

Приложение 3 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (AO)» 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 исполнения распоряжений»

#### Глава 1. Обшие положения

- 1.1. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения 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).
  - 1.2. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
  - частичное исполнение распоряжений (в случаях, предусмотренных законами и договором);
  - подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств распоряжения в порядке, установленном в приложении 16 к Положению 762-П. Банк осуществляет операции по банковским счетам физических лиц только с использованием национального платежного инструмента (эмитированной платежной карты) или без использования платежной карты. В связи с этим выполнение данного контроля не требуется.

- 1.3. Распоряжение клиента исполняется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении клиента. Вознаграждение Банка взимается в порядке и на условиях, предусмотренных Перечнем тарифов на оказываемые услуги в Банке Пермь (АО), и не может быть удержано из суммы перевода денежных средств.
- 1.4. Банк дополнительно устанавливает иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств, а также исполнения распоряжений, включенных в распоряжения на общую сумму, в том числе частичного 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 составляет не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае 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 соответствии с гл. 3 настоящего Порядка.
- 1.5. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

## Глава 2. Списание денежных средств с банковского счета плательщика

2.1. В случае, если распоряжение успешно прошло все процедуры приема распоряжений к исполнению и при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету плательщика, распоряжение помещается в Список распоряжений, получивших разрешение на проведение операций.

Списание средств со счета плательщика осуществляется в порядке поступления распоряжений (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

- 2.2. Банк осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения (если иные сроки не предусмотрены законом).
- 2.3. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
- 2.3.1. Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета плательщика или за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

## Глава 3. Порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств

- 3.1. Банк, как банк получателя средств, устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.
- 3.2. Банком допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств и по иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, в Банке не используется.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств - юридического лица или индивидуального предпринимателя используется идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

- 3.3. При невозможности зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (в случае искажения или неправильного указания реквизитов получателя средств, а также в случае принадлежности сумм клиентам, неизвестным Банку) Банк относит суммы распоряжений на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». При этом срок нахождения сумм распоряжений на указанном счете составляет не более пяти рабочих дней, не считая дня поступления распоряжения в Банк.
- 3.4. В случае искажения или неправильного указания реквизитов получателя средств Банк направляет запрос в банк плательщика об уточнении реквизитов распоряжения.

Банком допускается направление дополнительного запроса об уточнении реквизитов возможному получателю средств. Уточнение реквизитов распоряжения получателем средств может быть дано Банку в виде отдельного документа на бумажном носителе или сообщения в электронном виде с приложением документов, подтверждающих принадлежность сумм данному получателю. При этом документ на бумажном носителе должен быть подписан собственноручно уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами) и содержать оттиск печати (при наличии), а сообщение в электронном виде – подписано электронной подписью уполномоченного лица. В случае отсутствия документов, подтверждающих принадлежность денежных средств получателю, или невозможности Банка однозначно определить принадлежность денежных средств получателю на основании представленных им документов Банк отказывает получателю в зачислении сумм и осуществляет возврат денежных средств по распоряжению в установленные сроки.

В случае принадлежности сумм клиентам, неизвестным Банку, Банк осуществляет возврат денежных средств по распоряжению в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

- 3.5. В случае, если реквизиты распоряжения уточнены в установленные сроки, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств со счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Прим этом зачисление осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк уточнения.
- 3.6. Извещением Банка получателю средств о зачислении сумм на его банковский счет является выписка по счету получателя средств, содержащая информацию о зачислении. Исполненное распоряжение, на основании которого зачислены денежные средства на банковский счет получателя средств, является приложением к выписке.
- 3.7. В случае, если у Банка не возникло оснований для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в установленные сроки, денежные средства возвращаются плательщику.

## Глава 4. Частичное исполнение распоряжений

- 4.1. Частичное исполнение распоряжений 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.
- 4.2. Перечень и описание реквизитов платежного ордера приведены в приложении 8 к Положению 762-П.

Форма платежного ордера на бумажном носителе приведена в приложении 9 к Положению 762-П. Номера реквизитов платежного ордера приведены в приложении 10 к Положению 762-П. Максимальное количество символов в реквизитах платежного ордера, составляемого в электронном виде, установлено приложением 11 к Положению 762-П.

- 4.3. Распоряжение, составляемое Банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.
- 4.4. Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение; порядковом номере и сумме частичного исполнения; неисполненной сумме; сведений об исполнителе Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).
- 4.5. Банк предоставляет информацию о частичном исполнении распоряжения на основании соответствующего запроса клиента. Форма ответа приведена в приложении 4 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)».

Предоставление информации осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса. При этом информация может быть предоставлена Банком на бумажном носителе или направлена электронным сообщением.

4.6. Информация о частичном исполнении распоряжения указывается 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 в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение, по которому осуществляется частичное исполнение, и на нем проставляются штамп и подпись исполнителя Банка. При наличии приложения к распоряжению на бумажном носителе проставляется отметка Банка «Приложение: частичное исполнение на \_\_\_\_ л.».

# Глава 5. Подтверждение исполнения распоряжений

5.1. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном

виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается путем представления клиенту (плательщику, получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе или направления в электронном виде:

- с указанием даты исполнения;
- проставлением штампа и подписи исполнителя Банка (при представлении на бумажном носителе).
- 5.2. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:
- Банком (как 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. При этом указанным извещением банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;
- Банком (как 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.
- 5.3. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:
- Банком (как банком плательщика) посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи исполнителя Банка. При этом штампом исполнителя Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;
- Банком (как банком получателя средств) посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи исполнителя Банка.
- 5.4. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается:
- Банком (как банком плательщика) посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи исполнителя Банка. При этом штампом исполнителя Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;
- Банком (как банком получателя средств) посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи исполнителя Банка.
- 5.5. Банк 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 и подписи исполнителя Банка не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

#### Глава 6. Заключительные положения

- 6.1. Настоящий «Порядок исполнения распоряжений» вступает в силу 01.04.2024 года. «Порядок исполнения 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