

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА  
МОСКВА-СИТИ  
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

Утверждено  
Решением Правления  
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
Протокол № 15-09 от «15» сентября 2021

**ПРАВИЛА  
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО  
БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ В  
АО БАНК «МОСКВА - СИТИ»**

## НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА

Правила осуществления перевода денежных средств по банковским счетам в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» являются внутренним нормативным документом Банка.

Настоящие Правила являются публичным документом и подлежат размещению на сайте Банка <https://mcbank.ru/> для информирования клиентов.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренними нормативными документами Банка с целью установления правил осуществления перевода денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации, в том числе в целях установления:

- порядка составления распоряжений на перевод денежных средств;
- порядка выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств;
- порядка исполнения распоряжений;
- иных положений об организации деятельности Банка по осуществлению перевода денежных средств.

В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящие Правила действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.

В случае изменения названий и/или версий документов, указанных в настоящих Правилах, перечень документов считается действительным и соответствующим новым названиям и/или версиям.

## НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Внешние нормативные документы (с изменениями и дополнениями):

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Федеральный закон от 02 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ);
- Положение Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 762-П);
- Приказ Минфина России от 12 ноября 2013 года № 107н «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (далее – Приказ № 107н);
- Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее – Указание № 2946-У);
- Указание Банка России от 24 декабря 2012 года «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее – Указание № 2945-У);
- Прочие нормативные акты и инструкции Банка России, регламентирующие порядок осуществления расчетов по банковским счетам и бухгалтерского оформления операций.

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- **АБС Банка** – автоматизированная банковская система «БИСквит».
- **Акцепт** – согласие плательщика на исполнение распоряжения.
- **Банк** – АО БАНК «МОСКВА-СИТИ», включая его внутренние структурные подразделения.
- **Банковский счет** – текущий счет, расчетный счет, открытый Клиенту на основании договора.
- **Безотзывность перевода денежных средств** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об

осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

- **Безусловность перевода денежных средств** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.
- **Взыскатель средств** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или физическое лицо (получатель средств), предъявивший распоряжение к Банковскому счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные органы, имеющие право на основании закона предъявлять к Банковскому счету плательщика распоряжения на списание с него денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.
- **Договор** - договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом.
- **Заявление об отзыве** - заявление отправителя распоряжения об отзыве распоряжения, представленного отправителем распоряжения в Банк.
- **Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или физическое лицо, находящиеся на обслуживании в Банке.
- **Окончателность перевода денежных средств** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств (если плательщик и получатель денежных средств обслуживаются в одном банке) либо в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка (если плательщик и получатель денежных средств обслуживаются в разных банках).
- **Операционный день** - установленный Банком в Тарифах период времени, в течение которого Банк принимает распоряжения текущим рабочим днем.
- **Отправители распоряжений** - Клиенты, взыскатели средств, банки, составившие и направившие распоряжение в Банк.
- **Основной договор** - договор между Клиентом и его контрагентом.
- **Очереди распоряжений** - очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.
- **Очередь не исполненных в срок распоряжений** - учетный регистр Банка для учета информации о распоряжениях, предъявленных к банковским счетам Клиентов и не оплаченных в срок в связи с отсутствием или недостаточностью средств на банковском счете Клиента.
- **Очередь ожидающих акцепта распоряжений** - учетный регистр Банка для учета информации о распоряжениях, ожидающих акцепта Клиента.
- **Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций** - учетный регистр Банка для учета информации о распоряжениях, ожидающих разрешения на проведение операций.
- **Перевод денежных средств** - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.
- **Распоряжение** - распоряжение, составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте

Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по Банковскому счету.

- **Система ДБО (Система «iBank2»)** - система дистанционного банковского обслуживания Клиентов, обеспечивающая предоставление онлайн-сервисов Банка, формирование, прием к исполнению, обработку, исполнение распоряжений Клиентов в целях осуществления перевода денежных средств, а также иные доступные Клиенту операции.
- **Программное обеспечение** Системы «iBank 2» разработано АО «БИФИТ». Порядок и условия работы Сторон по Системе ДБО регулируется отдельным договором.
- **Тарифы** - Тарифы комиссионного вознаграждения АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, Тарифы комиссионного вознаграждения АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за услуги, предоставляемые физическим лицам и иные тарифные сборники Банка.

