#3610

Приложение 2 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» от 14.03.2024 г.

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления Банка Пермь (АО)
(Протокол заседания от 14.03.2024 года)
Председатель Правления Банка Пермь (АО)

_____Л.В. Саранская

14 марта 2024 года

«Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений»

Глава 1. Общие положения

1.1. Порядок действий Банка по приему к исполнению, отзыву, возврату (аннулированию) распоряжений един и не зависит от вида распоряжения, которое он получает для исполнения.

1.2. Прием к исполнению распоряжений осуществляют сотрудники операционного отдела, отдела кассовых операций и отдела по обслуживанию физических лиц (далее – исполнитель Банка).

1.3. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают 5 основных этапов.

Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

Этап 2. Контроль целостности распоряжений.

Этап 3. Структурный контроль распоряжений.

Этап 4. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Этап 5. 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. Данный контроль осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством.

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

Банк дополнительно устанавливает процедуру контроля дублирования распоряжений и процедуру выявления операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

Контроль выполнения условий перевода в Банке не осуществляется в связи с тем, что условия перевода не предусмотрены договором с клиентами.

1.4. Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения всех предыдущих этапов, а распоряжение принимается к исполнению, если оно прошло все необходимые этапы контроля.

Банк осуществляет учет распоряжений, успешно прошедших все процедуры приема к исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету плательщика. При этом учет осуществляется путем формирования списка распоряжений, получивших разрешение на исполнение.

Для накопления информации о распоряжениях, прошедших необходимые этапы процедур приема к исполнению распоряжений и предъявленных к счетам клиентов при недостаточности

денежных средств, в Банке используется учетный регистр очередь не исполненных в срок распоряжений.

Для накопления информации о распоряжениях, ожидающих акцепта плательщика, в Банке используется учетный регистр очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Регистрация распоряжений взыскателей средств, поступивших в банк в электронном виде, осуществляется путем отражения и хранения необходимой информации о постановлениях ФССП и поручениях налогового органа в перечне поступивших в Банк постановлений ФССП и перечне поступивших в Банк поручений ФНС соответственно.

Регистрация распоряжений взыскателей средств, поступивших в Банк на бумажных носителях, осуществляется путем электронной регистрации входящей корреспонденции Банка.

Инкассовые поручения, составляемые Банком на основании распоряжений взыскателей средств, подлежат обязательной регистрации в журнале учета инкассовых документов. Кроме того, Банк осуществляет обязательную регистрацию измененных и аннулированных распоряжений взыскателей средств.

При этом при регистрации распоряжений и их изменении/аннулировании в каждом случае указывается дата поступления распоряжений в Банк и дата их изменения и (или) возврата (аннулирования).

1.5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, доводится Банком до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, а также путем размещения информации на web-сайте Банка www.bankperm.ru и (или) в местах обслуживания клиентов (в том числе на информационных стендах).

Глава 2. Характеристика процедур приема к исполнению распоряжений

2.1. **Этап 1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

2.1.1. Банк осуществляет удостоверение права распоряжения денежными средствами.

2.1.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с п. 16 «Порядка составления распоряжений».

2.1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки наличия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) и их соответствия образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При отсутствии или несоответствии подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, распоряжение к исполнению не принимается.

2.1.3.1. При приеме к исполнению распоряжения юридического лица на бумажном носителе Банк осуществляет сверку собственноручных подписей с перечнем сочетаний подписей, указанных в заявке на установление возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания расчетных документов на бумажном носителе (далее – заявка на сочетание подписей).

При несоответствии сочетания собственноручных подписей в распоряжении перечню сочетаний подписей, установленных в заявке на сочетание подписей, распоряжение к исполнению не принимается.

2.1.4. При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк проверяет наличие собственноручной подписи физического лица.

2.1.5. При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк устанавливает наличие полномочий у уполномоченного лица, в том числе проверяет по фотографии принадлежность ему документа, удостоверяющего личность, а также срок действия указанного документа, сверяет соответствие сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность, со сведениями, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При положительном результате сверки (соответствии сведений) Банк принимает распоряжение в установленном порядке.

Прием распоряжений у лиц, полномочия которых не были подтверждены, не допускается.

Отказ от приема распоряжения оформляется письмом Банка с указанием причин отказа и доводится до клиента оперативно.

2.2. **Этап 2.** Контроль целостности распоряжений.

2.2.1. В рамках данного этапа Банком проводится контроль целостности распоряжений.

2.2.2. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

2.2.3. Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжение изменений (исправлений).

Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в распоряжениях не допускаются.

2.3. **Этап 3.** Структурный контроль распоряжений.

2.3.1. На этапе структурного контроля распоряжения в электронном виде Банк осуществляет проверку установленных реквизитов для него и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к Положению 762-П.

2.3.2. Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки соответствия распоряжения установленной форме:

- по платежным поручениям, инкассовым поручениям, платежным требованиям, платежным ордерам – формам, приведенным в приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению 762-П соответственно;

- по аккредитивам – формам, приведенным в Приложении № 5 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» (Инструкция «Расчеты по аккредитиву в Банке Пермь (АО)»);

- по нестандартным распоряжениям (для которых Положением 762-П не установлены перечень реквизитов и формы) – формам, приведенным в Приложении № 4 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» (Формы нестандартных распоряжений, извещений, уведомлений, заявлений на бумажных носителях).

2.3.3. При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) Банком проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.4. **Этап 4.** Контроль значений реквизитов распоряжений.

2.4.1. В рамках данного этапа Банком осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений.

2.4.2. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия:

- по платежным поручениям, платежным требованиям, инкассовым поручениям, платежным ордерам – на соответствие требованиям, приведенным в приложениях 1 и 8 к Положению 762-П и в Приложении № 1 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» («Порядок составления распоряжений»);

- по аккредитивам – на соответствие требованиям, приведенным в Приложении № 5 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» (Инструкция «Расчеты по аккредитиву в Банке Пермь (АО)»).

В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа (балансовый счет 40822), контроль уникального

идентификатора платежа осуществляется Банком в порядке, установленном в приложении 15 к Положению 762-П.

2.4.3. При поступлении распоряжения плательщика (клиента Банка), требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (клиента Банка), Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (клиента Банка), дается 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.

2.4.4. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Банк на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее – требование получателя средств).

Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк.

При поступлении требования получателя средств о переводе, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с пп. 2.4.4.1 или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с пп. 2.4.4.2 настоящего Порядка.

2.4.4.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть предусмотрен в договоре между Банком (как банком плательщика) и плательщиком либо дан в виде отдельного сообщения или документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленных плательщиком на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного банковского счета плательщика, одного получателя средств. Должен содержать сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и о договоре, заключенном между плательщиком и получателем средств. Заранее данный акцепт, данный Банку в договоре, предусматривает многократный прием распоряжений; сумму акцепта Банк не контролирует.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в Банк (как в банк плательщика).

При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика исполнитель Банка (как банка плательщика) в обязательном порядке проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика исполнитель Банка проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном п. 2.5 настоящего Порядка.

Несоответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможность их проверки Банком признаются отрицательным результатом контроля наличия заранее данного акцепта плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта (отсутствии заранее данного акцепта) плательщика Банк получает акцепт плательщика в порядке, установленном пп. 2.4.4.2 настоящего Порядка.

2.4.4.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи

плательщику экземпляра распоряжения получателя средств 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.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе приведена в Приложении № 4 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» (Формы нестандартных распоряжений, извещений, уведомлений, заявлений на бумажных носителях).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Согласно ч. 7 ст. 6 Закона о национальной платежной системе акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между Банком и плательщиком.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для данных распоряжений настоящим Порядком (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений).

При получении акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном п. 2.5 настоящего Порядка.

При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика. Акцепт также может быть частичным.

При получении частичного акцепта плательщика Банк (как банк плательщика) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет отправителю экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата (ч. 11 ст. 6 Закона о национальной платежной системе).

При получении отказа от акцепта плательщика Банк (как банк плательщика) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об отказе от 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.

При неполучении акцепта плательщика Банк (как банк плательщика) не позднее рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и причины возврата. Уведомление отправителя распоряжения на бумажном носителе осуществляется путем возврата отправителю платежного требования с указанием даты, причины возврата и проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка на его оборотной стороне.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком (как банком плательщика) посредством передачи экземпляра заявления плательщику с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком (как банком плательщика) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

2.4.5. При поступлении распоряжения Банк осуществляет контроль дублирования распоряжений по банковскому счету плательщика. В основе контроля лежит сопоставление суммы и номера поступившего распоряжения с номерами и суммами распоряжений, исполненных Банком ранее по банковскому счету плательщика. При совпадении названных реквизитов распоряжение к исполнению Банком не принимается.

2.4.6. При поступлении распоряжения Банком осуществляется выявление операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. При выявлении указанных операций Банк руководствуется признаками осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, установленных Банком России.

2.5. **Этап 5.** Контроль достаточности денежных средств.

2.5.1. Устанавливаются единые правила контроля за достаточностью денежных средств на банковском счете плательщика и осуществляются Банком (как банком плательщика) независимо от вида распоряжения.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно в течение операционного времени. По распоряжениям, помещенным в очередь не исполненных в срок распоряжений, контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком многократно в течение операционного времени.

С целью недопущения отрицательного остатка по банковскому счету плательщика программным путем осуществляется контроль остатков на счетах – АБС Банка исключает списание денежных средств свыше имеющегося остатка на банковском счете.

2.5.2. Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется Банком исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего операционного дня, с учетом следующих 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, перечень которых предусмотрен пп. 2.5.3 настоящего Порядка.

