

## **Уведомление об изменении процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов о переводе денежных средств**

Настоящим КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) уведомляет о том, что в связи с изменением требований Банка России в отношении осуществления перевода денежных средств, Банк внес соответствующие изменения в свои внутренние нормативные акты, регулирующие процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения.

С обновленным «Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений» можно ознакомиться на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.energotransbank.com>.

Среди основных изменений, внесенных в процедуры приема к исполнению, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений, можно выделить следующие:

1. Распоряжения о переводе денежных средств, применяемые в рамках форм безналичных расчетов, должны содержать отдельный реквизит для указания в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к Положению Банка России №762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств":
  - суммы, взысканной по исполнительному документу для реквизита распоряжения 20 «Назначение платежа»;
  - кода вида дохода для реквизита распоряжения 20 «Назначение платежа»;
  - кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона №161-ФЗ, для реквизита распоряжения 110 «Код выплат».
2. Если иное не предусмотрено законодательством РФ зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств производится Банком по двум обязательным реквизитам
  - а. **Для клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** такими реквизитами являются:
    - номер банковского счета получателя средств;
    - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

В качестве дополнительного реквизита из числа обязательных реквизитов платежного поручения используется наименование получателя средств.

- б. **Для клиентов — физических лиц** такими реквизитами являются:

- номер банковского счета получателя средств;
- наименование получателя средств — фамилия, имя, отчество (полностью).

В случае невозможности однозначной идентификации получателя денежных средств, т.к. его наименование отличается от наименования, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (наличием (отсутствием) кавычек, тире, пробелов и других знаков, наличием грамматических ошибок в наименования Получателя средств и пр.) Банк может использовать для идентификации получателя дополнительный реквизит - ИНН Клиента.

3. Банк не исполняет распоряжения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на осуществление периодических переводов денежных средств:
- при отсутствии/недостаточности денежных средств и/или при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на нашем банковском счете, указанном в распоряжении;
  - при переводе денежных средств на счета физических лиц, за исключением уплаты алиментов, выплаты заработной платы, выплаты средств в рамках материальной поддержки работников организации / индивидуального предпринимателя;
  - при наличии подозрений в совершении операций, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 №115-ФЗ.

Действие распоряжений на осуществление периодических переводов денежных средств установлено сроком 1 год с даты их подачи, если иной меньший срок не указан в распоряжении клиента.

4. Клиент Банка — физическое лицо-должник, в отношении которого в Банке находится исполнительный документ, содержащий требование о взыскании денежных средств или об их аресте, вправе обратиться в Банк с заявлением о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере прожиточного минимума трудоспособного населения<sup>1</sup> при обращении взыскания на его доходы. Указанный прожиточный минимум может быть сохранен Банком только на одном из счетов Клиента — физического лица-должника.

---

<sup>1</sup> Указывается прожиточный минимум трудоспособного населения в целом по Российской Федерации или прожиточный минимум, установленный в субъекте Российской Федерации по месту жительства должника-гражданина для соответствующей социально-демографической группы населения, если величина указанного прожиточного минимума превышает величину прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации