

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений

Аннотация

Настоящий порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений подготовлен в соответствии с требованиями Банка России по доведению до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций разъяснений в отношении установленного в Банке порядка выполнения процедур исполнения распоряжений.

1. Термины, определения и сокращения

1)	Акцепт	– согласие плательщика на оплату распоряжений.
2)	Банк	– КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), включая МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ и внутренние структурные подразделения Банка
3)	Безотзывность перевода денежных средств	– характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
4)	Безусловность перевода денежных средств	– характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.
5)	Взыскатели средств	– лица и (или) органы, имеющие право на основании федерального закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам плательщиков
6)	Группа банковских счетов	– несколько банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, объединенных в группу в соответствии с Договором банковского счета, с целью получения Клиентом от Банка сервисов пулов ликвидности. При объединении Клиентом счетов в пул ликвидности переводы через Банк осуществляются за счет общей суммы средств на всех банковских счетах, включенных в указанную группу, без кредитования счета.
7)	Клиенты	– юридические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской

	Федерации порядке частной практикой, физические лица, находящиеся на обслуживании в Банке, которые являются плательщиками и/или получателями средств по денежным переводам
8) Карточка	– Документ, содержащий образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати, представляемый Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе.
9) Национальная платежная система	– совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств); банковских платежных агентов (субагентов); платежных агентов; организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации; операторов платежных систем; операторов услуг платежной инфраструктуры; операторов услуг информационного обмена; иностранных поставщиков платежных услуг; операторов иностранных платежных систем; поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы)
10) Окончателность перевода денежных средств	– характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени Если плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств. Если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 25 161-ФЗ.
11) Оператор по переводу денежных средств	– Банк, а также иная организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.
12) Операционный центр	– организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги).
13) Перевод денежных средств	– действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика;
14) Платежная услуга	– услуга по приему и/или переводу денежных средств.
15) Плательщик	– Лицо, которое осуществляет перевод денежных средств со своего банковского счета или без открытия счета
16) Положение Банка России №762-П (Положение № 762-П)	– Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
17) Получатель средств	– лицо, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств

18) Распоряжения	– документы о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, по форме, установленной Банком России, и/или по форме, установленной банком или получателем средств по согласованию с банком.
19) Система быстрых платежей	– Сервис Банка России, который позволяет физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств. Для этого необходимо, чтобы эти банки были подключены к Системе быстрых платежей.
20) Третье лицо	– юридическое или физическое лицо, без согласия которого не могут использоваться денежные средства, находящиеся на банковском счете плательщика.
21) Федеральный закон №161-ФЗ	– Федеральный закон от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»
22) Электронные денежные средства	– денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. Не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность по организации привлечения инвестиций и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций
23) Электронное средство платежа	– средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств

2. Виды распоряжений для перевода денежных средств и порядок их составления

- 2.1. Банк осуществляет переводы денежных средств на основании распоряжений клиентов, взыскателей средств, банков (далее именуемых отправителями распоряжений), представляемых как в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, так и на бумажных носителях.
- 2.2. Виды распоряжений, используемых в Банке:

- 1) распоряжения о переводе денежных средств, форма и описание реквизитов которых установлены Банком России:
 - платежное поручение;
 - инкассовое поручение;
 - платежное требование;
 - банковский ордер;
 - платежный ордер.
 - 2) распоряжения о переводе денежных средств, форма и описание реквизитов которых установлены Банком или получателем средств по согласованию с Банком.
- 2.3. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера и банковские ордера являются расчетными (платежными) документами и составляются в соответствии с требованиями Положения №762-П.
- При оформлении распоряжений для осуществления перевода денежных средств в бюджетную систему России должны учитываться требования нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
- 2.4. Банк принимает к исполнению распоряжения юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей в счет исполнения ими как третьим лицом обязательств за должника Банка в соответствии со статьей 313 Гражданского кодекса РФ.
- 2.5. Распоряжения, для которых Положением Банка России №762-П не установлены формы и перечень реквизитов, составляются Клиентами Банка - отправителями распоряжений с использованием форм и указанием реквизитов, установленных Банком в соответствующих внутренних нормативных актах или договорах:
- 2.5.1 Формы заявлений, уведомлений, извещений и других распоряжений, определенных для перевода денежных средств Банком, должны соответствовать формам документов:
- установленным внутренними нормативными и распорядительными актами Банка или
 - определенным в договорах Банка с контрагентами.
- 2.5.2 Распоряжения, определенные для перевода денежных средств Банком и применяемые в рамках форм безналичных расчетов, должны содержать отдельный реквизит для указания:
- суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных Приложении 1 к Положению №762-П для реквизита распоряжения «Назначение платежа»;
 - кода вида дохода в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к Положению №762-П для реквизита распоряжения «Наз. Пл.»
 - кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона №161-ФЗ, в случаях и в порядке, установленных Приложением 1 к Положению №762-П для реквизита 110 распоряжения.
- 2.5.3 Требования пункта 2.5.2 настоящего Порядка распространяются на:
- заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые на основании документов, предусмотренных действующим законодательством РФ в целях взыскания денежных средств;
 - распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица, составляемые юридическими лицами при недостаточности денежных средств на их банковских счетах и направляемые в Банк в электронном виде или на бумажном носителе;
 - распоряжений физических лиц по переводу денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, включая платежи на счета органов Федерального казначейства за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями,

форма которых устанавливается Министерством финансов РФ по согласованию с Банком России.

- 2.6. Форма распоряжения на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. Если форма распоряжения, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком, состоит из нескольких листов, такие распоряжения должны быть оформлены с учетом следующего:
- на каждом из листов распоряжения в верхнем правом углу должны быть проставлены номер и дата распоряжения;
 - каждый из листов распоряжения должен быть пронумерован по порядку с указанием общего количества листов в документе (например, 3/5);
 - все листы распоряжения должны быть распечатаны на бумаге одинакового формата, цвета и плотности.

- 2.7. Клиент Банка / Получатель средств представляет в Банк количество экземпляров расчетных документов на бумажном носителе с учетом следующего:
- если в поле «вид платежа» указано «срочно» - **два экземпляра**;
 - если поле «вид платежа» не заполнено:
 - получатель денежных средств обслуживается в другой кредитной организации - **два экземпляра**;
 - плательщик и Получатель являются клиентами Банка - **три экземпляра**.

- 2.8. На основании распоряжений плательщиков, в т.ч. в виде заявления или договора с плательщиком, Банк может составлять распоряжения и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия плательщику банковского счета, в том числе использующему электронное средство платежа. Указанные распоряжения составляются Банком:
- в определенную дату и (или период),
 - при наступлении определенных распоряжением плательщика или договором условий;
 - в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в Банке или в иной кредитной организации.

Разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия плательщику-физическому лицу банковского счета осуществляется на основании соответствующих Заявлений по формам, разработанным Банком.

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

Срок действия распоряжения на осуществление периодических переводов денежных средств составляет 1 год с даты его подачи, если иной меньший срок не указан в распоряжении клиента.

- 2.9. Клиент Банка – Плательщик в соответствии с договором может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками.

- 2.10. Особенности составления Клиентами распоряжений на общую сумму с реестром:
- в распоряжение на общую сумму с реестром включаются распоряжения **одной группы очередности**;
 - информация, указываемая в реестре:
 - o сведения о банках получателей средств (банках плательщиков),
 - o информация о получателях средств (плательщиках),
 - o суммы по получателям средств (плательщикам),
 - o даты,
 - o номера распоряжений;
 - o назначение платежа (назначения платежей),
 - o общее количество распоряжений.
 - информация, указываемая в реестре, направляемом отдельно от распоряжения на общую сумму:
 - o общая сумма распоряжений, включенных в реестр,
 - o номер и дата распоряжения на общую сумму.

Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму.

При перечислении плательщиком денежных средств, удержанных по исполнительному документу в соответствии с частью 3 статьи 98 229-ФЗ, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, должна быть указана информация о сумме, взысканной по исполнительному документу. Данная информация указывается в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/".

При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа "-" (тире) указывается "00».

- 2.11. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в Банк, может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности.

В данном реестре указывается:

- общая сумма и общее количество распоряжений,
- информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях),
- сведения о получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным или другим банком,
- предусмотренные договором банковского счета реквизиты, достаточные для:
 - o зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств,
 - o выдачи наличных денежных средств получателям средств,
 - o сумма каждого распоряжения.

Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

- 2.12. Банк осуществляет перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, в срок **не более 3 (Трех) рабочих дней**, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления

плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Перевод электронных денежных средств осуществляется **незамедлительно** после принятия Банком, как оператором электронных денежных средств, распоряжения клиента.

- 2.13. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде и (или) на бумажном носителе на основании распоряжений, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), а также случаев уточнения Банком реквизитов распоряжений и случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 №2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».
- 2.14. Банк обеспечивает возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажном носителе (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде. При воспроизведении распоряжений в электронном виде обеспечивается возможность установления лица (лиц), составившего и (или) подписавшего распоряжение.

3. Процедуры приема распоряжений к исполнению

- 3.1. Все распоряжения, поступающие в Банк для перевода денежных средств, проходят обязательные процедуры приема распоряжений к исполнению. Перечень и особенности осуществления указанных процедур представлены ниже:

Вид процедуры	Порядок проведения процедуры Банком
1) Удостоверение права распоряжения денежными средствами	<p>Осуществляется Банком:</p> <ul style="list-style-type: none">- при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде - посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами);- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;- при приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе - путем проверки соответствия собственноручной подписи физического лица образцам, имеющимся в банке или представленных Банку документах;- при реализации Клиентом права использования электронного средства платежа - посредством проверки идентификатора электронного средства платежа. <p>При отрицательном результате проверки распоряжение возвращается Клиенту без исполнения с указанием, что право распоряжения денежными средствами (использования электронного средства платежа) надлежащим образом не удостоверено.</p>

	<p>Банк не проверяет подписи уполномоченных лиц и оттиск печати на распоряжениях получателей средств (инкассовых поручениях, платежных требованиях). Также Банк не контролирует сумму денежных средств, подлежащую списанию со счета/счетов Клиента на основании этих документов, если иное не определено в Договоре банковского счета с Клиентом.</p>
<p>2) Контроль целостности распоряжений</p>	<p>Включает проверку неизменности реквизитов распоряжений.</p> <p>В распоряжениях на бумажном носителе проверяется отсутствие внесенных изменений (помарок, подчисток, а также использование корректирующей жидкости), в распоряжениях в электронном виде проверяется неизменность реквизитов распоряжения.</p> <p>Распоряжения, по которым получены отрицательные результаты проверки неизменности реквизитов, возвращаются Клиенту без исполнения с отметкой о нарушении их целостности.</p>
<p>3) Структурный контроль распоряжений</p>	<p>Осуществляется Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в отношении распоряжений о переводе денежных средств, форма и описание реквизитов которых установлены Банком России: <ul style="list-style-type: none"> • посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, представленного в электронном виде; • посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме – при проверке распоряжения, поступившего в Банк на бумажном носителе. – в отношении распоряжений о переводе денежных средств, форма которых определена Банком: <ul style="list-style-type: none"> • посредством проверки наличия и правильности указания в распоряжении всех установленных Банком реквизитов; • посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной Банком. <p>Распоряжения, форма и/или реквизиты которых не соответствуют установленным требованиям, возвращаются Клиенту без исполнения с указанием соответствующей причины возврата.</p>
<p>4) Контроль значений реквизитов распоряжений, в т.ч. их соответствия требованиям действующего законодательства РФ (валютного, противомолевализационного и пр.) и нормативных документов Банка</p>	<p>Заключается в проверке Банком допустимости и соответствия значений реквизитов распоряжений требованиям действующего законодательства РФ, нормативных документов уполномоченных органов, договора с клиентом.</p> <p>В рамках контроля значений реквизитов распоряжений Банк проверяет указание в распоряжениях о переводе денежных средств уникального идентификатора платежа в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации. При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода (в поле «Рез. поле 23» распоряжения) Банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором с Клиентом.</p> <p>При наличии в распоряжении о переводе денежных средств уникального идентификатора начисления Банк в режиме реального времени запрашивает при приеме распоряжения к исполнению информацию, необходимую для уплаты денежных средств, в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (далее - ГИС ГМП).</p> <p>При выявлении несоответствия информации, полученной из ГИС ГМП, отдельным реквизитам распоряжения о переводе денежных средств, составленного плательщиком, Банк информирует об этом плательщика до</p>

	<p>осуществления перевода денежных средств одним из способов - по телефону, по системе Интернет-Банк или лично при представлении в Банк распоряжения на бумажном носителе.</p> <p>При этом несоответствие информации, размещенной в ГИС ГМП, реквизитам распоряжения о переводе денежных средств, неполучение Банком по запросу из ГИС ГМП информации, необходимой для уплаты денежных средств, не являются основанием для отказа в исполнении распоряжения о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации.</p> <p>Проверка соответствия распоряжения требованиям действующего законодательства РФ (валютного, противотеррористического, иного), и внутренних нормативных актов Банка осуществляется с использованием программных средств.</p> <p>При отрицательном результате контроля значений реквизитов распоряжения возвращаются Клиенту без исполнения с соответствующей отметкой о причине возврата.</p>
<p>5) Контроль достаточности денежных средств</p>	<p>Осуществляется Банком при приеме каждого распоряжения многократно или однократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня и с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на счет плательщика до определения достаточности; - сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности; - денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) Банку в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. <p>В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или договором с Клиентом, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумм денежных средств, подлежащих списанию и (или) зачислению на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности, в т. ч. по уплате Банку комиссионного вознаграждения за проведение банковских операций; - сумм кредита, предоставляемого Банком плательщику в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт); - иных сумм денежных средств, в частности, сумм денежных средств, на которые наложен арест (которые подлежат аресту) и (или) в отношении которых действует запрет/приостановление совершения операций. <p>Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных Банком в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.</p> <p>Если денежных средств на счете плательщика достаточно, распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в банк, получения акцепта от плательщика, при условии, что законодательством или договором с Клиентом не предусмотрено изменения указанной последовательности. Если в соответствии с требованиями законодательства операции по счету</p>

	<p>приостановлены, распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.</p> <p>При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ частной практикой, после осуществления контроля достаточности (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика. Указанное требование не распространяется на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом; - распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом; - распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством или договором, в т.ч. распоряжения Клиентов по перечислению денежных средств в бюджетную систему РФ. <p>Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, с банковского счета, которые установлены требованиями действующего законодательства.</p> <p>При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.</p> <p>Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных Клиентом денежных средств.</p>
<p>6) Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (если такое требование установлено действующим законодательством РФ или договором между третьим лицом и плательщиком о распоряжении денежными средствами плательщика)</p>	<p>Заключается в проверке Банком наличия согласия третьих лиц на осуществление перевода, если такое согласие должно быть получено в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.</p> <p>Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором банковского счета, включая составление распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или проставления на распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов, соответствующей отметки и подписи третьего лица.</p> <p>При расчетном обслуживании лиц, не достигших совершеннолетия, их интересы в Банке представляют законные представители¹. Письменное согласие законного представителя на распоряжение денежными средствами может предоставляться в Банк только одним из следующих способов:</p>

¹ Законными представителями могут выступать родители, усыновители и опекуны, подтвердившие документально свой статус.

	<p>– при личном обращении законного представителя в подразделение Банка в форме заявления на отдельном листе бумаги с проставлением подписи и даты;</p> <p>– в виде нотариально удостоверенного согласия законного представителя.</p> <p>Письменное согласие законного представителя может оформляться как на одну, так и на несколько видов банковских операций.</p> <p>а. Операции по счетам несовершеннолетних лиц в возрасте до 14 лет совершаются только их законными представителями. При этом для проведения расходных операций необходимо наличие предварительного письменного разрешения органа опеки и попечительства на получение средств или совершение расходных операций.</p> <p>Услуги по приему / выплате денежных переводов без открытия счета несовершеннолетним лицам в возрасте до 14 лет не оказываются.</p> <p>б. Операции по счетам несовершеннолетних лиц в возрасте от 14 до 18 лет могут совершаться как законными представителями, так и самими несовершеннолетними.</p> <p>Согласно пункту 2 статьи 26 Гражданского кодекса РФ, несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, а также средствами, предоставленными законным представителем или с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или для свободного распоряжения.</p> <p>В остальных случаях операции по счетам несовершеннолетних лиц проводятся либо несовершеннолетними с согласия их законных представителей, либо законными представителями несовершеннолетних. При этом для проведения расходных операций по счетам необходимо наличие предварительного письменного разрешения органа опеки и попечительства на получение средств или совершение расходных операций.</p> <p>Выдача несовершеннолетним лицам переводов без открытия счета осуществляется только при наличии письменного согласия их законных представителей, за исключением переводов, отправителями которых являются сами законные представители.</p> <p>Прием переводов без открытия счета от несовершеннолетних лиц в возрасте от 14 до 18 лет осуществляется:</p> <p>– в суммах, при которых проводится полная идентификация отправителя, только при наличии письменного согласия законного представителя;</p> <p>– в пределах сумм, не требующих полной идентификации, - без согласия законного представителя.</p> <p>При отсутствии необходимого согласия третьих лиц на осуществление перевода, распоряжение возвращается Клиенту без исполнения с указанием причины возврата.</p>
<p>7) Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (если исполнение распоряжения получателя средств, требует акцепта плательщика)</p>	<p>Осуществляется при приеме к исполнению распоряжения получателя средств (взыскателя). При отсутствии заранее данного акцепта Банк выполняет действия по получению от плательщика акцепта или отказа от акцепта плательщика.</p> <p>Клиент Банка - плательщик может заранее дать акцепт платежного требования, инкассового поручения в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в порядке, установленном Положением № 762-П,</p>

либо в договоре между Банком и плательщиком / Соглашении о заранее данном акцепте.

В заявлении о заранее данном акцепте указывается:

- 1) срок действия заранее данного акцепта:
 - дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка, обслуживающее счет плательщика;
 - дата окончания срока действия;
- 2) сумма акцепта или порядок ее определения;
- 3) сведения о получателе денежных средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика;
- 4) сведения об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 5) возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжений,
- 6) иные сведения (при необходимости).

Заявление о заранее данном акцепте может составляться плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе.

Заявление на бумажном носителе представляется плательщиком в двух экземплярах, один из которых оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) плательщика и оттиском печати (при наличии) согласно образцам, указанным в Карточке клиента. На каждом из экземпляров проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка. Один из экземпляров возвращается клиенту Банка в качестве подтверждения о приеме заявления о заранее данном акцепте, другой экземпляр, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, хранится вместе с договором счета.

Заявление, составленное в электронном виде, должно быть подписано, электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверено кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление в электронном виде составлено плательщиком или уполномоченным лицом.

Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, составленного на бумажном носителе или в электронном виде.

Соглашения о заранее данном акцепте подписываются в установленном в Банке порядке лицами, имеющими соответствующие полномочия. К числу обязательных реквизитов Соглашения / трехстороннего соглашения (с другим банком) о заранее данном акцепте относятся:

- сумма акцепта или порядок ее определения,
- сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика,
- информация об обязательстве плательщика и основном договоре;
- указание на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения.

При заключении трехстороннего соглашения о заранее данном акцепте допускается использовать как типовые формы трехсторонних соглашений о заранее данном акцепте (о переводе денежных средств), разработанные Банком, так и формы трехсторонних соглашений, разработанные другими банками.