2.5.3. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также договором банковского счета, заключенным между Банком и клиентом (плательщиком), 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 (как банком плательщика) в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

2.5.4. 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.

2.5.5. В рамках действующей в Банке процедуры контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика возможны следующие ситуации:

- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика установлена достаточность денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном п. 2.5. настоящего Порядка;
- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика установлена недостаточность денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном п. 2.5. настоящего Порядка;
- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика

установлено наличие приостановления (приостановлений) операций по банковскому счету плательщика.

2.5.6. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжение помещается в список распоряжений, получивших разрешение на исполнение.

Списки распоряжений, получивших разрешение на исполнение, ведутся Банком в электронном виде в разрезе банковских счетов плательщиков.

2.5.6.1. Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.5.7. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, плательщика – кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (многократно до окончания операционного времени) 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, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором. В том числе распоряжения плательщиков (платежные поручения) пятой группы очередности на списание и перечисление денежных средств по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также на списание и перечисление сумм страховых взносов, пеней, штрафов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

2.5.8. Принятые к исполнению указанные в предыдущем пункте 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 п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.5.8.1. Одновременно в распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

2.5.9. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк оповещает об этом клиента путем возврата экземпляра распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком в Приложении № 4 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» (Формы нестандартных распоряжений, извещений, уведомлений, заявлений на бумажных носителях), в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк (как в банк плательщика) через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком (как банком плательщика) банку получателя средств для передачи получателю средств.

2.5.10. При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по банковскому счету плательщика распоряжения, 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 плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных

средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

2.5.11. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором банковского счета, 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.

2.5.12. При наличии приостановления (приостановлений) операций по банковскому счету плательщика Банком предпринимаются следующие действия.

2.5.12.1. При приостановлении расходных операций по банковскому счету плательщика на определенную сумму (суммы):

1-й этап. Определяется «свободный» остаток денежных средств на банковском счете плательщика путем соотнесения суммы приостановления (приостановлений) и остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика. В расчет принимается остаток денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало операционного дня с учетом сумм денежных средств, перечисленных в пп. 2.5.2. и пп. 2.5.3. настоящего Порядка.

2-й этап. Определяется достаточность денежных средств на банковском счете плательщика путем соотнесения суммы распоряжения и «свободного» остатка денежных средств.

3-й этап. При достаточности денежных средств («свободного» остатка) на банковском счете плательщика распоряжение помещается в список распоряжений, получивших разрешение на исполнение.

При недостаточности денежных средств («свободного» остатка) на банковском счете плательщика Банк:

- определяется, на распоряжения с какими группами очередности распространяется приостановление (приостановления), и сопоставляется с группой очередности, указанной в распоряжении;

- устанавливается возможность использования приостановленного остатка денежных средств на банковском счете для исполнения распоряжения с группой очередности, на которую распространяется приостановление (приостановления) (в случаях, предусмотренных федеральными законами).

При установлении возможности использования приостановленного остатка денежных средств на банковском счете, контроль достаточности денежных средств осуществляется с учетом сумм денежных средств, на которые распространяется приостановление (приостановления).

4-й этап. Определяется правильность указанной группы очередности в распоряжении (в соответствии с федеральными законами). Если группа очередности указана неверно, распоряжение к исполнению не принимается и возвращается (аннулируется) отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

5-й этап. Банк принимает распоряжение к исполнению:

- если группа очередности, указанная в распоряжении, выше групп очередностей, на которые распространяется приостановление (приостановления);

- если установлена возможность использования приостановленного остатка денежных средств на банковском счете.

При установлении возможности использования приостановленного остатка денежных средств и установлении достаточности денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика (с учетом суммы (сумм) приостановления (приостановлений)) – распоряжение подлежит полному исполнению.

При установлении возможности использования приостановленного остатка денежных средств и установлении недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) (с учетом суммы (сумм) приостановления (приостановлений)) – распоряжение помещается исполнителем в

очередь не исполненных в срок распоряжений и подлежит частичному исполнению.

При установлении невозможности использования приостановленного остатка денежных средств, недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика и верно указанной группы очередности распоряжение Банком не принимается к исполнению и возвращается (аннулируется) отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений, перечисленных в пп. 2.5.7. настоящего Порядка. Указанные распоряжения принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений; подлежат частичному исполнению за счет «свободного» остатка денежных средств (при необходимости).

При отсутствии денежных средств на банковском счете плательщика, наличии приостановления (приостановлений) операций по банковскому счету плательщика и верно указанной группы очередности Банк принимает к исполнению распоряжения, перечисленные в пп. 2.5.7., и помещает в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.5.12.1.1. Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения предыдущих этапов. Распоряжение может быть принято к исполнению Банком либо возвращено (аннулировано) отправителю распоряжения на любом этапе при выполнении/невыполнении указанных в этапах условий.

