИНТЕРНЕТ-БАНК»)**

**Раздел 1. Общие положения**

1.1. Настоящие Условия - правила регулируют порядок осуществления операций по зачислению средств на счет юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой, от физических лиц без открытия счета с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

1.2. В настоящих Условиях - правилах используются следующие определения:

- «Правила» - Условия – правила осуществления операций по зачислению средств на счет Клиента от физического лица без открытия счета (Приложение к Условиям осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»);
- «Условия» - Условия осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- «Банк» - Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - открытое акционерное общество;
- «Договор» - Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом;
- «Банковский счет» - банковский счет Клиента в Банке, операции по которому совершаются в соответствии с Договором;
- «Операция» - операция по зачислению средств на Банковский счет от Физического лица без открытия счета;
- «Физическое лицо» - физическое лицо, вносящее средства Клиенту на Банковский счет без открытия счета Физическому лицу в соответствии с Заявлением на Операцию или Ведомостью;
- «Заявление на Операцию» - заявление Клиента Банку на проведение одной Операции, в котором указываются: Ф.И.О. и данные документа, удостоверяющего личность Физического лица; Банковский счет для зачисления средств; сумма вносимых средств; дата внесения средств; офис Банка, в котором будет осуществлено внесение средств; иные данные, предусмотренные Банком;
- «Ведомость» - заявление Клиента Банку на проведение одной или нескольких Операций, в котором указываются для каждой Операции: Ф.И.О. и данные документа, удостоверяющего личность Физического лица; Банковский счет для зачисления средств; сумма вносимых средств; иные данные, предусмотренные Банком;
- «Тарифы зачисления от Физических лиц» - Тарифы Банка, в соответствии с которыми предусмотрена плата за операции по зачислению средств на Банковский счет от Физического лица без открытия счета. Тарифы зачисления от Физических лиц, по усмотрению Банка, могут быть приняты в виде отдельных тарифов, или в составе тарифов за иные виды операций;
- все определения, используемые в Условиях.

Перечень определений, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил могут устанавливать иные определения.

1.3. Правила приняты Банком в соответствии с разделом 7 Условий.

1.4. Правила являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Правил и Тарифов зачисления от Физических лиц не является обязательной.

1.5. Правила становятся составной и неотъемлемой частью Условий в качестве приложения в день их утверждения Банком – 17.11.2010г.

1.6. Правила становятся неотъемлемой и составной частью Договора и всех договоров банковского счета между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которых является Договор, заключенный ранее или которые будут заключены в будущем:

- для Клиентов, заключивших Договор 17.11.2010 года и после 17.11.2010 года, - в момент заключения Договора (в качестве составной части Условий);
- для Клиентов, заключивших Договор до 17.11.2010 года, - в момент направления Клиентом в Банк посредством Системы первого Заявления на Операцию или первой Ведомости.
- 1.7. Изменение Правил осуществляется Банком в порядке согласно п.2.7. Условий.
- 1.8. Все споры между Банком и Клиентом, связанные с применением Правил и осуществлением Операций в соответствии с Правилами, разрешаются в порядке, предусмотренном Условиями.
- 1.9. Осуществление Операций начинается с даты, установленной Банком.

Раздел 2. Порядок совершения Операций

2.1. Порядок осуществления Банком Операций определяется Банком по его усмотрению с учетом положений настоящего Раздела и доводится до Клиента посредством Системы.

2.2. Операции осуществляются или в соответствии с Заявлением на Операцию, или в соответствии с Ведомостью.

2.3. Заявление на Операцию и Ведомость составляются в форме Электронных документов, подписываются ЭЦП лицами с правом первой и второй (если вторая подпись предусмотрена) подписи Электронных документов от имени Клиента и подаются в Банк посредством Системы.

Заявление на Операцию и Ведомость могут быть также подписаны либо только ЭЦП лица с правом первой подписи (в том числе и в случае, когда у Клиента есть лица, наделенные правом второй подписи), либо только ЭЦП лица с правом второй подписи.

Заявление на Операцию и Ведомость должны быть поданы Клиентом в Банк не позднее установленного Банком срока до наступления желаемых дат осуществления Операций. Об указанном в настоящем абзаце сроке Банк информирует Клиента посредством Системы.