## 1. Общие положения

- 1.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковскому счету в соответствии с законодательством в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскателями средств), банками.
- 1.2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:
  - расчетов платежными поручениями;
  - расчетов по аккредитиву;
  - расчетов инкассовыми поручениями;
  - расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя денежных средств (прямое дебетование).
- 1.2.1. Порядок осуществления переводов денежных средств в Банке в рамках указанных форм безналичных расчетов установлен Положением № 762-П с учетом требований настоящих Правил.
- 1.2.2. Перевод электронных денежных средств Банком не осуществляется.
- 1.2.3. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться основными договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.
- 1.3. К распоряжениям в рамках действия настоящих Правил относятся:
  - Платежное поручение;
  - Заявление на открытие аккредитива;
  - Инкассовое поручение;
  - Платежное требование;
  - Иные распоряжения (заявления, уведомления, извещения и т.д.).
- 1.4. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.
- 1.5. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (Клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств. Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с предусмотренным Федеральным законом № 229-ФЗ исполнительным документом о взыскании денежных средств, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется

- перевод взысканных денежных средств.
- 1.6. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям Клиентов, взыскателей средств, в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.
  - 1.7. Формы, перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Положении № 762-П. Формы, перечень и описание реквизитов иных распоряжений устанавливаются Банком.
  - 1.8. Распоряжения на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением денежных чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на распоряжениях проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа Банка, проставляемые на распоряжения, должны быть четкими.
  - 1.9. При заполнении распоряжений на бумажном носителе 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 проставляться в предназначенных для них полях бланков распоряжений.
  - 1.10. Банк устанавливает в распоряжениях следующий порядок заполнения поля «Вид платежа»:
    - при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода по системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в рамках платежной системы Банка России – «срочно»;
    - при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода по системе внутрирегиональных электронных расчетов или системе межрегиональных электронных расчетов в рамках платежной системы Банка России – «электронно»;
    - при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода с применением почтовой технологии в рамках платежной системы Банка России – «почтой».
  - 1.11. Распоряжение на бумажном носителе по форме, установленной Положением № 762-П, не должно превышать лист формата А4. В случае если реквизиты распоряжения по форме, установленной Положением № 762-П, и распоряжения по форме, установленной настоящими Правилами, на бумажном носителе не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма с указанием общего количества страниц на первой странице и нумерацией каждой страницы. Распоряжения на бумажном носителе принимаются Банком от плательщиков средств в 2-х экземплярах.
  - 1.12. Распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем их составления.
  - 1.13. На основании распоряжения Клиента, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение и осуществлять разовый и/или периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика в определенную дату и/или период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в Банке или иной кредитной организации.
  - 1.14. Порядок направления распоряжений определяется Банком в договоре между Банком и Клиентом.
  - 1.15. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (УИП) в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях его присвоения получателем средств.
  - 1.15.1. В случае присвоения получателем средств УИП доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк осуществляет контроль УИП в случаях и в порядке, установленных договором с Клиентом. В случае осуществления перевода

денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа на балансовом счете второго порядка № 40822 «Счет для идентификации платежа», формирование и контроль УИП осуществляется в порядке, установленном Положением № 762-П.

- 1.15.2. В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее – распоряжения о переводе средств в бюджетную систему Российской Федерации) УИП указывается в соответствии с требованиями Приказа № 107н.
- 1.16. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случая уточнения Банком реквизитов распоряжений, предусмотренного настоящими Правилами, и случаев, предусмотренных Указанием № 2946-У.
- 1.17. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.
- 1.18. Распоряжение Клиента в электронном виде, подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и/или удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным на это лицом. При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с пунктом 1.18 настоящих Правил должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.
- 1.19. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием № 2945-У.