2.5.12.2. При приостановлении всех расходных операций по банковскому счету плательщика:

1-й этап. Определяется правильность указанной группы очередности в распоряжении (в соответствии с федеральными законами).

Если группа очередности указана неверно, распоряжение к исполнению Банком не принимается и возвращается (аннулируется) отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

2-й этап. Определяется на распоряжения, с какими группами очередности распространяется приостановление (приостановления), и сопоставляется с группой очередности, указанной в распоряжении.

Банк принимает распоряжение к исполнению, содержащее группу очередности выше тех, на которые распространяется приостановление (приостановления). При этом достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется Банком исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало операционного дня, с учетом сумм, перечисленных в пп. 2.5.2. и 2.5.3 настоящего Порядка.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжение помещается в список распоряжений, получивших разрешение на исполнение.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжение принимается Банком к исполнению и помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений, распоряжение подлежит частичному исполнению в пределах остатка денежных средств на банковском счете (при необходимости).

3-й этап. Устанавливается возможность использования остатка денежных средств на банковском счете плательщика для исполнения распоряжения с группой очередности, на которую распространяется приостановление (приостановления) (в случаях, предусмотренных федеральными законами).

При установлении возможности использования остатка денежных средств на банковском счете плательщика, Банк определяет достаточность денежных средств на счете плательщика путем соотнесения суммы распоряжения и остатка денежных средств на банковском счете плательщика.

По результатам определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (при установлении возможности использования остатка денежных средств) Банк:

- принимает распоряжение к исполнению и помещает в список распоряжений, получивших разрешение на исполнение (при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика);
- принимает распоряжение к исполнению и помещает в очередь не исполненных в срок распоряжений (при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика). В дальнейшем распоряжение подлежит частичному исполнению в пределах остатка денежных средств, находящихся на банковском счете (при необходимости).

При установлении невозможности использования остатка денежных средств на банковском счете плательщика, распоряжение Банком не принимается к исполнению и возвращается (аннулируется) отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений, перечисленных в пп. 2.5.7. настоящего Порядка (указанные распоряжения принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений).

2.5.12.2.1. Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения предыдущих этапов. Распоряжение может быть принято к исполнению Банком либо возвращено (аннулировано) отправителю распоряжения на любом этапе при выполнении/невыполнении указанных в этапах условий.

2.5.12.3. При наличии нескольких приостановлений на банковском счете плательщика, Банк учитывает каждое из них и определяет возможность исполнения распоряжения с учетом особенностей, перечисленных в пп. 2.5.12.

Глава 3. Положительный и отрицательный результаты процедур приема распоряжений к исполнению

3.1. В поступившем распоряжении Банк указывает дату его поступления как в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении Банк указывает дату его поступления как в банк получателя средств.

3.2. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению. Уведомление осуществляется посредством изменения статуса распоряжения и указания даты приема его к исполнению.

В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Уведомление в электронном виде посредством изменения статуса распоряжения направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

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 очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в указанную очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица 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.

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 отметки Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или одной, 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 очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.3. 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.

Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

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.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банка не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Глава 4. Отзыв распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений

4.1. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

4.2. 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, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление отправителем распоряжения заявления об отзыве и выполнение Банком процедур его приема к исполнению осуществляются аналогично составлению заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и выполнению процедур его приема к исполнению в соответствии с пп. 2.4.4.2 настоящего Порядка.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

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

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк (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 в электронном виде или на бумажном носителе, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

4.3. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) неисполненного распоряжения, включая поступление заявления об отзыве:

- 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, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения;

- возвращает распоряжение на бумажном носителе отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;

- выполняет возврат отозванных платежных поручений на бумажном носителе под расписку

уполномоченного лица клиента (обладающего правом первой/второй подписи либо имеющего соответствующую доверенность) на экз. заявления об отзыве, который остается в Банке.

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

4.5. Банк получателя средств при исполнении распоряжения выполняет такие процедуры приема к исполнению распоряжений, как контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с гл. 3 настоящего Порядка по результатам указанных процедур приема к исполнению.

Глава 5. Очереди распоряжений

Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее – очереди распоряжений) Банк ведет в электронном виде. Помещение распоряжения в очереди не является отрицательным результатом процедуры приема к исполнению распоряжений.

Так как ведение очередей распоряжений осуществляется в электронном виде, Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);
- предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;
- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;
- предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается Банком в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном Банком.

Приложение к распоряжению составляется Банком с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, на нем 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.».

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящий «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений» вступает в силу 01.04.2024 года. «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений» от 11.07.2022 года признать утратившим силу 01.04.2024 года.

6.2. За поддержание настоящего Порядка в актуальном виде отвечает начальник операционного отдела.

Начальник операционного отдела В.А. Кадочникова