

Москва
2012

Формы безналичных расчетов

Пункт 1.1.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании - законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составленных плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее – взыскатели средств), банками.

Формы безналичных расчетов

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 3.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством

- зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств,
- выдачи получателю средств наличных денежных средств
- либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов

Пункт 1.1

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

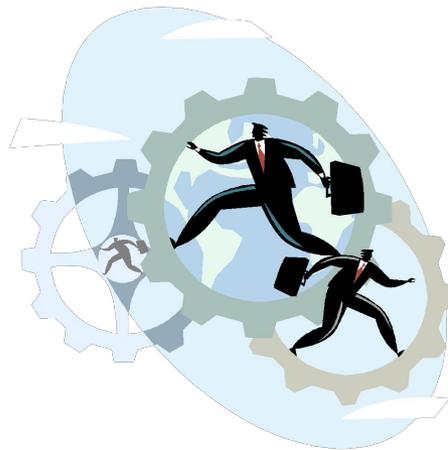
Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения.

Формы безналичных расчетов

Пункт 1.1



Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств **самостоятельно** и **могут предусматриваться договорами**, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее – основной договор).

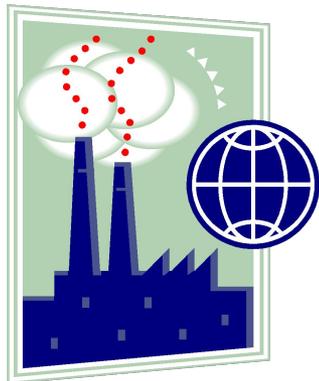


Плательщики и получатели средств

Пункт 1.2

Плательщиками, получателями средств являются:

- юридические лица,
- индивидуальные предприниматели,
- физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
- физические лица,
- банки.

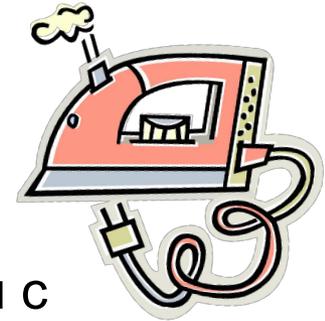


Плательщики и получатели средств

Пункт 1.2

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 федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.



Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, **указывает получателем средств себя или орган**, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Перевод денежных средств по банковским счетам

Пункт 1.3

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Перевод денежных средств без открытия банковских счетов

Пункт 1.4

Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- 1) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- 2) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- 3) приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

Перевод денежных средств без открытия банковских счетов

Пункт 1.4

Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством: *(продолжение)*

- 4) **уменьшения остатка электронных** денежных средств плательщика **и зачисления** денежных средств **на банковский счет** получателя средств;
- 5) **уменьшения остатка электронных** денежных средств плательщика **и выдачи наличных** денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- 6) **уменьшения остатка электронных** денежных средств плательщика **и увеличения остатка электронных** денежных средств получателя средств.

Участие банков в переводе денежных средств

Пункт 1.5

Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.



Пункт 1.6

Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).

Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств

Пункт 1.7.

Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с федеральным законом.



Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 7. Безотзывность перевода.

Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает **с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика** или **с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств** в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 8. Безусловность перевода.

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.

Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 9. Окончателность перевода.

В случае, если **плательщика средств и получателя средств обслуживает один оператор** по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает **в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.**

Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 10. Окончателъность перевода.

В случае, если **плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы** по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает **в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств**, с учетом требований статьи 25 настоящего Федерального закона.

(Статья 25. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе)

Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 11.

При переводе денежных средств **обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком** прекращается в момент наступления его **окончательности.**



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.9

Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям **клиентов, взыскателей средств, банков** (далее – отправители распоряжений) **в электронном виде**, в том числе с использованием электронных средств платежа, **или на бумажных носителях**.

Пункт 1.10

Перечень и описание реквизитов распоряжений – **платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера** приведены в приложениях 1 и 8 к настоящему Положению.

Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.11

Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком.

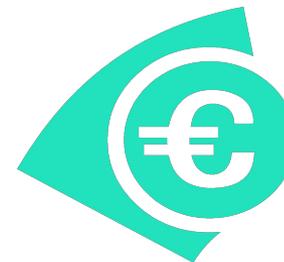
Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 настоящего Положения (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера).

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.11

Положения настоящего пункта **распространяются** на заявления, уведомления, извещения, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением, на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств.

Положения настоящего пункта **распространяются** на составляемые юридическим лицом **в электронном виде или на бумажном носителе** распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.12

Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера **являются расчетными (платежными) документами.**

Пункт 1.13

Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в пунктах 1.10 и 1.11 настоящего Положения, **не должна превышать лист формата А4.**

Если форма распоряжения, указанного в пункте 1.11 настоящего Положения, **состоит из нескольких листов**, каждый из листов оформляется в порядке, установленном банком, с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением.

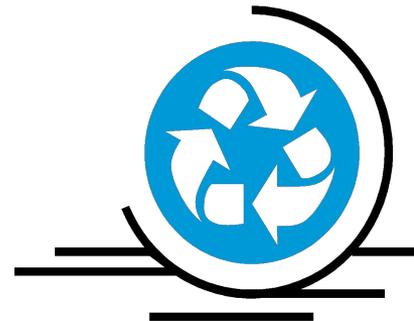
Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях **устанавливается банком.**

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.14

Банки применяют распоряжения в соответствии с настоящим Положением в случаях:

- списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, **если банк является получателем средств (плательщиком)**;
- перевода денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, **если банк является получателем средств.**



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.15

На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним **банк плательщика может** составлять распоряжение (распоряжения) и **осуществлять разовый и (или) периодический перевод** денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, **в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий** в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.16

На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним **банк получателя средств может** составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, или в целях осуществления перевода электронных денежных средств плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.17

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.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.18

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

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



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.19

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.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.20

Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в банк, **может составлять распоряжение на общую сумму с реестром**, в который включаются распоряжения одной группы очередности.

В реестре указываются **общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике** (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), **получателях средств или получателе средств**, обслуживаемых данным или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств, **сумма каждого распоряжения**.

Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.21

Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18 и 1.20 настоящего Положения, **определяется банками с учетом срока** осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным законом.

Статья 5 Федерального закона о НПС

Часть 5

Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок **не более трех рабочих дней** начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.22

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 случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов».

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.23

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.



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.24

Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

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

Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.24

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с пунктом 1.23 настоящего Положения должна обеспечиваться возможность **установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.**

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



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.25

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов.

Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке **без участия банков.**



Формы и реквизиты распоряжений

Пункт 1.26

Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных [Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»](#).

Пункт 1.27

Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных [Указанием Банка России от 11 декабря 2009 года № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»](#).

Внутренние документы кредитных организаций

Пункт 1.8

Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие:

- 1) порядок составления распоряжений;
- 2) порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- 3) порядок исполнения распоряжений;
- 4) иные положения об организации деятельности кредитных организаций по осуществлению перевода денежных средств.

Внутренние документы **не могут содержать** положения, противоречащие законодательству, в том числе настоящему Положению.

Внутренние документы кредитных организаций

Пункт 10.3

Кредитные организации принимают внутренние документы в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения **в течение года со дня вступления в силу** настоящего Положения.



Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

Часть 4.

При приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан:

- удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами,
- проверить реквизиты перевода,
- проверить достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента,
- а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.1

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.1

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

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



Транзитный счет Федерального закона «Об инвестиционных фондах»

В соответствии с пунктом 1 статьи 13.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» денежные средства, **переданные в оплату инвестиционных паев** одного паевого инвестиционного фонда, должны поступать **на отдельный банковский счет**, открытый управляющей компанией этого фонда на основании договора, заключенного без указания на то, что управляющая компания действует в качестве доверительного управляющего (**далее - транзитный счет**).

Транзитный счет Федерального закона «Об инвестиционных фондах»

Согласно статье 43 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» **обязанность по осуществлению контроля** за распоряжением имуществом, принадлежащим акционерному инвестиционному фонду, и имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд **возлагается на специализированный депозитарий**.

При этом в соответствии с пунктом 3 статьи 43 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» **контроль за распоряжением денежными средствами**, находящимися на транзитном счете, **возложен на специализированный депозитарий**, который осуществляет его **путем подписания платежного документа**, в соответствии с которым управляющая компания дает банку распоряжение о перечислении денежных средств.

Прием к исполнению распоряжений

Статья 6 Федерального закона о НПС

Часть 1

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (**прямым дебетовании**) оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком **осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика)** по распоряжению получателя средств

Часть 3

Акцепт плательщика может быть дан **до поступления требования** получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) **или после его поступления** обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.2

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.

Порядок выполнения Банком России процедур приема к исполнению распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком России.

Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

Часть 2

Распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться **в электронном виде**, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.3

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения 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 составлено лицом (лицами), указанным (указанными) в пункте 1.24 настоящего Положения.

(пункт 1.24 - уполномоченные лица)

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.3

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется банком 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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.3

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.

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

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.4

Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.5

Регистрация распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях осуществляется в порядке, Установленном банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.6

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



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.6

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.7

Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки **в порядке, установленном банком**, с учетом требований законодательства,

- значений реквизитов распоряжений,
- их допустимости и соответствия.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.8

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.9

При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.1 настоящего пункта **или** при отсутствии заранее данного акцепта плательщика **получает акцепт** плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.1 пункта 2.9

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,

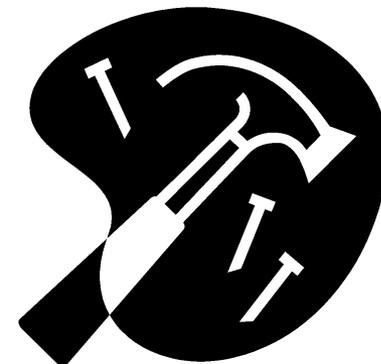
с указанием

- ~ **суммы акцепта** или порядка ее определения,
- ~ **сведений о получателе средств**, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика,
- ~ **об обязательстве плательщика** и основном договоре,
- ~ указанием на **возможность (невозможность) частичного** исполнения распоряжения,
- ~ а также иных сведений.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.1 пункта 2.9

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.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.1 пункта 2.9

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа 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).

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.1 пункта 2.9

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.1 пункта 2.9

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.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.1 пункта 2.9

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.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

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.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе 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 2.9.1 настоящего пункта.

(подпункт 2.9.1 – ЭП, АСП, коды пароли)

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика **банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению**, предусмотренные для распоряжений пунктами 2.3 - 2.7 и 2.13 настоящего Положения.

(пункты 2.3 - 2.7 и 2.13: удостоверение права, контроль целостности, структурный контроль, контроль значений реквизитов, регистрация распоряжений, указание даты поступления)



Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

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

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.**

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

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.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

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

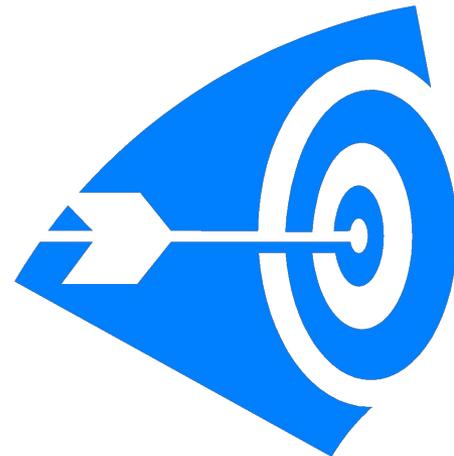
- проставлением на уведомлении на бумажном носителе

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.

Прием к исполнению распоряжений

Подпункт 2.9.2 пункта 2.9

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



Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

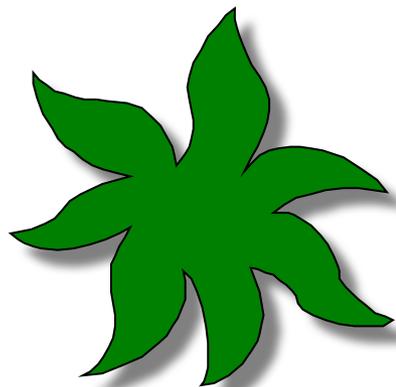
Часть 6

Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10



Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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.

Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

Часть 6

При недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, **оператор по переводу денежных средств не принимает распоряжение клиента к исполнению**, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и договором, а также **направляет клиенту уведомление об этом** не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

Принятые к исполнению **указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений** для дальнейшего **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 федеральным законом.

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, **банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.**

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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.

Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

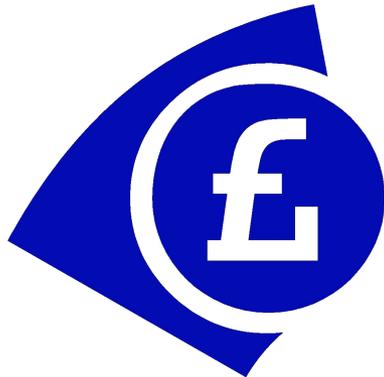
Часть 7.

При недостаточности денежных средств распоряжение клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, не принимается к исполнению оператором по переводу денежных средств и клиенту незамедлительно направляется уведомление об этом.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.10

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



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.11

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.11

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;

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.11

При ведении очередей распоряжений в электронном виде банк обеспечивает возможность:

(продолжение)

- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;
- предоставления информации об уполномоченных лицах банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.12

При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее – авторизация).

В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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.



Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

Часть 8.

Прием распоряжения клиента к исполнению подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или договором.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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,
- причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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.

Прием к исполнению распоряжений

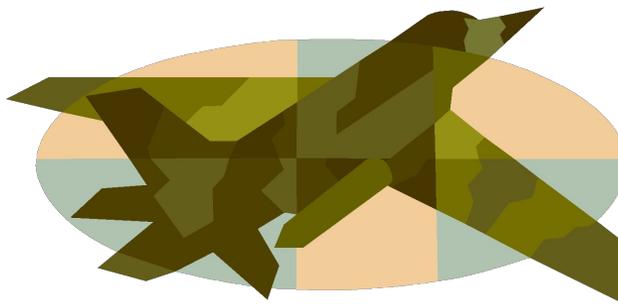
Пункт 2.13

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.13

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.