## **2. Прием распоряжений к исполнению**

- 2.1. Прием распоряжений к исполнению включает следующие процедуры:
  - удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
  - контроль целостности распоряжений;
  - структурный контроль распоряжений;
  - контроль значений реквизитов распоряжений;
  - контроль наличия согласия третьего лица по распоряжениям плательщика, расходование денежных средств которого возможно только при наличии согласия третьего лица в соответствии с федеральным законом или договором;
  - контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта плательщика при поступлении распоряжений получателей средств, требующих акцепта плательщика;
  - контроль достаточности денежных средств.
- 2.2. Дополнительно Банк осуществляет контроль на отсутствие дублирования исходящих электронных сообщений по всем реквизитам распоряжения в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его поступления в Банк.
- 2.3. Все поступающие в Банк распоряжения подлежат регистрации. Регистрация распоряжений осуществляется следующим образом:
  - при приеме распоряжений Клиентов на бумажном носителе - путем указания даты

- поступления на самом распоряжении (штамп уполномоченного лица Банка);
  - при приеме распоряжений Клиентов в электронном виде - путем указания даты поступления на самом распоряжении (средствами системы ДБО);
  - при приеме распоряжений получателей средств на бумажном носителе (средствами системы ДБО); ;
  - при приеме распоряжений получателей средств в электронном виде - средствами АБС Банка.
- 2.4. Распоряжения, полученные Банком в течение операционного дня, считаются поступившими текущим рабочим днем. Распоряжения, полученные Банком по окончании операционного дня, считаются поступившими следующим рабочим днем.
- 2.5. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется следующим образом:
- при приеме распоряжений в электронном виде - посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным на это лицом (лицами);
  - при использовании электронного средства платежа - посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа;
  - при приеме распоряжений на бумажном носителе (за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета на бумажном носителе) - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
  - при приеме распоряжений физического лица об осуществлении перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета на бумажном носителе – посредством идентификации физического лица на основании документа, удостоверяющего его личность, и проверки наличия собственноручной подписи физического лица.
- 2.6. Контроль целостности распоряжений осуществляется следующим образом:
- при приеме распоряжений в электронном виде – посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения;
  - при приеме распоряжений на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).
- 2.7. Структурный контроль распоряжений осуществляется следующим образом:
- при приеме распоряжений в электронном виде - посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения;
  - при приеме распоряжений на бумажном носителе - посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.
- 2.8. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки соответствия заполненных в распоряжении реквизитов требованиям Приложений № 1 и 8 Положения № 762-П, а также требованиям по указанию реквизитов и заполнению форм, предусмотренных договором и (или) внутренними нормативными документами Банка. В распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22 «Код», 60 «ИНН» плательщика, 61 «ИНН» получателя средств, 101-109 осуществляется с учетом требований Приказа № 107н.
- 2.9. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется 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.

2.10. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия акцепта плательщика. Акцепт плательщика может быть дан Банку следующим образом:

- Заранее, в виде указания на акцепт в договоре между Банком и плательщиком или в трехсторонних соглашениях, между Банком, плательщиком и другой кредитной организацией, а так и в виде отдельного документа (заявления) по форме, установленной Банком (Приложение 5);
- в последующем порядке – в виде получения акцепта плательщика как при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта, так и при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт плательщика должен быть дан Банку до предъявления распоряжения получателя средств. При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в банк плательщика.

Для получения акцепта плательщика Банк направляет Клиенту уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней (не считая дня поступления распоряжения в Банк), если более короткий срок не предусмотрен в договоре между Банком и плательщиком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком по форме, установленной Банком (Приложение 6).

При поступлении заранее данного акцепта или заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банк производит процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений настоящими Правилами.

Положительным результатом контроля наличия акцепта плательщика считается:

- наличие заранее данного акцепта плательщика и соответствие распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта;
- получение акцепта плательщика в установленный срок.

При положительном результате контроля наличия акцепта плательщика Банк производит контроль достаточности средств на счете плательщика.

Отрицательным результатом контроля наличия акцепта плательщика считается:

- получение отказа от акцепта плательщика в установленный срок;
- неполучение акцепта плательщика в установленный срок.

При отрицательном результате контроля наличия акцепта плательщика Банк возвращает (аннулирует) распоряжение получателя средств.

При возврате (аннулировании) распоряжения получателя средств в случае отрицательного результата контроля наличия акцепта плательщика Банк направляет отправителю распоряжения уведомление о возврате (аннулировании) распоряжения.

