

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата, (аннулирования) распоряжений

1. Порядок приема к исполнению распоряжений.

1.1. Прием к исполнению распоряжений осуществляется операционными работниками Банка или должностными лицами Банка, перечень которых определен внутренним распорядительным документом Банка.

Все поступающие в Банк распоряжения регистрируются. Регистрация распоряжений осуществляется следующим образом:

–при приеме распоряжений клиентов на бумажном носителе - путем указания даты поступления на самом распоряжении (штамп операционного сотрудника Банка);

–при приеме распоряжений клиентов в электронном виде - путем указания даты поступления на самом распоряжении (средствами АБС Банка).

Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Процедуры приема к исполнению распоряжений Банка включают 5 основных этапов.

Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

Этап 2. Контроль целостности распоряжений;

Этап 3. Структурный контроль распоряжений;

Этап 4. Контроль значений реквизитов распоряжений;

Этап 5. Контроль достаточности денежных средств.

1.2. Характеристика основных этапов приема к исполнению распоряжений Банка.

1.2.1. Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (использования электронного средства платежа).

Банк производит удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в автоматическом режиме путем проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным на это лицом (лицами).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется операционным работником путем 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 к исполнению распоряжения физического лица, об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, на бумажном носителе операционный работник проверяет наличие собственноручной подписи физического лица.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется в автоматическом режиме посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

1.2.2. Этап 2. Контроль целостности распоряжений.

В рамках данного этапа операционными работниками соответствующего подразделения Банка проводится контроль целостности распоряжений.

Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется в автоматическом режиме и дополнительно операционными работниками соответствующего подразделения Банка посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется операционными работниками соответствующего подразделения Банка посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

1.2.3. Этап 3. Структурный контроль распоряжений.

Структурный контроль распоряжений, поступивших в электронном виде, осуществляется в автоматическом режиме и дополнительно операционными работниками соответствующего подразделения Банка посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется операционными работниками соответствующего подразделения Банка посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

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

1.2.4. Этап 4. Контроль значений реквизитов распоряжений.

В рамках данного этапа операционными работниками соответствующего подразделения Банка осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжений производится посредством проверки операционными работниками соответствующего подразделения Банка, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

Кроме того, операционный работник проверяет возможность проведения данных платежей как срочных через систему БЭСП.

1.2.5. Этап 5. Контроль достаточности денежных средств.

Настоящий этап предполагает проведение операционными работниками соответствующего подразделения Банка контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется операционными работниками соответствующего подразделения Банка (в случае, когда Банк выступает Банком плательщика) при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном в разделе 4.2 настоящих Правил (Порядок осуществления Банком контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика).

1.3. Дополнительные этапы приема к исполнению распоряжений, установленные Банком для отдельных распоряжений:

- 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;
- регистрация распоряжений взыскателей средств;
- контроль дублирования распоряжений - осуществляется на этапе приема распоряжений в Банке в автоматическом режиме программным обеспечением. В случае выявления дубликата распоряжения, АБС Банка отбраковывает такое распоряжение на этапе его регистрации.

Перечисленные в п.1 этапы процедуры контроля принимаемых к исполнению распоряжений являются достаточными, иные процедуры не предусмотрены и в договорах отсутствуют.

1.4. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в

электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения выписку по счету, с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции (исполнения распоряжения). В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении (сообщении) произвольной формы в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление (сообщение) в произвольной форме в электронном виде об аннулировании распоряжения, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа банка и подписи уполномоченного лица банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. При этом отметка о причине возврата, штамп и подпись уполномоченного лица банка могут проставляться как на лицевой стороне распоряжения в месте, свободном от указания значений реквизитов, так и на оборотной стороне распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, 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, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

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

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

1.5. 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.

2. Порядок осуществления Банком контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

2.1. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика

осуществляется операционными работниками Банка.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется только в случае, когда Банк при приеме к исполнению распоряжения выступает для клиента Банком плательщика.

2.2. Особенности определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика

2.2.1. Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется операционными работниками соответствующих подразделений Банка исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало операционного дня.

2.2.2. Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом следующих сумм денежных средств:

- 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;
- иных сумм денежных средств, перечень которых предусмотрен п. 2.2.3 настоящих Правил.

2.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом следующих сумм денежных средств:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и 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 действующим законодательством и договором банковского счета.

2.3. Процедуры контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика

2.3.1. В рамках действующей в Банке процедуры контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика возможны следующие ситуации:

- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика установлена достаточность денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном в разделе 2.2 настоящих Правил;
- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика установлена недостаточность денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном в разделе 2.2 настоящих Правил;
- контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика не проводится в связи с приостановлением операций по банковскому счету плательщика.

2.3.2. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика операционными работниками соответствующих подразделений Банка предпринимаются следующие действия.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в соответствующее подразделение Банка, получения акцепта от плательщика (если законодательством или договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности).

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.

2.3.3. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, операционными работниками соответствующих подразделений Банка предпринимаются следующие действия:

1) при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью в установленном законодательством РФ порядке, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете распоряжения к исполнению не принимаются операционными работниками соответствующих подразделений Банка и **возвращаются (аннулируются)** отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика.