Прием к исполнению распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

Часть 9.

Распоряжение клиента может быть **до наступления безотзывности** перевода денежных средств **отозвано клиентом** в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.14

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.14

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 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения.

(подпункт 2.9.2 пункта 2.9 – составляется на бумаге или в электронном виде, подписывается уполномоченными лицами собственноручно или ЭП, АСП, коды, пароли)



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.14

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.14

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.14

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



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.15

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 2.13 настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения.

(пункт 2.13 - не принимает; уведомляет или возвращает; указывает причину, дату возврата; проставляет штамп, подпись уполномоченного лица)



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.15

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.

Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.16

Порядок выполнения процедур отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений устанавливается банком с учетом требований пунктов 2.14 и 2.15 настоящего Положения.



Прием к исполнению распоряжений

Пункт 2.17.

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 пунктов 2.8, 2.9 и 2.12 настоящего Положения;
- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением пунктов 2.8, 2.9 и 2.12 настоящего Положения;
- на процедуры, указанные в пунктах 2.4 - 2.7, 2.13 и 2.15 настоящего Положения, выполняемые банком получателя средств при исполнении распоряжения.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.1

Процедуры исполнения распоряжений **включают:**

- исполнение распоряжений в порядке, установленном банками, посредством **списания денежных средств** с банковского счета плательщика, **зачисления денежных средств** на банковский счет получателя средств, **выдачи наличных денежных средств** получателю средств либо **учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств**;
- **частичное** исполнение распоряжений;
- **подтверждение** исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.1

Банки могут 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 порядок исполнения распоряжений, включенных в реестры, в том числе частичное исполнение распоряжений.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.2

Порядок выполнения процедур исполнения 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 исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений Банком России устанавливается Банком России.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.3

Если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по двум реквизитам:

- номеру банковского счета получателя средств
- и иной информации о получателе средств.



Исполнение распоряжений

Пункт 4.4

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.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены приложениями 8 - 10 к настоящему Положению.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.4

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.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об уполномоченном лице банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

Исполнение распоряжений

Пункт 4.4

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе 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 к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном банком.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.4

Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и на нем 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.».

Исполнение распоряжений

Статья 8 Федерального закона о НПС

Часть 11.

Исполнение распоряжения клиента **подтверждается оператором по переводу денежных средств клиенту** в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором.



Исполнение распоряжений

Пункт 4.5

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 или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;**
- представления плательщику (получателю средств) **экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.**

Исполнение распоряжений

Пункт 4.6

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 о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.7

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету 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 может 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 распоряжений

Пункт 4.7

В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету **может подтверждаться банком** в порядке, предусмотренном пунктом 4.6 настоящего Положения, с учетом требований пункта 1.24 настоящего Положения.

(пункты 4.6 и 1.24 - в электронном виде;
ЭП, АСП, коды, пароли;
уполномоченные лица)



Исполнение распоряжений

Пункт 4.8.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, **подтверждается кредитной организацией плательщику и получателю** средств в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения.

При этом **экземпляр исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением кредитной организации** могут **одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.**

Исполнение распоряжений

Пункт 4.8.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу, подтверждается кредитной организацией:

- плательщику в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения;
- получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок банка, включая подпись уполномоченного лица кредитной организации либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной кредитной организацией.

При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа кредитной организации **проставляется собственноручная подпись получателя средств.**

Исполнение распоряжений

Пункт 4.9

Исполнение распоряжения клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа подтверждается кредитной организацией посредством направления клиенту **в порядке, установленном договором**, извещения кредитной организации **в электронном виде или на бумажном носителе**, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором должны быть указаны:

- **наименование** или иные реквизиты кредитной организации;
- **номер, код и (или) иной идентификатор** электронного средства платежа;
- **вид** операции;
- **дата** операции;

Исполнение распоряжений

Пункт 4.9

(продолжение)

- **сумма операции;**
- **сумма комиссионного** вознаграждения в случае его взимания;
- **идентификатор устройства при его применении** для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

Извещение, подтверждающее осуществление операции с использованием электронного средства платежа, **может содержать дополнительную информацию**, установленную кредитной организацией.

Исполнение распоряжений

Пункт 4.10

Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, **подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.**

Пункт 4.11

Настоящая глава, за исключением пунктов 4.8 и 4.9 настоящего Положения, распространяется на исполнение распоряжений банков.