2.11. При положительном результате осуществления процедур, указанных в пунктах 2.4-2.9 Банк производит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

Контроль достаточности денежных средств на счете Клиента осуществляется при приеме каждого распоряжения однократно путем сопоставления остатка денежных средств на банковском счете Клиента и общей суммы представленных распоряжений.

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

- денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств;
- наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных

на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств;

- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии с законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию и (или) зачислению на банковский счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договором в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей Клиенту доли в праве на денежные средства (общих правах на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности и/или в соответствии с просьбой Клиента об изменении последовательности исполнения распоряжения.

При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Банк после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (многократно в течение операционного дня) 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 Федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной Федеральным законом;
- распоряжений Клиентов на перечисление налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, распоряжений на перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов или предъявляемых Банком в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В каждом распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь:

- в платежных поручениях Клиента – в правом верхнем углу;
- в распоряжениях взыскателей средств – в специально отведенном для этого поле.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по банковскому счету Клиента 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 указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента - 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 Клиентов - физических лиц не ведется.

В целях исполнения требований Федерального закона № 229-ФЗ, если имеющихся на счетах физического лица денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе, а также в иных случаях, когда это предусмотрено законодательством, Банк перечисляет имеющиеся денежные средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета Клиента до исполнения содержащихся в исполнительном документе. В целях учета неисполненных или частично исполненных исполнительных документов, предъявленных к банковским счетам физических лиц Банк ведет внутренний (внесистемный) учет. Внесистемный учет неисполненных или частично исполненных исполнительных документов ведется Отделом платежей и документарных операций Департамента развития и расчетов Банка на ежедневной основе, контроль достаточности денежных средств на счете Клиента-физического лица определяется однократно на начало каждого операционного дня.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных Клиентом денежных средств.

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

2.13. Банк уведомляет Клиента о помещении распоряжения в очередь распоряжений путем направления Клиенту уведомления в электронном виде или передачи экземпляра распоряжения на бумажном носителе с указанием даты помещения его в очередь в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь.

2.14. В поступившем распоряжении Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения. Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление о приеме распоряжения к исполнению путем присвоения распоряжению в системе ДБО статуса «На исполнении». При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление о непринятии распоряжения путем присвоения распоряжению в системе ДБО статуса «Отвергнут».

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению путем проставления на последнем экземпляре распоряжения даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, и возвращает его

Клиенту в момент приема либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на последнем экземпляре распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Возврат распоряжения производится при его приеме либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета.

При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств, поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о неисполнении распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулированное распоряжение, и причины отказа не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк (форматы уведомлений и порядок их направления установлены действующим законодательством). При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств, поступившего на бумажном носителе, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения 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.

Уведомление получателя средств (в том числе взыскателя средств) об исполнении его распоряжения является одновременно и уведомлением о его приеме.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе (платежное поручение) с проставлением даты приема и отметок Банка. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

### **3. Отзыв распоряжений**

3.1. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств, то есть до момента списания Банком денежных средств с банковского счета Клиента на основании данного распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве, представленного отправителем распоряжения в Банк в электронном виде или на бумажном носителе в свободной форме с содержанием информации, позволяющей идентифицировать распоряжение. При приеме заявлений об отзыве Банк производит процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений настоящими Правилами.

3.2. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе - путем проставления на экземпляре данного заявления, принадлежащем Клиенту, даты, отметки о возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде - путем присвоения ему в системе ДБО соответствующего статуса («Исполнен»/«Отвергнут»).

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, уведомляет получателя средств о результатах приема заявления об отзыве:

- о возможности отзыва его распоряжения - путем возврата распоряжения с указанием даты, отметки о невозможности исполнения распоряжения (в связи с получением заявления об отзыве), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
  - о невозможности отзыва его распоряжения - путем направления ему уведомления на бумажном носителе с указанием даты, отметки о невозможности отзыва распоряжения (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), штампа Банка.
- 3.3. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.
- 3.4. Распоряжение, поступившее в электронном виде по системе ДБО и находящееся в статусе «На исполнении», Клиент может отозвать самостоятельно в своем личном кабинете системы ДБО путем присвоения ему статуса «Отозван». При этом в системе ДБО остается история обработки данного распоряжения с указанием даты и времени его отзыва.

