

Информация для клиентов

о порядке выполнения КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) процедур приема к исполнению распоряжений (в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений

(Выписка из «Положения об осуществлении перевода денежных средств в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), утвержденного Протоколом заседания Правления от 20.04.2018 № 20/04-1, введено с 03.05.2018 Приказом №270 от 23.04.2018)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт – согласие плательщика на оплату распоряжений.

Банк – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, его филиалы и внутренние структурные подразделения.

Банковский платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом №161-ФЗ (далее по тексту - 161-ФЗ).

Безотзывность перевода денежных средств - отсутствие возможности отозвать распоряжение об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате и списании денежных средств с корреспондентского счета Банка, либо при зачислении на банковский счет Получателя средств - Клиента Банка при проведении расчетов внутри Банка.

Безусловность перевода денежных средств - выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств или отсутствие таких условий в определенный момент времени.

Взыскатели средств – составители распоряжений о взыскании денежных средств со счетов Плательщиков. Взыскатели средств могут являться Получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, Получателем средств может быть также орган, на счета которого в соответствии с требованиями действующего законодательства осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Клиенты – юридические 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.

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 (субъекты национальной платежной системы)

Окончателность перевода денежных средств - предоставление денежных средств Получателю средств в определенный момент времени. Окончателность перевода денежных средств наступает после зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств – Клиента Банка (в том числе в рамках внутрибанковских переводов), на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей Получателя средств или являющейся Получателем средств, а также при выдаче денежных средств Получателю – физическому лицу.

Оператор по переводу денежных средств – Банк, а также иная организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

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);

Перевод денежных средств - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика;

Платежная услуга - услуга по приему и/или переводу денежных средств.

Плательщики – Клиенты Банка – составители распоряжений, посредством которых осуществляется перевод денежных средств либо со своих банковских счетов, либо без открытия счета.

Получатели – Клиенты Банка, на счета которых в рамках исполнения распоряжения зачисляются денежные средства. Получателями могут быть органы, которым в соответствии с федеральным законом

осуществляется перевод взысканных денежных средств, а также физические лица, получающие наличные денежные средства по переводам без открытия счета.

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.

Третье лицо – юридическое или физическое лицо, без согласия которого не могут использоваться денежные средства, находящиеся на банковском счете Плательщика.

Электронные денежные средства - денежные средства, которые одно лицо (плательщик) предварительно предоставило другому (оператору) для расчетов с третьими лицами. При передаче денежных средств расчетный счет не открывается, распорядиться о денежном переводе плательщик может только с использованием информационно-коммуникативных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту Банка (оператора по переводу денежных средств) составлять, удостоверять 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, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В БАНКЕ 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. 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.

2.3. 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.

2.4. Виды распоряжений, используемых в Банке:

- распоряжения о переводе денежных средств, форма и описание реквизитов которых установлены Банком России:

- платежное поручение;
- инкассовое поручение;
- платежное требование;
- платежный ордер.

- распоряжения о переводе денежных средств, форма и описание реквизитов которых установлены Банком или получателем средств по согласованию с Банком.

2.5. Распоряжения в форме платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера составляются в соответствии с требованиями Положения Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 г. № 383-П (далее Положение Банка России

№ 383-П). Формы платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, представляемых в Банк на бумажных носителях, должны соответствовать формам, представленным в Приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению Банка России № 383-П.

2.6. Клиент Банка – Плательщик может составлять в соответствии с договором 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.

2.7. 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:
 - сведения о банках получателей средств (банках плательщиков),
 - информация о получателях средств (плательщиках),
 - суммы по получателям средств (плательщикам),
 - даты,
 - номера распоряжений;
 - назначение платежа (назначения платежей),
 - общее количество распоряжений.
- информация, указываемая в реестре, направляемом отдельно от распоряжения на общую сумму:
 - общая сумма распоряжений, включенных в реестр,
 - номер и дата распоряжения на общую сумму.

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

2.8. 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. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), а также 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».

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:
 - зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств,
 - выдачи наличных денежных средств получателям средств,
 - сумма каждого распоряжения.

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

3. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ К ИСПОЛНЕНИЮ

3.1. Все распоряжения, поступающие в Банк для перевода денежных средств, проходят обязательные процедуры приема распоряжений к исполнению. Указанные процедуры включают:

- 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 РФ);
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (если исполнение распоряжения получателя средств, требует акцепта плательщика);
- контроль достаточности денежных средств;
- проверка соответствия реквизитов распоряжения требованиям действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка;
- порядок регистрации распоряжений.

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**.

3.4. 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.

3.5. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа) осуществляется Банком:

- 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 составлено 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 (далее - Карточка);
- при приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе - путем проверки наличия собственноручной подписи;
- при реализации Клиентом права использования электронного средства платежа - посредством проверки идентификатора электронного средства платежа.

При отрицательном результате проверки, распоряжение **возвращается Клиенту без исполнения** с указанием, что право распоряжения денежными средствами (использования электронного средства платежа) надлежащим образом не удостоверено.

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.

3.6. Контроль целостности распоряжения включает проверку неизменности реквизитов распоряжений.

3.7. 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.

3.8. Распоряжения, по которым получены отрицательные результаты проверки неизменности реквизитов, возвращаются Клиенту без исполнения с пометкой о нарушении их целостности.

3.9. Структурный контроль распоряжения осуществляется Банком:

- в отношении распоряжений о переводе денежных средств, форма и описание реквизитов которых установлены Банком России:
 - 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:
 - посредством проверки наличия и правильности указания в распоряжении всех установленных реквизитов;
 - посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной Банком.

Распоряжения, форма и/или реквизиты которых не соответствуют установленным требованиям, **возвращаются Клиенту без исполнения** с указанием соответствующей причины возврата.

3.10. Контроль значений реквизитов распоряжений заключается в проверке Банком допустимости и соответствия значений реквизитов распоряжений требованиям действующего законодательства РФ и нормативных документов уполномоченных органов. При отрицательном результате контроля значений реквизитов распоряжения возвращаются Клиенту без исполнения с соответствующей отметкой о причине возврата.

3.11. Контроль наличия согласия третьего лица.

3.12. На данном этапе контроля Банк проверяет наличие согласия третьих лиц на осуществление перевода, если такое согласие должно быть получено в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.13. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика должно быть дано 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.

3.14. При отсутствии необходимого согласия третьих лиц на осуществление перевода, распоряжение возвращается Клиенту без исполнения с указанием причины возврата.

3.15. Контроль наличия заранее данного акцепта либо получение от плательщика акцепта или отказа от акцепта распоряжения.

3.16. Клиент Банка - плательщик может заранее дать акцепт платежного требования, банковского ордера в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком на бумажном носителе в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П.

3.17. В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе 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).

3.18. Заявление о заранее данном акцепте на бумажном носителе представляется плательщиком в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. 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.

3.19. Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, составленного на бумажном носителе, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

3.20. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика осуществляется при приеме к исполнению платежного требования.

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

3.22. 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.

3.23. 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.

3.24. 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.

3.25. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется Плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе.

3.26. 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 дня Банка, второй экземпляр возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об акцепте (отказе от акцепта).

3.27. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента-плательщика Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные в п.3.1. При этом в зависимости от волеизъявления Клиента – плательщика Банк выполняет следующие действия:

- 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, 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.

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.

3.28. При отказе от акцепта плательщик вправе не указывать мотивы отказа.

3.29. Контроль достаточности денежных средств Банк осуществляет исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня и с учетом:

- 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.
- В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или договором с Клиентом, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:
- 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, зачисляемых, списываемых со счета плательщика в соответствии с федеральным законом РФ или договором с Банком.

3.30. 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 приостановлены, распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

3.31. При недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика 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:

- 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.

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.

3.32. 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.

3.33. 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.

3.34. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее - авторизация). В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

3.35. В случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Банк может осуществлять проверку распоряжений Клиента, направляемых в Банк с использованием электронного средства платежа, на признаки несанкционированного платежа

3.36. 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 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, 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 проставлением даты 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.

