

ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

Банк исполняет Расчетный документ Клиента только при соблюдении всех перечисленных ниже условий:

- расчетный документ составлен по установленной Банком России форме и в соответствии с Законодательством и/или требованиями Банка;
- на Счете достаточно средств для исполнения Расчетного документа Клиента и оплаты комиссии Банку;
- режим проведения операций по Счету не изменен или не ограничен компетентными органами, режим проведения операций по Счету не изменен или не ограничен на основании соглашения между Клиентом и Банком;
- лица, подписавшие Расчетный документ, наделены соответствующими полномочиями и на Расчетном документе имеются подписи и оттиск печати Клиента, не вызывающие сомнений в их соответствии подписям и оттиску, содержащимся в Карточке, к Счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном, по сравнению с Расчетным документом, порядке;
- Банк вправе приостановить исполнение распоряжения на два рабочих дня с даты, когда распоряжение должно быть выполнено в соответствии с Правилами в случае, если хотя бы одной из сторон по операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- одновременно с Расчетным документом представлены документы, связанные с проведением валютной операции (документы валютного контроля, подтверждающие документы - в случаях, установленных валютным законодательством).

В случае достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента (календарная очередность).

Расчетный документ, полученный Банком от Клиента до окончания Банковского дня, исполняется Банком не позднее Банковского дня, следующего за днем поступления Расчетного документа в Банк.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента, после осуществления многократного контроля достаточности денежных средств на Счете Распоряжение не принимается Банком к исполнению и возвращается (аннулируется) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также Распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета (за исключением Распоряжений о получении наличных денежных средств со Счета), установленной Законодательством;
- Распоряжений взыскателей денежных средств;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению (на основании заявления Клиента о помещении Распоряжения в очередь) или предъявляемых Банком в соответствии с Основным договором.

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля

достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок (внебалансовый счет № 90902) и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленные Законодательством.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений Банк возвращает Клиенту экземпляр Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты помещения Распоряжения в очередь, в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

При приостановлении в соответствии с Законодательством операций по Счету Клиента Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок Распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (внебалансовый счет № 90901).

В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Расчетного документа в валюте Российской Федерации в полном размере, он исполняется в случаях, предусмотренных Законодательством частично в размере имеющегося остатка на Счете. Частичное исполнение Распоряжений Клиента, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком, в случаях, предусмотренных Законодательством или на основании заранее данного частичного акцепта Клиента, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение Распоряжения Клиента подтверждается:

- в случае направления в Банк Распоряжения в электронном виде – путем самостоятельного распечатывания Клиентом платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- в случае направления в Банк Распоряжения на бумажном носителе – путем представления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Исполнение Распоряжения Клиента в электронном виде подтверждается посредством направления Клиенту Уведомления в электронном виде о списании денежных средств со Счета с указанием реквизитов исполненного Распоряжения.

Данным Уведомлением подтверждается одновременно прием к исполнению Распоряжения и его исполнение.

Исполнение Распоряжения Клиента на бумажном носителе подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Данным штампом подтверждается одновременно прием к исполнению Распоряжения и его исполнение.

Штамп Банка должен содержать следующую информацию:

Наименование Банка, БИК Банка, дату исполнения платежного документа, корреспондентский счет Банка, «Принято», ФИО Исполнителя.

4.1 Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на перевод денежных средств как на бумажном носителе, так и - в случае заключения Сторонами Договора о порядке обмена документами в электронном виде с использованием Системы «Интернет-Банк» - в электронном виде. Распоряжения, предъявленные в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем; распоряжения, предъявленные в Банк после окончания Операционного дня, считаются поступившими в

Банк датой следующего Операционного дня. Распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки. Распоряжения на бумажном носителе принимаются Банком от Клиента при условии их предоставления в Банк лицом из числа указанных в Карточке или лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности от имени Клиента.

При приеме к исполнению распоряжений плательщика, требующих в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, работник Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО ведет контроль за наличием соглашения, данного в форме трехстороннего дополнительного соглашения к договору банковского счета.

При приеме к исполнению распоряжений получателя средств, требующих акцепта плательщика, работник Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО ведет контроль за наличием заранее данного акцепта или за получение акцепта плательщика денежных средств.

Прием распоряжений к исполнению осуществляется ответственными сотрудниками за сопровождение юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4.2 Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

4.3 Регистрация распоряжений на бумажных носителях осуществляется путем внесения записи в журнал регистрации инкассовых, платежных поручений и распоряжений-реестров на перечисление денежных средств с расчетного счета, с указанием даты поступления, номера документа, суммы для взыскания/перечисления, реквизитов должника/плательщика, наименования взыскателя/получателя. После регистрации, распоряжения передаются ответственному работнику по работе с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, который осуществляет последующий контроль.

4.4 Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется Работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами), указанным заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) или в альбоме образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее - альбом).

4.5 Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО посредством проверки наличия на распоряжении собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете (одной первой и, если применимо - одной второй подписи), и оттиска печати и соответствия их образцам, заявленным в Карточке. Работник Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО при приеме распоряжений на бумажном носителе, составленных Клиентом, осуществляет:

- проверку полномочий лица, предоставившего распоряжения Клиента в Банк;
- визуальный контроль и проверку путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати в Карточке. Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии распоряжения при отсутствии явных признаков подделки. Изменение цвета чернил при проставлении печати (по сравнению с образцом оттиска печати, содержащимся в Карточке) является допустимым и не является основанием для отказа в приеме распоряжений Клиента. При этом явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте распоряжения):

подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати.

4.6 Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, переданного по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО в соответствии с Договором об обмене документами в электронном виде с использованием Системы «Интернет-Банк».

4.7 При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе кредитная организация проверяет наличие собственноручной подписи.

4.8 Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется кредитной организацией посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

4.9 Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

4.9.1. Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

4.10 Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

4.10.1. Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

4.11 Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в установленном порядке, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия. Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. В распоряжениях о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации и договором на расчетно-кассовое обслуживание, заключенным между банком и клиентом банка.

4.12 Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме распоряжений осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО с учетом комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка.

4.12.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления перевода денежных средств осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО многократно при приеме распоряжения с учетом установленных в соответствии с законодательством ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и, по возможности, с учетом поступления денежных средств в течение текущего операционного дня. Контроль достаточности денежных средств для исполнения платежных требований, инкассовых поручений и иных расчетных документов, и распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений/очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, осуществляется работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО многократно на начало операционного дня.

4.12.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете расчетные документы (в части неоплаченных сумм) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.13 При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в

порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано 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.

4.14 При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 4.14.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 4.14.2 настоящего пункта, регистрирует поступившие распоряжения согласно п.4.3 настоящего Положения. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком платежных требований, требующих акцепта Клиента, известить Банк об акцепте платежных требований или предоставить в Банк письменное заявление об отказе от акцепта указанных платежных требований. Частичный акцепт допускается, при условии, что Клиентом указана конкретная сумма акцепта, выраженная в валюте платежного требования.

4.14.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа заявления или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе предоставляется согласно Приложения 18 к настоящему Положению, оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика банк плательщика проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

4.14.2. Получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном

виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику 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.

4.14.3. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе согласно Приложения 17 к настоящему Положению, с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подписывается в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 4.14.1 настоящего пункта.

4.14.4. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктами 4.1. - 4.14 настоящего Положения.

При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

4.15 При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика. Возврат распоряжения осуществляется согласно п. 2.26. настоящего Положения.

4.16 При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

4.17 При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика, уведомлением служит возврат платежного требования с указанием на оборотной стороне первого экземпляра документа причины возврата, даты возврата, подписи и штампа работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛКО и подписи главного бухгалтера или его заместителя. При этом осуществляется запись в журнале регистрации платежных требований с указанием причины возврата, даты возврата, подписи ответственного исполнителя.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику банком плательщика непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

4.18 Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета

плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

В случаях, предусмотренных законодательством или договором, 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 определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

4.18.1. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика 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 банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

4.18.2. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, плательщика - индивидуального предпринимателя или плательщика - 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 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 пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

4.19. Принятые к исполнению указанные 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 пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.19.1. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе 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. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

4.19.2. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк возвращает клиенту экземпляр распоряжения на бумажном носителе с

указанием даты помещения распоряжения в очередь, в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.19.3. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

4.20 При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, 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 помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

4.21 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 исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

4.22 Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очереди распоряжений) банк вправе вести в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей распоряжений 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, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика.

Работником Сектора РКО ЮЛ, ООФЛиКО предоставляется информация о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений в виде экземпляров инкассовых поручений, платежных требований;

4.23 В поступившем распоряжении банк плательщика указывает дату поступления распоряжения в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении банк получателя средств указывает дату поступления распоряжения в банк получателя средств.

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 с

указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и 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.

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, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя 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 очередь), штампа банка и подписи уполномоченного лица банка 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 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 положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

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

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех 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.

4.24 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.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению

осуществляются банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подпунктом 4.14.2 пункта 4.14 настоящего Положения.

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

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения. Заявление оформляется в произвольной форме с указанием реквизитов перевода денежных средств и заверенное надлежащим образом (подписями и печатью, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

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

Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

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

При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 4.24 настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, установленном банком, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

4.26 Банк в случае, если является получателем 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 пунктом 4.23 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

4.27 Настоящая глава распространяется:

- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика;

- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика.