

**УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЯМ
КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПО ИХ БАНКОВСКИМ
СЧЕТАМ, СЧЕТАМ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ) В АО «СМБ-БАНК»****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие «Условия и порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) в АО «СМБ-Банк» (далее – Условия и порядок перевода денежных средств, Условия) разработаны в целях информирования клиентов об установлении единых требований АО «СМБ-Банк» (далее – Банк) к обработке расчетных документов, поступающих в Банк.

1.2. Условия и порядок перевода денежных средств разработаны в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ, Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 № 383-П, Положением Банка России «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012 № 384-П.

1.3. Настоящие Условия и порядок перевода денежных средств распространяются на переводы денежных средств по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.4. Настоящий Порядок применяется:

- корпоративными Клиентами Банка;
- получателями средств, предъявляющими распоряжения о переводе денежных средств к банковским счетам корпоративных клиентов Банка.
- взыскателями средств.

1.5. Положения настоящих Условий и порядка перевода денежных средств применяются, если иное не предусмотрено законодательными или иными правовыми актами РФ, включая нормативные акты Банка России.

1.6. В случае изменения законодательства РФ Условия и порядок перевода денежных средств до момента его изменения Банком применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.

1.7. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент) в Банке, на основании их распоряжений либо распоряжений уполномоченных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации, поступающих в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее открытый банковский счет в Банке.

2.2. Платательщик – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, за счет денежных средств и с банковского счета которого осуществляется перевод денежных средств.

2.3. Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, банк, на банковский счет которого зачисляется сумма перевода денежных средств.

2.4. Взыскатель средств - лицо или орган, имеющее право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. 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.

2.5. Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

2.6. Безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

2.7. Автоматизированная банковская система (АБС) - автоматизированная система, используемая для учета и оформления операций, совершаемых в Банке.

2.8. Иные термины, используемые в настоящих Условиях, применяются в значении, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, договором банковского счета (ДБС), иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, с учетом правил, установленных настоящими Условиями.

3.2. Банк, являясь оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам клиентов в рамках платежной системы Банка России.

3.3. Перевод денежных средств может осуществляться с привлечением иных операторов по переводу денежных средств.

3.4. Способы составления распоряжений.

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов с использованием распоряжений, составленных Клиентами, получателями и взыскателями денежных средств и Банком, на бумажном носителе, в электронном виде.

Распоряжения, составленные в электронном виде, хранятся в Банке в электронном виде, при этом обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе. Распоряжения, составленные на бумажном носителе, хранятся в Банке на бумажном носителе.

Распоряжения о переводе денежных средств хранятся в Банке в пределах установленных законодательством сроков хранения.

На основании распоряжения, поступившего от составителя распоряжения на бумажном носителе, Банком могут составляться распоряжения в электронном виде. На основании распоряжения, поступившего от составителя распоряжения в электронном виде, Банком могут составляться распоряжения на бумажном носителе. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжения, указанных составителем распоряжения, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

3.4.1. Распоряжения на бумажном носителе

Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк в количестве не менее двух экземпляров, первый из которых оформляется оттиском печати (при наличии) и подписью (подписями) уполномоченных лиц Клиента в соответствии с образцами, заявленными Банку в карточке образцов подписей и оттиска печати. Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк непосредственно в офис по месту обслуживания банковского счета Клиента.

Банк осуществляет прием распоряжений Клиентов, оформленных на бумажном носителе, только от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете согласно карточке образцов подписей и оттиска печати, или от иных представителей Клиента, уполномоченных на представление распоряжений Клиента в Банк на основании выданной на их имя доверенности, оформленной согласно требованиям законодательства РФ. Прием распоряжения Клиента, составленного на бумажном носителе, иным способом не допускается.

Распоряжение получателя, взыскателя денежных средств, составленное на бумажном носителе, в случае предъявления непосредственно в Банк предоставляется в Банк в количестве не менее двух экземпляров, первый из которых оформляется оттиском печати и подписью (подписями) уполномоченных лиц получателя, взыскателя средств.