3.37. 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. **Отзыв распоряжения о переводе денежных средств по банковскому счету** осуществляется на основании заявления отправителя распоряжения об отзыве распоряжения 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.

4.4. 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.

4.5. Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

4.6. 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).

4.7. 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.

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

4.9. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные п. 3.12., при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

4.13. Аннулированные распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации.

4.14. 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. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

5.1. 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;
- порядок уточнения реквизитов распоряжений.

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

5.3. Если иное не предусмотрено законодательством РФ зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств производится Банком по двум обязательным реквизитам:

- номеру банковского счета получателя средств;
- наименованию получателя средств, указанного с учетом следующего:
 - **для Клиентов – юридических лиц:** полное или сокращенное наименование получателя средств в соответствии с учредительными документами, представленными в Банк;
 - **для Клиентов – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:** фамилия, имя, отчество получателя средств (полностью) с указанием правового статуса индивидуального предпринимателя, либо вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат/нотариус) в соответствии с его регистрационными документами;
 - **для Клиентов – физических лиц:** 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, пробелами и другими знаками, наличием грамматических ошибок в указании наименования Получателя и пр.) Банк может использовать для идентификации дополнительный реквизит - ИНН Клиента.

5.4. 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 наименования / ФИО Клиента (т.е. при несоответствии наименования Клиента наименованию, указанному в его карточке в АБС Банка). При этом должны выполняться следующие условия:

- 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.

В случаях, указанных в настоящем пункте, идентификация Получателя осуществляется Банком по следующим реквизитам:

- номеру банковского счета получателя средств;
- ИНН Клиента.

5.5. Учет информации об осуществленных переводах электронных денежных средств осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка, регулирующих правила перевода электронных денежных средств.

5.6. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором банковского счета.

5.7. Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется с использованием платежного ордера, составляемого в электронном виде и/или на бумажном носителе. Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера должны соответствовать Приложениям 8-10 Положения Банка России № 383-П.

5.8. 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.

5.9. Информация о частичном исполнении распоряжения может быть указана Банком на обороте распоряжения, если оно представлено на бумажном носителе, или воспроизведена на основании запроса уполномоченного лица в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении. В приложении к распоряжению должны быть указаны следующие сведения:

- сведения о частичном исполнении;
- сведения, позволяющие установить распоряжение на бумажном носителе, по которому осуществляется частичное исполнение;

- на приложении к распоряжению проставляются штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка;

При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка Банка «Приложение: частичное исполнение на _____ л.»

5.10. Подтверждение исполнения распоряжений. Банк обязан подтвердить исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем его исполнения.

5.11. 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.

5.12. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- 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.

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.

5.12.1. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- 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.

5.13. 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 п. 5.5. При этом экземпляр исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещение кредитной организации могут одновременно подтверждать и прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе, и его исполнение.

5.14. 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:

- плательщику в порядке, установленном п. 5.5;
- 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.

5.15. 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:

- 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.

Исполнение распоряжения по переводу, совершенному с использованием банковской карты, может быть подтверждено путем направления Клиенту - плательщику SMS – сообщения на номер мобильного телефона, указанный в договоре с Клиентом.

5.16. 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:

- 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.

5.17. Порядок уточнения реквизитов распоряжений

5.17.1. 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:

- суммы относятся к Клиентам, неизвестным Банку,
- обязательные реквизиты в документе, указанные в п. 5.2., искажены или указаны неправильно, а использование дополнительного реквизита невозможно или не позволяет однозначно идентифицировать получателя денежных средств;
- отсутствует расчетный документ, требующий подтверждения со стороны Банка и/или РКЦ Банка России;
- валюта платежа отлична от валюты счета получателя денежных средств, зачисляются на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

5.17.2. 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.

5.17.3. При получении Банком письменного уточнения от банка плательщика реквизитов получателя средств и соответствия указанных реквизитов данным Банка, сумма зачисляется получателю средств.

В случае, если реквизиты получателя средств не будут уточнены в течение 5 рабочих с момента 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.