Трехсторонние соглашения, разработанные другими банками, должны содержать условия и реквизиты, необходимые и достаточные для их исполнения и ссылку на заявление о заранее данном акцепте. При подписании трехстороннего соглашения рядом с подписью уполномоченного лица проставляется ссылка на заявление о заранее данном акцепте следующего содержания: «В соответствии с заявлением о заранее данном акцепте от _____ 20 __ г. ». После представления подписанного всеми сторонами трехстороннего соглашения на нем указывается дата поступления соглашения в Банк.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

При поступлении Заявления о заранее данном акцепте Клиента-плательщика Банк выполняет действия в соответствии с процедурами приема к исполнению Заявления Клиента о заранее данном акцепте.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика. При несоответствии распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Плательщика Банк возвращает распоряжение Получателю средств без исполнения.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором банковского счета, для получения акцепта плательщика.

При наличии заранее данного акцепта Плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором банковского счета, до поступления распоряжения в Банк.

Получение акцепта Плательщика осуществляется Банком посредством передачи распоряжения Получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) Плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Плательщика. Распоряжения Получателей средств помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта. Акцепт плательщика (отказ от акцепта) должен быть дан в течение **пяти рабочих дней** с момента получения Клиентом распоряжения получателя средств либо уведомления. Если в распоряжении Получателя указан меньший срок, то акцепт должен быть дан в течение этого срока.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется Плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) в виде отдельного документа или сообщения **на бумажном носителе** составляется в двух экземплярах, каждый из которых оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Один экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) помещается в документы

	<p>дня Банка, второй экземпляр возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об акцепте (отказе от акцепта).</p> <p>При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента-плательщика Банк выполняет процедуры приема к исполнению. При этом в зависимости от волеизъявления Клиента – плательщика Банк выполняет следующие действия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при получении акцепта плательщика - Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика; – при получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, указанный в первом абзаце настоящего Положения, Банк возвращает (аннулирует) распоряжение получателю средств; – при получении частичного акцепта плательщика - Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика; – при отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Уведомление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика. <p>Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.</p> <p>При отказе от акцепта плательщик вправе не указывать мотивы отказа.</p>
<p>8) Контроль дублирования распоряжений</p>	<p>Осуществляется программным способом путем сверки реквизитов распоряжений, поступивших от клиента в течение последних 10 календарных дней, на предмет их совпадения.</p> <p>При полном совпадении таких реквизитов распоряжений как «Дата составления распоряжения», «Вид операции», «Сумма», «Номер счета плательщика» исполнение таких распоряжений приостанавливается, а специалисты Банка связываются с клиентом. При подтверждении клиентом факта дублирования распоряжения, оно возвращается составителю без исполнения.</p>
<p>9) Порядок регистрации распоряжений</p>	<p>Банк осуществляет обязательную регистрацию распоряжений взыскателей средств, поступивших в Банк как в электронном виде, так и на бумажном носителе, в Журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений. Указанный Журнал заполняется автоматически при регистрации в АБС Банка соответствующих документов.</p>

- 3.2. Распоряжение принимается к исполнению после того, как оно прошло все этапы контроля в рамках процедур приема распоряжений к исполнению. В отношении распоряжений, требующих акцепта плательщика, если такой акцепт не был дан заранее, контрольные процедуры проводятся после его получения.
- 3.3. В соответствии с требованиями Федерального закона «Об исполнительном производстве» (часть 5 ст.70) требования о взыскании денежных средств, содержащихся

в исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей, должны быть **исполнены незамедлительно**.

3.3.1. В целях минимизации операционных рисков Банка до момента принятия решения об исполнении расчетных и исполнительных документов Взыскателей средств специалист исполняющего подразделения Банка бронирует денежные средства на счетах Клиента в сумме, указанной в этих документах.

3.3.2. В случае обоснованных сомнений в подлинности исполнительного документа, полученного от Взыскателя, Банк имеет право задержать его исполнение для проверки его подлинности и достоверности указанных в документе сведений, на срок, не превышающий **семь дней**.

3.3.3. 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 населения² при обращении взыскания на его доходы. Указанный прожиточный минимум может быть сохранен Банком только на одном из счетов Клиента – физического лица-должника.

Форму Заявления о сохранении заработной платы и иных доходов Клиент может запросить в обслуживающем его подразделении Банка.

Требование о сохранении заработной платы и иных доходов должника ежемесячно в размере прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации (прожиточного минимума, установленного 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) может также содержаться в Постановлении судебного пристава-исполнителя об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах должника.

3.4. Банк осуществляет проверку распоряжений клиентов, направляемых в Банк с использованием электронного средства платежа, на признаки перевода денежных средств без согласия клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте.

Указанная в настоящем пункте проверка осуществляется программными средствами на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

Действия Банка по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, определяются соответствующими внутренними нормативными актами Банка.

3.5. Действия Банка по результатам выполнения процедур приема распоряжения к исполнению:

- при поступлении в Банк распоряжения в электронном виде:
 - при положительном результате процедур приема распоряжения к исполнению Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае

² 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

помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь;

- при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.
- при поступлении в Банк распоряжения на бумажном носителе:
 - при положительном результате процедур приема распоряжения к исполнению, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению. На распоряжении проставляется дата приема его к исполнению или дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), а также штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. Экземпляр распоряжения возвращается отправителю распоряжения в порядке и срок, которые предусмотрены договором банковского счета, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк;
 - при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. На возвращаемом распоряжении проставляется дата возврата, отметки Банка о причине возврата, штамп Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
 - при положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и **незамедлительно** после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставленным датой приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка;
 - при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и **незамедлительно** после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.
- Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

3.6. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4. Процедуры отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений

- 4.1. Поступившие в Банк распоряжения Клиента о переводе денежных средств могут быть:
- отозваны Клиентом **до наступления безотзывности** перевода денежных средств;
 - возвращены (аннулированы) Банком при наличии соответствующего основания для такого возврата

4.2. Момент безотзывности перевода определяется с учетом следующего:

- при переводе безналичных денежных средств, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика, либо с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
- безотзывность перевода электронных денежных средств наступает после осуществления Банком одновременного принятия распоряжения Клиента, уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.
- В случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования Клиентом электронного средства платежа

4.3. Процедуры отзыва распоряжений представлены в Таблице:

Процедура	Содержание процедуры
1) Отзыв распоряжения о переводе денежных средств по банковскому счету	Осуществляется на основании заявления отправителя распоряжения об отзыве распоряжения, составленного по форме Банка и представленного в Банк в электронном виде или на бумажном носителе. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве. В уведомлении указывается дата, возможность (невозможность в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.
2) Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств	Осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.
3) Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа	Осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

4.4. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения о переводе.

4.4.1. Заявление, переданное в Банк в электронном виде, подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

4.4.2. Заявление Плательщика в виде отдельного документа на бумажном носителе составляется в двух экземплярах, каждый из которых оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Один экземпляр заявления об отзыве распоряжения помещается в документы дня Банка,

второй экземпляр возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об отзыве.

4.4.3. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

4.5. При поступлении Заявления на отзыв распоряжения Банк выполняет процедуры приема распоряжения к исполнению, включая:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (если такое требование установлено действующим законодательством);
- контроль соблюдения срока отзыва распоряжения - до наступления безотзывности перевода денежных средств.

4.6. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

4.7. Аннулированные распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации.

4.8. Распоряжения взыскателей средств о приостановлении бесспорного списания денежных средств со счетов Клиентов на основании их распоряжений, ранее принятых Банком к исполнению, **принимаются Банком к исполнению.**

5. Процедуры исполнения распоряжений

5.1. **Исполнение распоряжений** осуществляется только в случае положительного результата процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств с банковского счета плательщика.

5.2. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством:
 - списания денежных средств с банковского счета плательщика,
 - зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств,
 - выдачи наличных денежных средств получателю средств;
 - учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств.
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- уточнение реквизитов распоряжений.

5.3. Особенности процедур исполнения распоряжений представлены в Таблице ниже:

Процедура	Содержание процедуры
1) Списание денежных средств с банковского счета плательщика	При списании денежных средств с банковского счета плательщика специалист Банка проверяет правильность занесения информации о распоряжении Клиента в АБС (при поступлении распоряжения на бумажном носителе предварительно вводит необходимую информацию в АБС) и акцептует его в установленном в Банке порядке

<p>2) Зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств</p>	<p>Если иное не предусмотрено законодательством РФ и настоящим Положением зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств производится Банком по двум обязательным реквизитам</p> <p>а) Для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, такими реквизитами являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – номер банковского счета получателя средств; – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). <p>В качестве дополнительного реквизита из числа обязательных реквизитов платежного поручения используется наименование получателя средств.</p> <p>При зачислении денежных средств в платежном поручении проверяется правильность указания плательщиком всех реквизитов, указанных в настоящем подпункте. Исполнение распоряжений на зачисление денежных средств осуществляется с учетом следующего:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) При некорректном указании в платежном поручении номера банковского счета и(или) ИНН/КИО получателя средств, денежные средства зачисляются на банковский счет получателя средств только при получении от банка плательщика уточняющих реквизитов; 2) При правильном указании в платежном поручении номера банковского счета и ИНН/КИО получателя средств, но несоответствии данным Банка его наименования: <ul style="list-style-type: none"> – если различия в наименовании Клиента связаны наличием (отсутствием) кавычек, тире, пробелов и других знаков, опечаток и(или) грамматических ошибок, использованием сокращенных слов, но при этом понятно, что указано наименование того клиента, на имя которого в Банке открыт счет, указанный в платежном поручении – денежные средства зачисляются на счет получателя денежных средств; – если наименование Клиента не соответствует наименованию лица, на имя которого в Банке открыт счет, указанный в платежном поручении, но получатель денежных средств, у которого изменилось наименование, представил в Банк Заявление о временном зачислении на его счет денежных средств при указании в распоряжении плательщика старого наименования клиента, - денежные средства зачисляются на счет получателя денежных средств; – если наименование Клиента не соответствует наименованию лица, на имя которого в Банке открыт счет, указанный в платежном поручении, в т.ч. если неправильно указана организационно-правовая форма Клиента, кроме случаев, указанных в предыдущем абзаце, денежные средства зачисляются на банковский счет получателя средств только при получении от банка плательщика уточняющих реквизитов; – если наименование получателя средств не соответствует наименованию Клиента, на имя которого в Банке открыт счет, а именно, если в таком поручении не указан статус получателя средств как индивидуального предпринимателя, поступившие в Банк денежные средства зачисляются на счет Клиента - получателя в соответствии с фамилией, именем, отчеством (при
--	---

