

Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации.

1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений на перевод денежных средств, поступающих на бумажном носителе и в электронном виде согласно требованиям Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», и Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В качестве распоряжений о переводе денежных средств (далее – Распоряжения) используются следующие формы безналичных расчетов, установленных Банком России:

- платежное поручение;
- расчеты по аккредитивам;
- инкассовое поручение;
- платежное требование;

Клиент может предоставить в Банк Распоряжение на общую сумму с использованием реестра в соответствии с условиями договора, заключенного Клиентом с банком, обслуживающим физических лиц-получателей, либо договора банковского счета, заключенного Клиентом с обслуживающим его Банком. Распоряжения действительны для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

2. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений включает в себя следующие процедуры:

2.1. Прием к исполнению Распоряжений, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжения;
- контроль значения реквизитов в Распоряжении;
- контроль достаточности денежных средств.

2.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, образцам, заявленным Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), проверки сроков полномочий. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка правомерными, если идентичность указанных подписей и оттиска печати (при наличии) возможно установить по внешним признакам. При предъявлении в Банк Распоряжений представителем Клиента осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя Клиента. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом Клиента или лицом, образец подписи которого включен в Карточку, осуществляется проверка доверенности представителя Клиента, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в Банк Распоряжений Клиента, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом Банк отказывает в приеме Распоряжений при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя Клиента.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям в электронном виде осуществляется путем проверки в системе дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО) подлинности электронной подписи (далее – ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету. Проверка и контроль сроков полномочий осуществляется в автоматическом режиме комплексом проверочных мер, реализованном в системе ДБО.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для Распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы

ДБО, если для Распоряжений в электронном виде от банка-респондента Распоряжение было направлено с использованием системы SWIFT, а для Распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) можно установить по указанным внешним признакам.

2.1.2. Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется в системе ДБО и в автоматизированной банковской системе (далее- АБС) посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

Контроль целостности Распоряжений в электронном виде, полученных от банков-респондентов по системе SWIFT осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

2.1.3. Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия форматов Распоряжений требованиям, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П).

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой ДБО и АБС наличия установленных Положением Банка России № 762-П реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде, полученных от банков-респондентов по системе SWIFT, осуществляется посредством проверки системой SWIFT наличия установленных реквизитов согласно требованиям системы SWIFT в отношении форматов допустимых для использования в системе.

2.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки АБС значений реквизитов, их допустимости на соответствие требованиям Положения Банка России № 762-П.

Распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации заполняются с учетом требований, установленных ФНС РФ; ФТС РФ; Министерством финансов РФ.

2.1.5. Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на счете Клиента осуществляется многократно при приеме каждого Распоряжения в течение времени, установленного Банком для приема Распоряжений.

При достаточности денежных средств на счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента в валюте Российской Федерации после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- платежных поручений 1-4 группы очередности в соответствии со статьей 855 ГК РФ;
- платежных требований получателей средств;
- инкассовых поручений взыскателей средств, при наличии у получателя средств права предъявлять Распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законодательством Российской Федерации или договором между плательщиком и банком плательщика;
- банковские ордера.

Платежные поручения 5 группы очередности в соответствии со статьей 855 ГК РФ в случае отрицательного результата проверки, проведенной однократно в течение операционного дня, к исполнению не принимаются¹.

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

¹ Документы 5 группы очередности (на перечисление средств в уплату товаров, услуг и т.п.) могут приниматься к исполнению Банком в случае, если это предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным к договору банковского счета с Клиентом.

При наличии ограничения на распоряжение денежными средствами на счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка.

2.1.6. При поступлении Распоряжений получателей средств Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента². В случае наличия в Банке заранее данного акцепта Клиента и соответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк осуществляет перевод денежных средств в пользу получателя средств.

В случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиента или несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк получает акцепт Клиента в следующем порядке:

2.1.6.1. Для получения акцепта Клиента Банк уведомляет Клиента о поступлении Распоряжения получателя средств путем информирования контактных лиц Клиента по телефону, электронной почте, другим способом, если предусмотрено в имеющейся клиентской документации, а также передает Клиенту копию Распоряжения получателя, полученного через ПС БР, а при получении Распоряжения получателя на бумажном носителе, к Распоряжению получателя прикладываются счета (при наличии).

2.1.6.2. Акцепт для осуществления Банком перевода денежных средств представляется Клиентом в течение 5 рабочих дней, следующих за датой уведомления Клиента о поступлении Распоряжения получателя средств в произвольной форме, подписанной лицами, заявленными Клиентом в Карточке. В случае непоступления в Банк акцепта Клиента в установленный срок Распоряжения возвращаются получателю средств без исполнения.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банк выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов Распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 762-П по результатам указанных процедур приема к исполнению.

2.1.7. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, поступившего в Банк:

- на бумажном носителе Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту/ получателю средств с указанием даты, причины возврата, штампа Банка, подписи уполномоченного работника не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк Распоряжения;

- в электронном виде Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и в системе ДБО присваивается статус «Завершен с ошибкой»;

- в электронном виде Банк не принимает Распоряжение получателя средств к исполнению и направляет соответствующее уведомление посредством платежной системы Банка России (далее- ПС БР);

- в электронном виде, полученном по системе SWIFT, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и информирует банк-респондент по системе SWIFT.

2.2 Исполнение Распоряжений включает в себя следующие процедуры:

- списание денежных средств с банковского счета Клиента;
- зачисление денежных средств на банковский счет Клиента;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- проведение расследований по платежам;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены на счет получателя средств.

2.2.1. Списание денежных средств с банковского счета Клиента осуществляется Банком после успешного прохождения Процедур Приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п. 2.1 настоящего Порядка.

2.2.2. Зачисление денежных средств на банковский счет Клиента осуществляется Банком по двум реквизитам: расчетному счету получателя средств и ИНН/КИО Клиента. Зачисление денежных средств на банковский счет банка-респондента осуществляется Банком по двум реквизитам:

² При наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами, Банк списывает денежные средства со счета Клиента в бесспорном порядке.

расчетному счету получателя средств и наименованию. При корректном указании реквизитов получателя средств, зачисление на счет получателя средств происходит в день поступления средств на корреспондентский счет Банка.

2.2.3. Частичное исполнение Распоряжений плательщиков, получателей средств, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором. Частичное исполнение Распоряжений осуществляется Банком в соответствии с п. 2.1.5 настоящего Порядка.

2.2.4. В целях подтверждения исполнения Распоряжений Клиенту выдается выписка из лицевого счета с приложением необходимых документов на бумажном носителе, либо направляется выписка из лицевого счета с приложением необходимых документов в электронной форме с УКЭП уполномоченных лиц Банка через систему ДБО, либо направляется выписка по системе SWIFT (применимо в случае взаимоотношений с банком-респондентом).

Подтверждением об исполнении Распоряжений в электронном виде является воспроизведение штампа «Проведено» посредством программного обеспечения Банка. На бумажных носителях проставляется штамп «Проведено» с указанием даты и подпись уполномоченного сотрудника в реквизите «Отметки банка». Экземпляр Распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка передается/направляется Клиенту/ получателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

При этом информация о получении Клиентом документов на бумажном носителе фиксируется в Журнале регистрации выдачи документов, который содержит дату, список документов, ФИО получателя (уполномоченного лица) и подпись получателя.

Операции по счету Клиента считаются подтвержденными, если владелец счета не представит свои замечания в течение 10 рабочих дней с даты получения выписки по счету.

2.2.5. В случае поступления от Клиента запроса о содействии в возврате денежных средств, ранее перечисленных получателю, либо запроса на розыск денежных средств, а также запроса по уточнению реквизитов ранее исполненного Банком Распоряжения, Банк, не позднее дня, следующего за днем получения запроса от Клиента, направляет сообщение в банк получателя в соответствии с полученным от Клиента запросом. Клиент может предоставить запрос в Банк в электронном виде, посредством ДБО, а также на бумажном носителе. Запрос должен быть подписан лицами, имеющими право на распоряжение денежными средствами. Банк удостоверяет право подписания запроса в соответствии с п. 2.1.1 настоящего Порядка. Банк-респондент направляет запрос в банк в электронном виде, посредством SWIFT.

2.2.6. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, осуществляет возврат денежных средств отправителю, без проведения расследования. В случае, если Банком принято решение о проведении расследования, Банк направляет запрос об уточнении реквизитов в Банк плательщика посредством ПС БР. Если в течение 5 рабочих дней обстоятельства, препятствующие исполнению Распоряжения, не будут устранены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю.

2.2.7. Клиент может предоставить в Банк Распоряжение на общую сумму с использованием реестра в соответствии с условиями договора, заключенного Клиентом с банком, обслуживающим физических лиц-получателей, либо договора банковского счета, заключенного Клиентом с Банком.

2.3. Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется в следующем порядке:

2.3.1. Отзыв Распоряжений возможен до момента списания денежных средств со счета Клиента (безотзывности перевода).

2.3.2. Для отзыва Распоряжений в Банк должно быть предоставлено Заявление об отзыве Распоряжения в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств. Заявление на бумажном носителе предоставляется в двух экземплярах и подписывается уполномоченными лицами. Заявление в электронном виде направляется по системе ДБО и должно быть подписано электронной подписью лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по счету. Заявление в электронном виде от банка-респондента направляется по системе SWIFT.

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

2.3.4. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для возврата(аннулирования) Распоряжения, включая день приема к исполнению Банком заявления об отзыве Распоряжения.

2.3.5. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве Распоряжения в случае если Заявление об отзыве Распоряжения подписано лицами, не заявленными Клиентом в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.

2.3.6. Информация о возврате (аннулировании) Распоряжений в электронном виде автоматически отражается посредством программного обеспечения Банка с указанием даты и причины возврата (аннулирования) Распоряжения. Информация о возврате (аннулировании) Распоряжений в электронном виде, полученных по системе SWIFT, направляется банку-респонденту по системе SWIFT. Возврат Распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком 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.

Настоящий порядок является информацией, предоставляемой текущим Клиентам в соответствии с требованиями Банка России и не является публичной офертой или объявлением условий для приема на обслуживание.