2.4. Согласием (акцептом) Банка на осуществление Операции в соответствии с Заявлением на Операцию или Ведомостью является направление Клиенту по Системе соответствующего подтверждения.

Клиент вправе отозвать Заявление на Операцию и Ведомость до их акцепта Банком.

2.5. Операция в соответствии с Заявлением на Операцию осуществляется только в ту дату и в том офисе Банка, которые указаны в Заявлении на операцию.

2.6. Операция в соответствии с Ведомостью осуществляется в любом офисе Банка в любом регионе в течение 32 (тридцати двух) дней со дня принятия Банком Ведомости, включая день ее принятия.

2.7. Клиент обязан передать Физическому лицу все данные, необходимые последнему для осуществления внесения средств на Банковский счет в соответствии с Заявлением на Операцию или Ведомостью.

Предоставление такой информации, в том числе о Банковском счете, считается информацией, предоставленной Клиентом, и не может рассцениваться как разглашение Банком банковской тайны и конфиденциальной информации.

2.8. Банк вправе осуществлять зачисление вносимых Физическими лицами без открытия счета средств на Банковский счет индивидуально по каждому внесению или единой суммой за день.

2.9. Если внесение средств на Банковский счет не будет осуществлено Физическим лицом в соответствии с акцептованными Банком Заявлением на Операцию или Ведомостью Клиент уплачивает Банку комиссию, предусмотренную Тарифами зачисления от Физических лиц. Тарифы зачисления от Физических лиц могут не предусматривать взимание указанной комиссии.

2.10. За осуществление Операций Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение и компенсирует расходы в соответствии с Тарифами зачисления от Физических лиц.

2.11. Выплата комиссионного вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с Тарифами зачисления от Физических лиц осуществляются дополнительно к комиссиям и иным выплатам Клиента в пользу Банка, осуществляемым в соот-

ветствии с иными тарифами Банка за осуществление соответствующих операций.

Раздел 3. Права и обязанности Клиента и Банка

3.1. Банк обязан:

- А) предоставлять Клиенту по его запросу посредством Системы информацию об Операциях, по Системе. Запрос Клиента представляется по Системе. Форма и порядок предоставления информации определяется Банком;
- Б) вести архивы Заявлений на Операцию и Ведомостей и осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения аналогичных документов на бумажных носителях;
- В) консультировать Клиента по телефону по вопросам осуществления Операций;
- Г) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.2. Банк вправе:

- А) отказывать в проведении Операции;
- Б) в одностороннем порядке устанавливать (принимать), изменять и отменять Тарифы зачисления от Физических лиц в порядке, аналогичном предусмотренному подпунктом Г) п.3.3.2. Условий;
- В) в соответствии с Тарифами зачисления от Физических лиц списывать без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия с Банковских счетов Клиента комиссионное вознаграждение, возмещение расходов и иные суммы в том числе (но не ограничиваясь) следующими способами (по выбору Банка):

- в безакцептном порядке;
- на основании платежных требований (требований). Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания – в сумме соответствующего обязательства Клиента перед Банком на дату списания; срок каждого списания – в день возникновения соответствующего обязательства Клиента перед Банком и в период с указанного дня до окончания срока действия Договора; срок действия заранее данного акцепта – в течение срока действия Договора).

Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;

- на основании инкассовых поручений, выставленных Банком;
- иными способами.

Клиент предоставляет Банку право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств в соответствии с настоящим пунктом, в том числе (но не ограничиваясь):

- выставлять (оформлять) платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

Настоящий пункт является дополнением ко всем действующим в течение срока действия Договора договорам банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом.

Г) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.3. Клиент обязан:

- А) соблюдать установленный Банком порядок составления и подачи Заявлений на Операцию и Ведомостей; получения информации об Операциях;
- Б) передавать информацию, необходимую для осуществления Операции, только Физическому лицу, которое должно осуществить внесение средств в соответствии с Заявлением на Операцию или Ведомостью;
- В) обеспечивать конфиденциальность, сохранность в тайне информации об Операциях;
- Г) хранить документы, полученные Клиентом, не менее 3 (трех) лет с момента совершения операции;
- Д) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.4. Клиент вправе:

- А) получать консультации Банка по телефону по вопросам осуществления Операций;
- Б) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или Законодательством.