	<p>наличии) указанным в таком платежном поручении. Данное требование установлено только для платежных поручений на зачисление денежных средств из бюджетной системы Российской Федерации со счетов, администрируемых налоговыми органами.</p> <p>а. Для клиентов - физических лиц такими реквизитами являются:</p> <ul style="list-style-type: none">– номер банковского счета получателя средств;– наименование получателя средств - фамилия, имя, отчество (полностью). <p>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 дополнительный реквизит - ИНН Клиента.</p> <p>Исполнение распоряжений на зачисление денежных средств осуществляется с учетом следующего:</p> <ol style="list-style-type: none">1) При некорректном указании в платежном поручении номера банковского счета и(или) наименования Получателя средств, денежные средства зачисляются на банковский счет Получателя средств только при получении от банка плательщика уточняющих реквизитов;2) При правильном указании в платежном поручении номера банковского счета, но несоответствии данным Банка наименования Получателя средств из-за наличия (отсутствия) кавычек, тире, пробелов и других знаков, опуск и(или) грамматических ошибок, использования сокращений, если будет понятно, что указано наименование того клиента, на имя которого в Банке открыт счет, указанный в платежном поручении, и (или) при совпадении ИНН Клиента– денежные средства зачисляются на счет Получателя средств. <p>При зачислении на корреспондентский счет Банка денежных средств, выплачиваемых органами Федерального казначейства в соответствии с Постановлениями Правительства (например, при перечислении субсидий на банковские счета отдельных групп получателей) и неправильном указании в распоряжениях номеров банковских счетов получателей денежных средств, для идентификации получателей Банк использует дополнительный реквизит - ИНН Клиента.</p> <p>Уточнения реквизитов распоряжений в случаях, указанных в настоящем пункте, не требуется:</p> <ul style="list-style-type: none">– при совпадении наименования Клиента и его ИНН в распоряжении, в котором содержится ссылка на соответствующее Постановление Правительства, с данными электронной карточки Клиента в АБС – Банк зачисляет денежные средства на расчетный счет Клиента;– при невозможности зачисления денежных средств получателю. В этом случае Банк осуществляет возврат денежных средств и аннулирует соответствующее распоряжение о переводе денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для его возврата (аннулирования). <p>При изменении наименования Клиента – юридического лица или ФИО Клиента - физического лица допускается временное зачисление денежных средств на его счета при указании в распоряжении Плательщика старого</p>
--	---

	<p>наименования / ФИО Клиента (т.е. при несоответствии наименования Клиента наименованию, указанному в его карточке в АБС Банка). При этом должны выполняться следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Клиент оформил и передал в Банк соответствующее Заявление; – ИНН Клиента не изменился; – срок зачисления денежных средств на основании распоряжений, в которых указано старое наименование / ФИО Клиента не может превышать 3 месяцев с момента представления Клиентом документов, подтверждающих изменение его наименования / ФИО. <p>В случаях, указанных в настоящем пункте, идентификация Получателя осуществляется Банком по следующим реквизитам:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ <u>в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:</u> <ul style="list-style-type: none"> – по номеру банковского счета получателя средств и – ИНН Клиента; ➤ <u>в отношении физических лиц:</u> <ul style="list-style-type: none"> – по номеру банковского счета получателя средств и – при наличии ИНН – по ИНН, при отсутствии ИНН – по ФИО, указанному в Заявлении, представленном Клиентом в соответствии со вторым абзацем настоящего пункта.
<p>1) Выдача наличных денежных средств Получателю средств</p>	<p>Осуществляется в соответствии с требованиями Положения «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения банкнот и монеты Банка России, банкнот иностранных государств, других ценностей в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».</p>
<p>2) Учет информации об осуществленных переводах электронных денежных средств</p>	<p>Осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка, регулирующих правила перевода электронных денежных средств.</p>
<p>3) Частичное исполнение распоряжений</p>	<p>Осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором банковского счета, с использованием платежного ордера, составляемого в электронном виде и/или на бумажном носителе.</p> <p>Платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.</p> <p>Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе может быть указана Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в соответствующих реквизитах распоряжения, если такие реквизиты предусмотрены формой распоряжения; – вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения; – в приложении к распоряжению, которое ведется в АБС Банка и может быть воспроизведено на бумажном носителе при последнем частичном исполнении или при поступлении соответствующего запроса уполномоченного органа.

	<p>При последнем частичном исполнении распоряжения на приложении к распоряжению проставляются штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка.</p>
<p>4) Подтверждение исполнения распоряжений.</p>	<p>Банк обязан подтвердить исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем его исполнения.</p> <p>Подтверждения, направляемые Банком в электронном виде, должны быть подписаны электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверены кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что извещение составлено уполномоченным на это лицом Банка.</p> <p>Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Банком, если он является банком плательщика, посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом Банка может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение; – Банком, если он является банком получателя средств, посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. <p>В соответствии с договором банковского счета исполнение распоряжения на бумажном носителе, в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном для исполнения распоряжений в электронном виде.</p> <p>Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Банком, если он является банком плательщика, посредством направления плательщику исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. Этим одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение; – Банком, если он является банком получателя средств, посредством направления получателю средств исполненного распоряжения с указанием даты исполнения. <p>Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику и получателю средств в порядке, установленном в данном разделе настоящего Порядка. Экземпляр исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещение кредитной организации могут одновременно подтверждать и прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе, и его исполнение.</p> <p>Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> – плательщику в порядке, установленном в настоящем разделе;

	<p>– получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица кредитной организации либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной кредитной организацией. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.</p> <p>Исполнение распоряжения Клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа подтверждается Банком посредством направления Клиенту в порядке, установленном договором, извещения Банка в электронном виде или на бумажном носителе, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором должны быть указаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наименование или иные реквизиты кредитной организации; – номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа; – вид операции; – дата операции; – сумма операции; – сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания; – идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа. <p>Исполнение распоряжения по переводу, совершенному с использованием банковской карты, может быть подтверждено путем направления Клиенту - плательщику SMS – сообщения и (или) PUSH-уведомления на номер мобильного телефона, указанный в договоре с Клиентом.</p> <p>Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается Банком, посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> – направления плательщику (получателю средств) платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения; – представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. <p>По запросу клиента Банк в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления запроса, обеспечивает выдачу копии исполненного распоряжения в установленной для этого распоряжения форме на бумажном носителе. На копии распоряжения проставляется штамп банка и подпись уполномоченного лица Банка.</p>
<p>5) Порядок уточнения реквизитов распоряжений</p>	<p>Суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета по учету внутрибанковских требований и обязательств Банка, которые не могут быть отнесены Банком на соответствующие счета получателей средств, в тех случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – суммы относятся к Клиентам, неизвестным Банку, – обязательные реквизиты в документе искажены или указаны неправильно, а использование дополнительного реквизита невозможно или

	<p>не позволяет однозначно идентифицировать получателя денежных средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> – отсутствует расчетный документ, требующий подтверждения со стороны Банка и/или Отделения Банка России; – валюта платежа отлична от валюты счета получателя денежных средств, <p>зачисляются на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».</p> <p>При зачислении сумм невыясненного назначения на счет 47416 Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению. К таким мерам относится направление запроса подразделению Банка России и/или кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.</p> <p>При получении Банком письменного уточнения от банка плательщика реквизитов получателя средств и соответствия указанных реквизитов данным Банка, сумма зачисляется получателю средств.</p> <p>В случае, если реквизиты получателя средств не будут уточнены в течение 5 рабочих дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, данное распоряжение по зачислению денежных средств возвращается без исполнения в банк плательщика. Банк оформляет платежное поручение и перечисляет полученные денежные средства плательщику с указанием причины возврата денежных средств.</p>
--	--

6. Порядок контроля распоряжения, в котором указан код выплат

- 6.1. Если в поступившем в Банк распоряжении, в том числе на общую сумму, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств – физического лица (далее распоряжение с кодом выплат), программным способом проверяется наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом.
- 6.2. При наличии к банковскому счету получателя средств-физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты Банк зачисляет сумму выплаты на банковский счет, указанный в распоряжении с кодом выплаты, с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона 161-ФЗ.
- 6.3. При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств -физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, информация о таком поступлении передается для рассмотрения в подразделение сопровождения банковских операций. Суммы выплат в этом случае зачисляются на счета по учету сумм невыясненного назначения.
- 6.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк направляет физическому лицу-получателю средств согласованным с ним в Договоре банковского счета способом уведомления о поступлении средств. В уведомлении Банк предлагает Клиенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней явиться в Банк за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить в Банк распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты.
- 6.5. Если в течение срока, указанного в уведомлении Банка, физическое лицо-получатель средств не явится в Банк за получением наличных денег и (или) не представит

распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты, или на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента (карты «МИР»), Банк:

- на 11 (Одиннадцатый) рабочий день со дня поступления в Банк распоряжения с кодом выплат, возвращает денежные средства плательщику. В реквизите «Назначение платежа» распоряжения Банка о возврате денежных средств указывается, что «Возврат средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона 161-ФЗ;
- Физическому лицу - получателю средств согласованным с ним способом направляется уведомление о возврате суммы выплаты плательщику.