



МОРСКОЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО

Приказ Председателя Правления

МОРСКОГО БАНКА (АО)

№МБ-87 от «06» июня 2023 г.

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств**

Москва, 2023

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Порядок составления распоряжений.....	3
3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений	4
4. Порядок исполнения распоряжений и порядок их выполнения.....	12

ПОРЯДОК
выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования)
и исполнения распоряжений о переводе денежных средств

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

Клиент – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Счет – банковский счет Клиента в Банке.

Договор – соглашение о порядке обслуживания, заключаемое Банком с Клиентом (договор банковского/расчетного/текущего) счета, иные соглашения, заключаемые в процессе обслуживания Клиента.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) - форма, установленная в «Положении об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам (в том числе кредитным организациям), индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательстве Российской Федерации порядке частной практикой» согласно Инструкции Банка России от 30 июня 2021г. N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)». Представляется юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем в Банк при открытии банковских счетов вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета. **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.

АРМ КБР – Автоматизированное рабочее место клиента Банка России - система контроля, подготовки и передачи реестров документов для отправки макетов рублевых переводов в подразделение Банка России.

АБС – Автоматизированная банковская система.

Операционный день – интервал рабочего дня, в течение которого Банк принимает распоряжения для их исполнения текущим днем.

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Положение № 762-П – Положение Банка России от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

2. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с действующим законодательством в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – **Распоряжения**), составляемых Плательщиками, Получателями, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов

предъявлять Распоряжения к банковским счетам Плательщиков (далее – Взыскатели), и самим Банком.

2.2 Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

2.3 Расчетными (платежными) документами являются:

- платежные поручения;
- инкассовые поручения;
- платежные требования;
- платежные ордера;
- банковские ордера.
- платежные распоряжения

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2.4 Перевод денежных средств осуществляется Банком по *Распоряжениям* Плательщиков, Получателей, Взыскателей, банков в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

2.5 Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковских счетов Плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета Получателей.

2.6 Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет *Распоряжения* в электронном виде/бумажных носителях на основании *Распоряжений* в электронном виде/ бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей *Распоряжений*. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов *Распоряжений*, указанных отправителями *Распоряжений*, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им *Распоряжений*), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

2.7 Перечень, описание реквизитов и формы *Распоряжений* – платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, платежного распоряжения приведены в Положении Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

3. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

3.1. При приеме к исполнению *Распоряжений* Банк осуществляет следующие процедуры:

- *удостоверение права распоряжения денежными средствами;*
- *контроль целостности распоряжений;*
- *структурный контроль распоряжений;*
- *контроль значений реквизитов распоряжений;*
- *контроль достаточности денежных средств.*

Процедуры приема к исполнению **Распоряжения** плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления **Распоряжения**, заявления третьего лица, подписания третьим лицом **Распоряжения** плательщика или в **Распоряжении** плательщика в месте, свободном от указания реквизитов

Процедуры приема к исполнению **Распоряжения** получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают в себя контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

3.2. *Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению **Распоряжения**:*

3.2.1. при приеме к исполнению **Распоряжения** в электронном виде - посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи или кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено, подписано и удостоверено Плательщиком. Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

3.2.2 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, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка).

3.2.3 при приеме к исполнению **Распоряжения** физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе - посредством проверки наличия собственноручной подписи на Заявлении или ином документе, оформляемом клиентом в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

3.3. *Контроль целостности **Распоряжения** осуществляется Банком посредством:*

- проверки неизменности реквизитов **Распоряжения** с помощью программного обеспечения – при предоставлении **Распоряжения** в электронном виде;
- проверки отсутствия в **Распоряжении** внесенных изменений (исправлений) с помощью визуального контроля сотрудника Банка – при предоставлении **Распоряжения** на бумажном носителе.

3.4. *Структурный контроль **Распоряжения** осуществляется Банком посредством проверки:*

- установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах

Распоряжения с помощью программного обеспечения – при поступлении **Распоряжения** в электронном виде;

- соответствия **Распоряжения** формам, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка с помощью визуального контроля сотрудника Банка – при поступлении **Распоряжения** на бумажном носителе;

- проверки расположения кодов в месте, свободном от указания реквизитов с помощью визуального контроля сотрудника Банка - при поступлении **Распоряжения** на бумажном носителе с использованием технологий штрихового кодирования

3.5. **Контроль значений реквизитов Распоряжений** осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, договора значений реквизитов **Распоряжений**, их допустимости и соответствия, в частности в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» от 12 ноября 2013 года № 107-Н и внутренними нормативными документами Банка.

3.6. **Контроль достаточности денежных средств** на банковском счете Плательщика осуществляется Банком с помощью программного обеспечения при приеме к исполнению каждого **Распоряжения** на момент поступления **Распоряжения**.

3.6.1. Достаточность денежных средств на банковском счете Плательщика определяется однократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета Плательщика и зачисленных на банковский счет Плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика;

- наличных денежных средств, выданных с банковского счета Плательщика и зачисленных на банковский счет Плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика.

- денежных средств, в отношении которых Получателю средств подтверждена возможность исполнения **Распоряжения** Плательщика о списании денежных средств с банковского счета Плательщика в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

3.6.2. В соответствии с законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Плательщика определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Плательщика и (или) зачислению на банковский счет Плательщика на основании **Распоряжений**, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика;

- сумм кредита, предоставляемого Банком Плательщику в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика (овердрафт);

- иных сумм денежных средств.

3.6.3. Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей Плательщику доли в праве на денежные средства (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

3.6.4. При достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика *Распоряжения* подлежат исполнению в последовательности поступления *Распоряжений* в Банк, получения акцепта от Плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Плательщика в соответствии с федеральным законом указанные *Распоряжения* помещаются в Картотеку № 1 к банковскому счету Плательщика.

3.6.5. При недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете *Распоряжения* не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются), за исключением:

- *Распоряжений* четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- *Распоряжений* взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- *Распоряжений*, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

В отношении *Распоряжений*, поименованных выше, контроль достаточности денежных средств проводится многократно в течение операционного дня.

3.6.6. 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). Картотека № 2 к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

3.6.7. 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.

3.7. При поступлении *Распоряжения* получателя средств, требующего акцепта Плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика в соответствии с подпунктом 3.7.1. настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта Плательщика получает акцепт Плательщика в соответствии с подпунктом 3.7.2. настоящего пункта.

3.7.1. Заранее данный акцепт Плательщика может быть дан в договоре банковского счета между Банком и Плательщиком и (или) в виде отдельного дополнительного соглашения к договору на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять *Распоряжения* к банковскому счету Плательщика, об обязательстве Плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность частичного исполнения *Распоряжения*, а также иных сведений. Заранее данный акцепт

должен быть дан до предъявления *Распоряжения* получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Плательщика, одного или нескольких *Распоряжений* получателя средств.

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 *Распоряжение* получателя средств подлежит возврату.

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, для получения Банком акцепта Плательщика.

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

3.7.2. 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 ожидающих акцепта распоряжений (далее – Картотека № 1А). При этом в поле расчетного документа «Срок для акцепта» указывается срок, определенный сторонами по Основному договору. Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Плательщика составляется Плательщиком в свободной форме на бумажном носителе или в электронном виде, при этом в обязательном порядке должно содержать следующие реквизиты: номер, дату, сумму распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Плательщика Банком выполняются процедуры приема к исполнению, указанные в п.3.1.

При получении акцепта Плательщика Банком проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика.

При получении отказа от акцепта Плательщика или при неполучении акцепта Плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, *Распоряжение* получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта Плательщика Банк направляет отправителю *Распоряжения* уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления о частичном 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 в срок, Банк направляет отправителю *Распоряжения* уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о получении отказа 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.

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.

3.7.3. При получении инкассового поручения Получателя средств о списании со счета Плательщика сумм задолженности по лизинговым платежам согласно Федеральному закону от 29 октября 1998 года N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" Банк:

3.7.3.1. проверяет наличие сведений о кредиторе (Получателе средств - лизингодателе), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре лизинга (далее - основной договор), в т.ч. в виде оформленного дополнительного соглашения к договору банковского счета Клиента;

3.7.3.2. в случае отсутствия в Банке сведений, указанных в п. 3.7.3.1. Банк незамедлительно запрашивает (по системе «Клиент-Банк», электронной почте) у Плательщика надлежаще заверенную копию основного договора, предоставив срок для ответа не более 24 часов;

3.7.3.3. при наличии в Банке сведений, указанных в п. 3.7.3.1. либо при поступлении от Плательщика заверенной им или нотариально копии основного договора в указанный выше срок Банк сопоставляет полученные сведения со сведениями, указанными в поступившем инкассовом поручении. После положительного результата процедур контроля, указанных в п.3.1 Положения, Банк исполняет инкассовое поручение на взыскание задолженности по лизинговым платежам.

3.7.3.4. При неполучении от Плательщика в установленный срок запрошенных сведений или копии основного договора, Банк возвращает инкассовое поручение Получателю средств без исполнения с указанием причины возврата – «не предоставление Плательщиком сведений, предусмотренных п.7.3. Положения 762-П, а именно: сведений о лизингодателе, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер)».

3.8. Плательщик может отозвать свое *Распоряжение* до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает после проведения Банком всех процедур контроля *Распоряжения*, указанных в п.3.1. настоящего Положения, и последующего проставления на нем защитного кода (ЗК) сотрудником Банка или с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Отзыв *Распоряжения*, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, оформленного в свободной форме и представленного отправителем *Распоряжения* в Банк, но с указанием необходимых реквизитов для идентификации Банком отзываемого *Распоряжения*.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) Плательщика в п.3.7.2.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю *Распоряжения* уведомление в свободной форме в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва *Распоряжения* и проставлением на *Распоряжении* на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком *Распоряжения*.

Отзыв *Распоряжения* получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв *Распоряжения* получателя средств путем направления в банк плательщика 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.

Отзыв *Распоряжения*, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

3.9. Возврат (аннулирование) неисполненных *Распоряжений* осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который 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*.

Регистрация аннулируемых *Распоряжений* в электронном виде и уведомление Плательщиков, направивших данное *Распоряжение*, осуществляются программным способом с использованием системы ДБО. Регистрация возвращаемых *Распоряжений* Плательщиков на бумажных носителях и уведомление отправителей *Распоряжений* о возврате (аннулировании) *Распоряжений* на бумажном носителе осуществляются с указанием на оборотной стороне первого экземпляра *Распоряжения* причины возврата (аннулирования), даты возврата (аннулирования) и штампа подразделения.

3.10. Итоги проведенных процедур приема к исполнению *Распоряжений* определяются настоящим пунктом.

3.10.1. При положительном результате процедур приема к исполнению *Распоряжения* в электронном виде Банк принимает *Распоряжение* к исполнению и информирует:

- Плательщика – путем изменения в системе ДБО соответствующего статуса *Распоряжения*;

- Отправителя *Распоряжения* (кроме Плательщика) – путем направления уведомления 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 Картотеку № 2 в *Распоряжении* и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения *Распоряжения* в очередь. Уведомление в электронном виде направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк *Распоряжения*.

3.10.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению *Распоряжения* в электронном виде Банк не принимает *Распоряжение* к исполнению и информирует:

- Плательщика – путем изменения в системе ДБО статуса *Распоряжения* на «Отказан в приеме/Возвращен/ Ликвидирован».

- Отправителя *Распоряжения* (кроме Плательщика)- путем направления уведомления в электронном виде об аннулировании *Распоряжения* с указанием информации, позволяющей отправителю *Распоряжения* идентифицировать аннулируемое *Распоряжение*, дату его аннулирования, а также причину аннулирования. В положенных законом случаях, а также в соответствии с ним, Банк уведомляет иные органы о факте и причинах отказа в принятии к исполнению распоряжений взыскателя. Уведомление в электронном виде направляется, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк *Распоряжения*.

