



Информация о порядке составления распоряжений, выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений

Общие положения

Термины и определения:

Банк – АО Банк «Развитие-Столица»

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

Положение Банка России № 762-П - Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Общие требования, предъявляемые к распоряжениям в электронном виде и на бумажном носителе:

- платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления;
- распоряжения должны содержать все реквизиты расчетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России (в том числе Положением Банка России № 762-П) и утвержденными форматами Банка России (для распоряжений в электронном виде), и подписи(-ь) /аналог собственноручных(-ой) подписей(-и), позволяющие идентифицировать владельца счета.

При приеме распоряжений от плательщиков в электронном виде внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

Формы распоряжений должны содержать следующую информацию:

- наименование распоряжения;
- число, месяц и год составления (предоставления в Банк) распоряжения;
- номер распоряжения (при наличии);

- наименование плательщика, номер его счета, а также идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО) при наличии;
- реквизиты банка плательщика (наименование и местонахождение, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета);
- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- реквизиты банка получателя (наименование и местонахождение, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета);
- назначение платежа (налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что НДС не облагается));
- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- уникальный идентификатор платежа (при наличии);
- подписи (подпись) уполномоченных лиц клиента и оттиск печати (при наличии).
- в распоряжении клиента в валюте РФ, сумма которого превышает 100 000 000-00 (Сто миллионов) рублей в реквизите «Вид платежа» должно быть указано «срочно» (в случае не заполнения реквизита «Вид платежа» такие распоряжения к исполнению не принимаются).

Реквизит «Вид платежа» может быть заполнен «срочно» и в иных случаях по усмотрению клиента. В таком случае перевод осуществляется с использованием сервиса срочного перевода Банка России.

Требования, предъявляемые к распоряжениям в электронном виде:

- распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами);
- распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым банками.

Порядок и условия электронного документооборота между лицами, указанными в настоящем пункте, определяются соответствующим договором с Банком.

Требования, предъявляемые к распоряжениям на бумажном носителе:

- форма распоряжения не должна превышать лист формата А4. В случае если реквизиты распоряжений не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма с указанием общего количества страниц на первой странице и

нумерацией каждой страницы (с учетом требования Положения Банка России № 762-П о расположении реквизитов).

- распоряжения предоставляются в Банк в количестве не менее 2 (двух) экземпляров.
- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в распоряжениях не допускаются;
- при заполнении распоряжений не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления.
- значения реквизитов должны читаться без затруднения;
- подписи, печати и штампы должны быть разборчивы и проставляться в предназначенных для них полях бланков распоряжений.
- обратная сторона распоряжения должна быть чистая.

Требования к исполнительным документам, предъявляемым взыскателями.

Исполнительный документ должен быть представлен в Банк взыскателем одновременно с заявлением, в котором указываются:

- реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства;
- фамилия, имя, отчество, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ взыскателя-гражданина (при необходимости);
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, адрес взыскателя - юридического лица.
- представитель взыскателя представляет документ, удостоверяющий его полномочия, и сведения, указанные в первой части настоящего пункта, о взыскателе и о себе.

Плательщик 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 нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками.

Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности и в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, получатель средств может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

В реестре указываются информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммы по получателям средств (плательщикам), даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения платежей), а также общее количество распоряжений. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщик (получатель средств) может по согласованию с Банком указать дополнительную информацию.

В случаях, установленных ч. 3 ст. 98 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 762-П.

Допускается направление реестра на бумажном носителе или по электронным каналам связи (при наличии соответствующих договоров) непосредственно в банк (банки), обслуживающие получателей средств.

Распоряжения, принятые Банком к исполнению, исполняются в сроки, установленные в Договорах банковских счетов (если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами).

Перевод денежных средств по распоряжениям, в том числе по распоряжениям на общую сумму с реестром, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика (клиента Банка) или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Переводы денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляются Банком в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Процедуры приема к исполнению распоряжений

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

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

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

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

Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения, поступившего:

а) 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 плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

б) на бумажном носителе (за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета) - посредством 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.

в) на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета - посредством проверки Банком наличия собственноручной подписи.

Контроль целостности распоряжения, поступившего:

а) в электронном виде, осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения;

б) на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжение изменений (исправлений).

Структурный контроль распоряжения, поступившего:

а) в электронном виде, осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них;

б) на бумажном носителе - посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению исполнительного документа от взыскателя Банк:

- проверяет достаточность информации, указанной в заявлении взыскателя;

- при положительном результате проверки проставляет на заявлении отметку Банка о приеме с указанием даты приема, заверяет отметку подписью сотрудника Банка, принимающего документы и штампом Банка.

- регистрирует исполнительный документ и заявление взыскателя в журнале регистрации входящих документов;

- составляет инкассовое поручение, при этом в поле «Назначение платежа» осуществляет запись о составлении инкассового поручения на основании исполнительного документа с

указанием реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа.

Первый экземпляр инкассового поручения подписывается работниками Банка, имеющими право подписи расчетных документов, с проставлением оттиска печати Банка.

- исполняет инкассовое поручение, составленное на основании исполнительного документа, незамедлительно после принятия исполнительного документа (в случае достаточности денежных средств на банковском счета должника); при недостаточности или отсутствии денежных средств - помещает инкассовое поручение в очередь неисполненных в срок распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора, а именно:

а) для распоряжений, поступивших в электронном виде, контроль осуществляется в момент выгрузки из системы дистанционного банковского обслуживания в АБС Банка или иную систему, используемую Банком для переводов денежных средств;

б) для распоряжений, поступивших на бумажном носителе (в том числе от взыскателей) - визуально, а также в момент ввода распоряжения в АБС Банка.

При поступлении распоряжения плательщика, содержащего уникальный идентификатор начисления (далее-УИН), Банк в режиме реального времени при приеме к исполнению выполняет обращение в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (далее - ГИС ГМП) для получения информации, необходимой для уплаты денежных средств согласно УИН, указанному клиентом.

При выявлении несоответствия информации, полученной из ГИС ГМП отдельным реквизитам в распоряжении о переводе денежных средств, составленного плательщиком, Банк информирует плательщика о таком несоответствии и получает согласие либо отказ по установленному каналу взаимодействия на проведение данного перевода.

При поступлении распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика 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.

При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика.

Заранее данный акцепт плательщика дается в договоре, заключенном между Банком и плательщиком, или в виде заявления о заранее данном акцепте, составленном плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме или по форме Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 762-П. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете

плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика договором предусмотрена обязанность Банка запросить акцепт плательщика.

При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются плательщиком по форме Банка до поступления распоряжения получателя в банк плательщика.

Получение акцепта плательщика может осуществляться Банком посредством передачи плательщику распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств для акцепта плательщика и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика.

Акцепт (отказ от акцепта) предоставляется клиентом в виде заявления об акцепте (отказе от акцепта), составленном плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе по форме Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ № 762-П.

Акцепт (отказ от акцепта) предоставляется клиентом в срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ, если более короткий срок не предусмотрен договором между Банком и плательщиком.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банк плательщика выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений.

При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжение помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При получении частичного акцепта плательщика Банк 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 распоряжения экземпляр заявления на бумажном носителе об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком. Для этого Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта плательщика, или 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 получении отказа от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица банка.

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

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 762-П.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, плательщика - индивидуального предпринимателя или плательщика - физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, плательщика - кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (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:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п. 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п. 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего 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 статьи 855 Гражданского кодекса РФ.

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, либо возвращает экземпляр 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 получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений уведомление, указанное в настоящем абзаце, направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

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:

- при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика подлежат исполнению;

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

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

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.

Помещение распоряжения в очереди распоряжений не является отрицательным результатом процедуры приема к исполнению распоряжения.

При недостаточности денежных средств на счете списание денежных средств осуществляется в соответствии с очередностью, установленной п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ.

При положительном результате процедур приема к исполнению Банк принимает к исполнению распоряжение и направляет уведомление отправителю распоряжения следующим образом:

а) для распоряжений, поступивших в электронном виде - Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение, а также дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банка распоряжения.

б) для распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету - Банк 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 очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банка распоряжения.

в) для распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета - Банк незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ Банка на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

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.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Банк не принимает к исполнению распоряжение и направляет уведомление отправителю распоряжения следующим образом:

а) для распоряжений, поступивших в электронном виде - Банк 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.

б) для распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету - Банк возвращает распоряжение отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

в) для распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета - Банк незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает распоряжение отправителю распоряжения.

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.

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 в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Заявление об отзыве составляется отправителем распоряжения в электронном виде/на бумажном носителе в произвольной форме в порядке, установленном Положением Банка России № 762-П для заявления об акцепте (отказа от акцепта).

Отзыв платежного поручения осуществляется на основании представленного в Банк в электронном виде или на бумажном носителе (в двух экземплярах) заявления Клиента (далее – Заявление), составленного в произвольной форме, с указанием следующих необходимых реквизитов:

- номера платежного поручения
- даты составления платежного поручения
- суммы платежного поручения
- наименования плательщика и его номера расчетного счета.

Заявление на бумажном носителе подписывается от имени Клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати. Заявления в электронном виде, поступающие в Банк по системе ДБО, подписываются электронными подписями Клиентов.

Отзыв платежного документа до отправки в Банк России возможен только при поступлении Заявления не позднее окончания текущего Операционного дня.

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 плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Если Банк является банком получателя средств, то Банк 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 об отзыве получателя средств, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Возврат (аннулирование) неисполненного распоряжения осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

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

Если Банк является банком получателя средств, Банк при исполнении распоряжения выполняет такие процедуры приема к исполнению распоряжений, как контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжений

Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- исполнение распоряжений в порядке, установленном Банком, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств распоряжения в порядке, установленном в Положении Банка России № 762-П.

Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений,

возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) 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 должен быть не более 5 (пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в банк.

В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение 5 (пяти) рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения.

Если иное не предусмотрено законодательством или договором, Банк производит зачисление денежных средств на банковский счет клиента-получателя средств при одновременном совпадении не менее 2-х реквизитов распоряжения:

- 1) номер банковского счета получателя средств;
- 2) наименование получателя средств полное или сокращенное.

При осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя дополнительно используется его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

Если распоряжения, являющиеся основанием для зачисления средств на банковский счет клиента-получателя средств, содержат искажения, противоречивую информацию о клиенте или неправильно указанные реквизиты, Банк имеет право задержать зачисление на счет клиента поступившей суммы на срок до 5 (пяти) рабочих дней, не считая дня поступления средств на корреспондентский счет, для принятия мер к зачислению суммы по назначению, в том числе направлению запроса об уточнении реквизитов. Если положительный результат не достигнут, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов платежа, Банк осуществляет возврат средств отправителю платежа не позднее шестого рабочего дня со дня поступления средств на корреспондентский счет.

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.

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 на бумажном носителе в виде приложения на бумажном носителе к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу отправителя распоряжения, направляется Банком в течение трех рабочих дней со дня получения запроса письмом в свободной форме на бумажном носителе Почтой России.

На приложении к распоряжению 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."

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается в порядке, установленном Банком, посредством:

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

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. При этом указанным извещением банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;
- 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 с указанием даты исполнения.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, 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 и его исполнение;
- 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, в том числе частичное исполнение распоряжения, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

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.