

## **ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Распоряжения предоставляются в Банк на бумажном носителе или в электронном виде. Распоряжение на бумажном носителе – письменное заявление Клиента (Взыскателя средств, Получателя средств), составленное и собственноручно подписанное Клиентом (Взыскателем средств, Получателем средств) по форме, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в целях перевода денежных средств. Распоряжение на бумажном носителе предоставляется в Банк в 2 (двух) экземплярах и должно содержать подписи уполномоченных лиц, обладающих правом такой подписи, и оттиском печати (при наличии).

Распоряжение в электронном виде – электронное Распоряжение, возможность составления и/или передачи в Банк которого предусмотрена Договором/ Договором ДБО (при наличии), сформированное (составленное и оформленное), подписанное электронной подписью (электронными подписями) Клиента, в том числе аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверенное кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным на это лицом (лицами)/ электронное Распоряжение, сформированное (составленное и оформленное) Взыскателем средств/Получателем средств, и направленное в Банк в электронном виде с применением средств криптографической защиты информации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Распоряжения Клиентов на бумажном носителе принимаются Банком в соответствии с режимом работы Банка, установленным для обслуживания Клиентов, информация о котором размещается во внутренних структурных подразделениях Банка и в месте обслуживания Клиентов.

Распоряжения Взыскателей/Получателей средств на бумажном носителе, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего рабочего дня после поступления такого Распоряжения в Банк. Распоряжения Взыскателей/Получателей средств в электронном виде, поступающие в Банк через платежную систему Банка России, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего рабочего дня после поступления такого Распоряжения в Банк.

Клиент 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 в пользу Клиентов, обслуживаемых Банком. В распоряжении на общую сумму с реестром должна содержаться информация о реестре, достаточная для его идентификации согласно договору. Сумма, указанная в платежном поручении, должна соответствовать итоговой сумме по реестру, являющемуся приложением к платежному поручению.

Распоряжения принимаются Банком к исполнению с соблюдением процедур приема к исполнению Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица, при приеме к исполнению Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с Федеральным законом, договором, заключенным между Клиентом и его контрагентом, Договором, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента на исполнение Распоряжений Получателя средств или получение акцепта Клиента (при необходимости);
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Обязательной регистрации Банком в порядке, установленном Банком, подлежат Распоряжения Взыскателей средств, поступивших в Банк в электронном виде/ на бумажных носителях, с указанием даты поступления Распоряжения.

### **Удостоверение права распоряжения денежными средствами**

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений в электронном виде** осуществляется посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено лицом, имеющим право распоряжаться денежными средствами по соответствующему банковскому счету.

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе** осуществляется Банком посредством визуальной проверки собственноручной подписи и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

Удостоверение права распоряжаться денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений Взыскателей средств осуществляется Банком посредством проверки наличия у Взыскателя средств соответствующих полномочий, определенных действующим законодательством.

### **Контроль целостности Распоряжений**

Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения. Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

### **Структурный контроль Распоряжений**

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, в том числе посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений. Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжений форме, установленной Положением Банка России и Договором.

### **Контроль значений реквизитов Распоряжений**

Контроль значений реквизитов Распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, Договора, их допустимости и соответствия требованиям законодательства и Положения Банка России. Контроль значений реквизитов Распоряжений Клиентов, поступивших в электронном виде, осуществляется посредством проверки системами дистанционного банковского обслуживания.

Контроль значений реквизитов Распоряжений, поступивших на бумажных носителях, посредством визуального контроля логического заполнения реквизитов Распоряжений, а также в момент ввода данных Распоряжения в автоматизированную банковскую систему Банка.

**Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента на исполнение Распоряжений Получателя средств или получение акцепта Клиента (при необходимости)**

Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом в Договоре, договоре, заключенном между Клиентом и его контрагентом, и (или) в виде заявления, оформленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, либо в электронном виде, подписанного электронной подписью (электронными подписями) Клиента, аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверенное кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным на это лицом (лицами).

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения Получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких Распоряжений Получателя средств. При несоответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение Получателя средств подлежит возврату. При отсутствии заранее данного акцепта получение акцепта осуществляется Банком посредством передачи Распоряжения Получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента. Распоряжения Получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней Распоряжение Получателя средств подлежит возврату отправителю Распоряжения.

### **Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений**

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента для исполнения Распоряжений на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение установленного операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, либо в зависимости от условий исполнения, указанных в данном Распоряжении. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало текущего операционного дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- денежных средств, в отношении которых Получателю средств и (или) банку Получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней;
- операций, произведенных с использованием Карты (ее реквизитов), для совершения которых Банком было предоставлено разрешение (авторизация) и которые еще не были отражены на банковском счете.

В соответствии с законодательством или Договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

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

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

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с федеральным законом Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету Клиента (далее - очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (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 Клиента, 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.

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета Клиента, которые установлены федеральным законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений. При приостановлении в соответствии федеральным законом операций по банковскому счету Клиента Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок Распоряжений, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок Распоряжений помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения Распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

### **Отзыв Распоряжения**

Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании Заявления об отзыве Распоряжения на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк. Составление Заявления об отзыве Распоряжения и процедуры его приема к исполнению Банком аналогичен порядку, предусмотренному для приема к исполнению Распоряжений Клиента.

### **Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений**

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. При возврате (аннулировании) Распоряжений Банком выполняются процедуры, указанные в настоящем Порядке при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения.

Регистрация аннулируемых Распоряжений в электронном виде, возвращаемых Распоряжений на бумажных носителях осуществляются в порядке, установленном Банком, с указанием даты возврата (аннулирования) Распоряжения. Уведомление отправителей Распоряжений о возврате (аннулировании) Распоряжений осуществляются Банком в аналогичном порядке, предусмотренном для направления уведомлений отправителем Распоряжений при отзыве Распоряжений.

### **Процедуры исполнения распоряжений** включают в себя:

- исполнение распоряжений в порядке, установленном банками, 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.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств распоряжения.

Зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств.

Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие дается в договоре, заключенном между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленных получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

### **Частичное исполнение распоряжения**

Частичное исполнение распоряжений (в том числе с частичным акцептом) возможно по распоряжениям:

- плательщиков;
- получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика;
- взыскателей средств

Осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

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 денежных средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, или направления распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение распоряжения, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

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

- Банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения;
- Банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

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

- 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 плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе;

- 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.

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/получателю средств в порядке, установленном для исполнения распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету.

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 соответствии с порядком, установленным для исполнения распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету. В соответствии с договором исполнения 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, может подтверждаться Банком в соответствии с порядком, установленным для исполнения распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету.

- 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 Банка либо его идентификатор. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

Банк плательщика (получателя средств) по запросу клиента, банка, являющегося плательщиком (получателем средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.