Приложение №3 к Приказу №\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_.06.2019г.

**Изменения в Приложение 5**

**к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента *(юридического лица/ физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)* в ООО КБ «Алтайкапиталбанк»**

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата**

**(аннулирования) распоряжений**

1. Пункт 1.11.8. Порядка выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений изложить в следующей редакции:

«1.11.8. Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из очереди неисполненных в срок распоряжений в полной сумме, частично исполненные - в сумме остатка.»

1. Дополнить Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений разделом 3 в следующей редакции:

«3. Порядок действий при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

3.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Банк уведомляет Клиента любыми доступными средствами о приостановлении исполнения Распоряжения Клиента о совершении такой операции в соответствии с требованиями Законодательства и необходимости подтверждения Клиентом возобновления исполнения Распоряжения, если Клиент согласен на совершение данной операции.

3.2. Доступными средствами для уведомления Клиента считаются звонок или сообщение на:

а) номер мобильного телефона, указанный в Приложении №2 к Программе идентификации - Приложение к анкете клиента юридического лица, ИСБОЮЛ, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой (к Приложениям №1, № 1.1, №1.2 Программы идентификации),

б) номер телефона, указанный в Заявлении на подключение к услуге «Телефонный банкинг» (при наличии подключенной услуги),

в) номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на услугу по получению SMS-сообщений о состоянии расчетного счета (при наличии подключенной услуги),

г) в исключительном случае при невозможности связаться любыми из вышеуказанных способов, Банк направляет уведомление Клиенту по системе ДБО с просьбой оперативно связаться с Банком по указанному в сообщении экстренному телефону для получения дальнейших инструкций.

д) любым из указанных способов Банк доносит информацию, каким образом Клиент может подтвердить/не подтвердить легитимность операции и возобновить ее исполнение (или отказать в ее исполнении): либо СМС – сообщением (сообщением через Whatsapp) на экстренный телефон Банка, указанный в п. 3.10. настоящего порядка с заявленного номера телефона клиента согласно п.п. 3.2 (а,в) настоящего порядка, либо с использованием кодового слова (при подключенной услуге «Телефонный банкинг»)

3.3. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после направления уведомления Клиенту указанного в настоящем пункте уведомления.

3.4. Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Счет Клиента в следующих случаях:

- поступления в Банк уведомления банка, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента,

- поступления в Банк уведомления плательщика, банковский счет которого обслуживает Банк, о том, что операция по переводу денежных средств, осуществленная с использованием электронного средства платежа, на Счет Клиента, совершена без согласия плательщика.

3.5. Одновременно Банк уведомляет Клиента доступными ему способами о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости предоставления Банку документов, подтверждающих обоснованность получения Клиентом подлежащих зачислению денежных средств.

3.6. Клиент обязан представить запрошенные Банком документы в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

3.7. По факту получения запрошенных Банком документов Клиент поручает Банку незамедлительно направить указанные документы плательщику с использованием любых средств связи, в том числе с привлечением банка, обслуживающего счет плательщика, в целях подтверждения того, что представленные Клиентом документы обосновывают получение Клиентом подлежащих зачислению денежных средств.

3.8. Клиент поручает Банку осуществить возврат плательщику денежных средств, зачисление которых было приостановлено Банком, в следующих случаях:

- в случае не предоставления Клиентом Банку запрошенных документов в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет;

- в случае не предоставления получателем Банку подтверждения (отсутствие ответа или поступление ответа) того, что представленные Клиентом документы обосновывают получение Клиентом подлежащих зачислению денежных средств, в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

3.9. Денежные средства, зачисление которых приостановлено Банком, зачисляются на Счет Клиента только при условии поступления в Банк от плательщика подтверждения того, что представленные Клиентом документы обосновывают получение Клиентом подлежащих зачислению денежных средств, в течение 5 рабочих дней с момента приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет.

3.10. Экстренным телефоном Банка, на который Клиент направляет уведомление по согласию/несогласию со спорной операцией, является единый номер: **8-962-805-8834**.

3.11. Уведомление о подтверждении операции Клиентом на номер, указанный в п.3.10. настоящего порядка в виде СМС или в виде сообщения по WhatsApp должно отражать параметры операции:

- номер и дата платежного поручения (п/п),

- сумма операции,

- краткое наименование Получателя средств, либо его ИНН,

- согласие с проведением операции

***Пример: По п/п №5 от 25.10.2018 г. , 5000000, на ООО Ива , согласен с проведением операции.***

3.12. При несогласии с проведением операции форма такого сообщения идентична п. 3.11. настоящего порядка с разницей в выражении несогласия и указания причины.

***Пример: По п/п №5 от 25.10.2018 г., 5000000, на ООО Ива, не согласен с проведением операции, она совершена без моего согласия, подозрение на несанкционированный доступ к ПК.***

3.13. Уведомление о предоставлении подтверждающих документов в случае получения от Банка сообщения о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиент направляет на единый экстренный номер Банка по примерной форме:

***Пример: По приостановленному п/п №5 от 25.10.2018 г., 500000, от ООО «Рябина» сообщаю, что подтверждающие документы будут предоставлены 26.10.2018 г.***