2) при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете распоряжения к исполнению принимаются операционными работниками соответствующих подразделений Банка и **не возвращаются (не аннулируются)** отправителям распоряжений - при поступлении следующих распоряжений:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

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

3.3. Порядок осуществления Банком проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

3.1. Данный порядок не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

3.2. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.3. В зависимости от возможных способов поступления распоряжения клиента в Банк соответствующими подразделениями Банка на постоянной основе разрабатываются процедуры автоматического выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа:

1) характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности);

2) полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента);

3) полученной от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», информации об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств;

4) информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц;

5) наличия запроса на внесение наличных денежных средств на банковский счет клиента - физического лица с применением токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкомата в течение 24 часов с момента осуществления трансграничного перевода денежных средств по распоряжению указанного клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму более 100 тысяч рублей;

6) наличия информации о поступлении денежных средств на сумму более 200 тысяч рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с банковского счета (вклада) указанного физического лица, открытого другим оператором по переводу денежных средств, в период менее чем за 24 часа до момента направления распоряжения о переводе денежных средств физическому лицу, в адрес которого ранее в течение 6 месяцев не совершались переводы денежных средств указанным плательщиком.

3.4. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня.

Банк при выявлении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода). При этом Банк незамедлительно в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставляет клиенту информацию:

1) о выполнении Банком указанной процедуры;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

3) о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным Банком с клиентом, или о возможности совершения клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором, заключенным Банком с клиентом, в случае отказа оператора по переводу денежных средств в совершении клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

Банк вправе дополнительно запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен договором, заключенным с клиентом, и который указан Банком.

3.5. При получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При этом в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, незамедлительно уведомляет клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции. По истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3 п. 3.4 настоящих Правил Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

3.6. При неполучении от клиента подтверждения распоряжения и (или) дополнительно запрошенной информации, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным Банком с клиентом, или иным, чем указанный Банком, способом, повторная операция считается несовершенной.

3.7. Банк в случаях, когда он выступает в роли банка, обслуживающего получателя средств, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, банку, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции.

3.8. Служба информационной безопасности Банка направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Порядок приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включая контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

4.1. При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на

распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

4.2. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 4.2.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 4.2.2 настоящего пункта.

4.2.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе. 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 (Приложение 3 к настоящим Правилам).

Заранее данный акцепт плательщика в виде заявления в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление в электронном виде составлено плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде заявления на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке.

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 (Приложение 4 к настоящим Правилам).

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

4.2.2. Получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

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 4.2.1 настоящего пункта.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика (Приложение 5 к настоящим Правилам) банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений в разделе 4.1 настоящих Правил.

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 частью 7 статьи 6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения экземпляры 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.

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 (Приложения 6а или 6б к настоящим Правилам) 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.

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

5. Регистрация распоряжений взыскателей средств.

5.1. Регистрация получаемых распоряжений взыскателей средств организована следующим образом.

Поступившие в операционное подразделение банка-плательщика распоряжения взыскателей средств регистрируются операционным работником Банка в журнале (книге) регистрации входящих документов, которая ведется в электронном виде.

5.2. В целях обеспечения незамедлительного исполнения содержащихся в исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей требований о взыскании денежных средств, в соответствии с частью 5 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве» и в соответствии с Письмом Банка России от 27.03.2013 № 52-Т «Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств», Банк предпринимает меры, направленные на:

- первоочередные выявление и регистрацию распоряжений взыскателей средств, а также на организацию оперативного взаимодействия между подразделениями, участвующими в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств;

- оперативное информирование руководителей подразделений, участвующих в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств, при возникновении обстоятельств, препятствующих своевременному выполнению процедур приема к исполнению распоряжений взыскателей средств.

6. Порядок выполнения процедур отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений.

6.1. 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 клиента об отзыве в электронном виде, поступившего с использованием электронного средства платежа, или на основании заявления клиента или его уполномоченного представителя, оформленного на бумажном носителе по форме Приложения 7 к настоящим Правилам или в произвольной форме.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления

об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подпунктом 4.2.2. пункта 4.2 настоящих Правил.

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 в произвольной форме, 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.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

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

6.2. 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 1.4 настоящих Правил при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Аннулирование заявления на периодическое перечисление с текущего счета производится при предоставлении Клиентом в Банк заявления на аннулирование указанного заявления.

Аннулируемые распоряжения взыскателей средств в электронном виде, возвращаемые распоряжения взыскателей средств на бумажных носителях регистрируются операционным работником Банка в электронном журнале исходящих документов. Уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, предусмотренном пунктом 1.4 настоящих Правил при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. Аннулированные (возвращенные) распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации в электронном виде.

Уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в следующем порядке: распоряжение возвращается отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа и подписи уполномоченного лица не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. При этом отметка о причине возврата, штамп и подпись уполномоченного лица проставляются как на лицевой стороне распоряжения в месте, свободном от указания значений реквизитов, так и на оборотной стороне распоряжения.

7. Основания для отказа от исполнения распоряжений.

Основанием для отказа Банка от исполнения распоряжений, в том числе полученных в электронном виде служит:

- нарушение Клиентом требования действующего законодательства, в том числе нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок перевода денежных средств;
- выявление Банком операции с использованием платёжных карт, перевода электронных

денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

- поступивший документ не позволяет подтвердить, что он был составлен и подписан уполномоченным на это лицом – некорректная ЭЦП;

- неверно указанные или не указанные значения реквизитов в распоряжении, не прошедшие проверку их допустимости и соответствия;

- недостаточность средств на счете Клиента для проведения операции, за исключением случаев, предусмотренных в пп.2 п. 2.3.3 настоящих Правил, если иное не предусмотрено действующим законодательством или договором банковского счета;

- дата составления распоряжения меньше текущей (даты поступления в Банк) на 10 и более дней;

- несоответствие проводимой Клиентом операции действующему законодательству в области валютного контроля и валютного регулирования при осуществлении расчетов в валюте РФ;

- непредставление Клиентом документов, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля при осуществлении расчетов в валюте РФ.

- отказать Клиенту в проведении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по основаниям, указанным в Постановлении Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)".