#### **4. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений**

- 4.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве распоряжений.
- 4.2. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжений.
- 4.3. Все возвращаемые (аннулированные) распоряжения подлежат регистрации. Регистрация случаев возврата (аннулирования) распоряжений осуществляется следующим образом:
- по распоряжениям Клиентов и получателей средств, поступившим на бумажном носителе - в Реестре регистрации исходящих документов Банка.
  - по распоряжениям Клиентов, поступившим в электронном виде - средствами системы ДБО;
  - по распоряжениям получателей средств, поступившим в электронном виде – средствами АБС Банка.

#### **5. Исполнение распоряжений**

- 5.1. Исполнение распоряжений включает следующие процедуры:
- исполнение распоряжения в полной сумме;
  - частичное исполнение распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством или договором между Банком и Клиентом;
  - подтверждение исполнения распоряжения.
- 5.2. Исполнение распоряжения может производиться посредством:
- списания денежных средств с банковского счета плательщика;
  - зачисления денежных средств на банковский счет получателя денежных средств;
  - выдачи наличных денежных средств получателю денежных средств.
- 5.3. При зачислении денежных средств на банковский счет получателя Банк осуществляет контроль реквизитов получателя денежных средств:
- 5.3.1. по юридическим лицам - номер банковского счета, ИНН (КИО) получателя и наименование получателя;
- 5.3.2. по индивидуальным предпринимателям – номер банковского счета, ИНН получателя и наименование получателя;
- 5.3.3. по физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой – номер банковского счета, ИНН получателя и наименование получателя;
- 5.3.4. по физическим лицам – номер банковского счета, фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) получателя.
- 5.3.5. Контроль реквизитов получателя денежных средств производится путем их сверки с реквизитами Клиента.

- 5.3.6. Если при сравнении реквизитов получателя денежных средств с реквизитами Клиента различий не обнаружено, перевод зачисляется на счет получателя средств.
- 5.3.7. В случае если имеются расхождения между реквизитами получателя денежных средств и реквизитами Клиента, денежные средства отражаются на балансовом счете второго порядка № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Должностное лицо Банка не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, направляет запрос кредитной организации плательщика в электронном виде с просьбой уточнить правильность реквизитов получателя денежных средств. На основании полученных уточнений Банк принимает решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на банковский счет Клиента.
- 5.4. Если в течение пяти рабочих дней со дня поступления невыясненной суммы на корреспондентский счет Банка реквизиты не уточнены и получатель денежных средств не выяснен, денежные средства возвращаются Банком кредитной организации плательщика платежным поручением.
- 5.5. Процедуры исполнения распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ (далее - код выплат), включают контроль распоряжения в установленном ниже порядке, а именно:
- 5.5.1. Если в реквизите 110 распоряжения, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет Клиента - физического лица (далее - распоряжение с кодом выплат), Банк проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ.
- 5.5.2. При наличии к банковскому счету Клиента - физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты Банк зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ.
- 5.5.3. При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету Клиента, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, Банк отражает сумму выплаты на балансовом счете второго порядка № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, Банк направляет Клиенту - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.
- 5.5.4. Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в Банк распоряжения с кодом выплат Клиент не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите «Назначение платежа» на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ. Одновременно Банк направляет Клиенту уведомление о возврате суммы выплаты.
- 5.6. 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 ордера в электронном виде или на бумажном носителе.

- 5.6.1. Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены Положением № 762-П.
- 5.6.2. Платежный ордер, составляемый 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.
- 5.6.3. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или на обороте распоряжения на бумажном носителе.
- 5.7. Банк подтверждает Клиенту исполнение его распоряжений и зачисление денежных средств на его банковский счет путем представления Клиенту выписки из банковского счета Клиента в порядке, установленном Договором. Датой получения Клиентом подтверждения совершения операций по его банковскому счету является:
  - при подтверждении в электронном виде - дата направления выписки Банком;
  - при подтверждении на бумажном носителе - дата выдачи выписки Клиенту.
- 5.8. Исполнение распоряжения, переданного в целях осуществления перевода без открытия банковского счета, подтверждается Банком путем представления экземпляра платежного поручения с указанием даты исполнения и отметки Банка. При этом одновременно подтверждается как прием распоряжения к исполнению, так и его исполнение.