3.10.3. При положительном результате процедур приема к исполнению *Распоряжения* на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает *Распоряжение* к исполнению, подтверждает прием *Распоряжения* к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения *Распоряжения* в Картотеку № 2 (при помещении в Картотеку № 2), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю *Распоряжения* экземпляр *Распоряжения* в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк *Распоряжения*.

3.10.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению *Распоряжения* на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает *Распоряжение* к исполнению и возвращает его отправителю *Распоряжения* с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк *Распоряжения*. В положенных законом случаях, а также в соответствии с ним, Банк уведомляет иные органы о факте и причинах отказа в принятии к исполнению *Распоряжений* взыскателя.

3.10.5. При *положительном результате* процедур приема к исполнению *Распоряжения* на бумажном носителе, 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 Банка на бумажном носителе, подтверждающий прием *Распоряжения* к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

3.10.6 При *отрицательном результате* процедур приема к исполнению *Распоряжения* на бумажном носителе, 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*

3.10.7. Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема *Распоряжений* к исполнению.

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 Картотеку № 2.

3.11 По *Распоряжениям*, поступающим в Банк от Плательщиков в электронном виде, процедуры приема к исполнению, указанные в п.3.1, осуществляются посредством АБС. Последующий контроль данных *Распоряжений* осуществляется бухгалтерским (ответственным) сотрудником.

По *Распоряжениям*, поступающим в Банк от Плательщиков на бумажных носителях, процедуры приема к исполнению, указанные в п.3.1, осуществляются операционными сотрудниками. При этом последующий контроль осуществляется Контролером.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

4.1. Процедуры исполнения Банком *Распоряжений* включают:

- исполнение *Распоряжений* в порядке, установленном Банком, посредством списания денежных средств с банковского счета Плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств, выдачи наличных денежных средств Получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;
- частичное исполнение *Распоряжений*;
- подтверждение исполнения *Распоряжений*.

В случае уточнения реквизитов *Распоряжения* Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк *Распоряжения*. Срок уточнения реквизитов *Распоряжения* должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты *Распоряжения* не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) *Распоряжения* в порядке, предусмотренном пунктом 3.11 настоящего Порядка.

4.2. Исполнение *Распоряжений* Плательщиков осуществляется Банком в сроки, указанные в Договоре банковского счета, с учетом времени приема и исполнения *Распоряжений*, указанного в Тарифах. При кассовом обслуживании клиентов *Распоряжения*, поступившие в операционное время, исполняются Банком в текущий операционный день. Время приема и исполнения *Распоряжений* от Плательщиков – физических лиц устанавливается в соответствии с режимом работы подразделения Банка.

По *Распоряжениям*, поступающим в Банк в электронном виде, процедуры приема к исполнению, указанные в п.3.1, осуществляются с применением АБС. Последующий контроль данных *Распоряжений* осуществляется операционным сотрудником Банка.

4.3. Все кредитовые поступления (переводы) в пользу Получателей – клиентов Банка, полученные Банком по каналам связи из банков-плательщиков, исполняются путем зачисления на счета Получателей текущим операционным днем. При осуществлении перевода денежных средств в рублях РФ в рамках расчетов платежными поручениями в пользу клиентов Банка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от клиентов других банков и из территориальных органов Федерального казначейства средства относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» для проведения расследования в случае искажения или неправильном указании в документах номера банковского счета или ИНН/КИО получателя. При этом допускается зачисление средств на банковский счет Клиента-индивидуального предпринимателя с сокращенным именем и отчеством при условии, что ИНН и банковский счет получателя средств указаны верно.

При осуществлении перевода денежных средств в рублях РФ в рамках расчетов платежными поручениями в пользу клиентов Банка физических лиц средства относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» для проведения расследования в случае искажения или неправильном указании в распоряжении наименования клиента или номера его банковского счета. При этом допускается зачисление на банковский счет клиента Банка средств, поступивших из территориальных органов Федерального казначейства с неверным наименованием получателя при условии, что ИНН и банковский счет получателя средств в распоряжении указаны верно.

При зачислении сумм на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает все оперативные меры к зачислению сумм по назначению. В случае проведения расследования, если в течение пяти рабочих дней положительный результат не достигнут, такие суммы откредитовываются (перечисляются) подразделению Банка России либо другой кредитной организации (ее филиалу) – банку-отправителю платежа для возврата средств отправителю (плательщику) платежа. Банк может осуществить возврат средств без расследования не позднее следующего рабочего дня после даты их поступления.

4.4. Частичное исполнение *Распоряжений* Плательщиков, Получателей, включая *Распоряжения*, по которым дан частичный акцепт Плательщика, Взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета путем оформления и исполнения платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе. Реквизиты, форма, порядок его оформления и использования установлены нормативными документами Банка России.

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 Картотеку №2. При ведении в электронном виде Картотеки 2 Банк обеспечивает возможность предоставления следующей информации о частичном исполнении распоряжения:

- дата и номер Распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;
- порядковый номер и сумма частичного исполнения;
- неисполненная сумма;

- сведения об уполномоченном лице Банка, которым осуществлялось частичное исполнение.

Информация о частичном исполнении *Распоряжения* указывается в *Распоряжении* на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте *Распоряжения* на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).

4.5. Исполнение *Распоряжения* в электронном виде в целях осуществления перевода по банковскому счету подтверждается:

4.5.1. если Банк является банком Плательщика:

- В случае если Клиент Банка – юридическое лицо – путем установления в системе «Клиент-Банк» статуса расчетного документа «*Принят банком*» / «*Отказано в приеме*»/ «*Ликвидирован*»/ «*Исполнен*» и дополнительно направлением выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения *Распоряжения*, в том числе в случае частичного исполнения *Распоряжения*;

- В случае если Клиент Банка – физическое лицо – путем установления в системе ДБО статуса расчетного документа «*Принят банком*» / «*Отказано в приеме*»/ «*Ликвидирован*» / «*Исполнен*».

4.5.2. если Банк является банком Получателя – посредством направления исполненного *Распоряжения* с указанием даты исполнения и выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения *Распоряжения*, в том числе в случае частичного исполнения *Распоряжения*.

4.6. Исполнение *Распоряжения* на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного *Распоряжения*:

4.6.1. если Банк выступает в качестве банка Плательщика – посредством предоставления исполненного *Распоряжения* на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи операционного сотрудника путем выдачи его представителю Плательщика на руки.

4.6.2. Если Банк выступает в качестве банка Получателя средств – посредством предоставления Получателю экземпляра исполненного *Распоряжения* на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи бухгалтерского (ответственного) сотрудника.

4.7. Частичное исполнение *Распоряжения* Плательщика (Получателя) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, *подтверждается* посредством:

- направления Плательщику в электронном виде платежного ордера с указанием реквизитов распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение.

- представления Плательщику экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи

бухгалтерского (ответственного) сотрудника.

4.8. Исполнение *Распоряжения* на бумажном носителе, переданного Банку Плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет Получателя, подтверждается Банком Плательщику путем предоставления экземпляра исполненного *Распоряжения* на бумажном носителе

с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом экземпляром исполненного *Распоряжения* на бумажном носителе одновременно подтверждается Банком факт приема к исполнению *Распоряжения* на бумажном носителе и его исполнение.

4.9. Исполнение *Распоряжений*, в том числе частичное исполнение *Распоряжений*, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения *Распоряжения*.

4.10. За каждый операционный день, в котором были исполнены *Распоряжения* Плательщика/Получателя по переводу денежных средств (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, указанные в Договоре банковского счета.

При дистанционном обслуживании с использованием электронных средств платежа (системы ДБО) клиент обязан ежедневно в соответствии с договором дистанционного обслуживания производить получение электронных документов и электронных сообщений, направленных Банком.