Распоряжение получателя, взыскателя денежных средств, составленное на бумажном носителе, в случае предъявления в Банк через иную кредитную организацию предоставляется в Банк в количестве двух экземпляров, первый из которых оформляется оттиском печати (при наличии) и подписью (подписями) уполномоченных лиц получателя, взыскателя средств, с реестром передаваемых распоряжений.

Распоряжение взыскателя с приложенным исполнительным документом составляется, предъявляется, принимается к исполнению на бумажном носителе.

Распоряжение о переводе денежных средств - постановление органа принудительного исполнения, составленное на бумажном носителе, предъявляется непосредственно в Банк в одном экземпляре, оформленном оттиском печати и подписью уполномоченного лица взыскателя средств в соответствии с федеральным законом.

3.4.2. Распоряжения в электронном виде

Распоряжение Клиента, составляется, предъявляется в Банк в электронном виде при условии, что Клиент подключен к системе дистанционного банковского обслуживания (Банк-Клиент/Интернет-Клиент) (далее - ДБО) в соответствии с договором банковского обслуживания с использованием системы ДБО.

Распоряжения получателей, взыскателей денежных средств к счетам плательщиков-клиентов Банка могут быть представлены в Банк в электронном виде в соответствии с нормативными документами Банка России, с заключенными Банком договором банковского обслуживания с использованием системы ДБО и/или в соответствии с правилами Платежной системы Банка России.

3.5. Перевод денежных средств осуществляется Банком с применением сервиса электронных расчетов, а также с применением почтовой и телеграфной технологий в соответствии с правилами, установленными платежной системой Банка России.

3.6. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

3.7. В целях осуществления перевода денежных средств Клиентами, получателями, взыскателями могут составляться:

3.7.1. расчетные документы, составленные в соответствии с требованиями Положения Банка России N 383-П, а именно:

- платежные поручения (в том числе на общую сумму с реестром. Формы реестров устанавливаются в соответствующих договорах);

- инкассовые поручения;
- платежные требования.

3.7.2. распоряжения, для которых действующим законодательством не установлены перечень реквизитов и формы. В таком случае, распоряжения составляются с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным Банком, а именно:

- Заявление на открытие аккредитива;

В случае предъявления Клиентом в Банк заявления об открытии аккредитива, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящими Условиями, на основании полученного от Клиента заявления Банком в целях осуществления перевода денежных средств составляется платежное поручение.

- Распоряжение на перевод денежных средств в свободной форме (в том числе на общую сумму с реестром. Формы реестров устанавливаются в соответствующих договорах)

Распоряжение на перевод денежных средств может составляться Клиентами, получателями денежным средств в свободной форме с учетом особенностей, указанных в п.4.5.5. настоящих Условий.

Распоряжение на перевод денежных средств может быть оформлено в форме: заявления, договора (дополнительного соглашения к договору) или иного документа.

В случае предъявления Клиентом в Банк распоряжения на перевод денежных средств со своего банковского счета, наличия в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящими Условиями, на основании полученного от Клиента распоряжения Банком в целях осуществления перевода денежных средств составляется платежное поручение.

В случае предъявления получателем в Банк распоряжения на перевод денежных средств с банковского счета Клиента Банка, наличия в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящими Условиями, на основании и в соответствии с условиями распоряжения, предъявленного получателем, Банком составляется инкассовое поручение или платежное требование.

В случае предъявления Клиентом в Банк распоряжения на перевод денежных средств с банковского счета плательщика, обслуживаемого другим банком, наличия в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов, на основании и в соответствии с условиями полученного от Клиента распоряжения Банк составляет платежное требование, инкассовое поручение и направляет его банку плательщика в электронном виде по каналам Банка России или на бумажном носителе, способом, позволяющим осуществить перевод денежных средств в сроки, установленные законодательством.

При осуществлении перевода денежных средств на основании распоряжения на общую сумму с реестром в него включаются распоряжения одной группы очередности и получатели, обслуживаемые одним банком.

В реестре указываются информация о банках получателей средств (банков плательщиков), получателях (плательщиках) средств (наименование организации или Ф.И.О. полностью для физических лиц), их банковских счетах, даты и номера распоряжений, суммы по каждому получателю средств, назначение платежа, а также общее количество распоряжений, включенных в реестр. 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 случаях, установленных договором, в реестре может быть указана дополнительная информация.

Реестр может быть представлен в Банк в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания Банк-Клиент или Интернет-Клиент (далее - ДБО) на основании договора, заключенного с Банком.

В случае, если перевод денежных средств на основании распоряжения на общую сумму с реестром осуществляется получателем, обслуживаемым другим банком, реестр может передаваться банку, обслуживающему получателей денежных средств в электронном виде по каналам связи или на бумажном носителе с учетом срока, необходимого для осуществления перевода денежных средств, установленного Федеральным законом № 161-ФЗ.

3.7.3. распоряжения, для которых действующим законодательством установлены перечень реквизитов и формы.

При предъявлении взыскателем в Банк распоряжения на перевод денежных средств с банковского счета Клиента в случаях, предусмотренных федеральным законом, наличия в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящими Условиями, на основании распоряжения, предъявленного взыскателем Банком составляется инкассовое поручение.

В случае предъявления Клиентом в Банк распоряжения на перевод денежных средств с банковского счета плательщика, обслуживаемого другим банком, в случаях, предусмотренных федеральным законом, наличия в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов, Банк на основании распоряжения Клиента составляет инкассовое поручение и направляет его банку плательщика на бумажном носителе.

3.8. Банком в целях осуществления перевода денежных средств с банковского счета Клиента в случаях, когда Банк является получателем, взыскателем могут составляться платежные требования, инкассовые поручения и банковские ордера.

В целях осуществления перевода денежных средств при изменении реквизитов распоряжения, составленного Клиентом, взыскателем, получателем, Банк составляет платежный ордер в порядке, установленном Указанием Банка России № 2946-У.

В целях частичного исполнения распоряжения Банк в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П, составляет платежный ордер.

При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт Клиента Банк в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П, составляет платежный ордер.

3.9. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

3.10. Перевод денежных средств по банковским счетам Клиента производится в течение операционного времени, устанавливаемого Банком. Информация об операционном времени (режиме работы Банка с клиентами), об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней размещается в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет www.banksmb.ru.

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений

При приеме к исполнению распоряжений Банком в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 383-П, с учетом особенностей, установленных настоящим порядком, выполняются следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов;
- контроль дублирования распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика, сведений о получателе денежных средств, имеющем право на предъявление инкассовых поручений к банковскому счету Клиента;
- контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами;
- регистрация распоряжений, составленных получателями, взыскателями;
- валютный контроль;
- контроль распоряжений на соответствие операции назначению специальных банковских счетов;
- контроль целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору;
- контроль достаточности денежных средств.

В случае, если хотя бы одна из процедур приема к исполнению распоряжений завершается с отрицательным результатом, распоряжение не принимается к исполнению и подлежит возврату составителю распоряжения, а в случае получения распоряжения получателя через Банк получателя подлежит возврату Банку получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк с учетом особенностей, установленных настоящими Условиями.

При этом, на распоряжениях на бумажном носителе проставляется отметка о дате возврата, причине возврата (указание на отрицательный результат прохождения соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения), надпись оформляется штампом и подписью сотрудника Банка.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших по системе ДБО в электронном виде сопровождается соответствующим изменением статуса в системе ДБО, при этом в поле «Комментарий Банка» Банком может указываться причина возврата.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде через расчетную сеть Банка России, сопровождаются соответствующим кодом контроля.

4.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия на распоряжении необходимого количества подписей уполномоченных лиц Клиента, их соответствия подписям в карточке с образцами подписей и оттиска печати и контроля сроков полномочий лиц, наделенных правами подписи, установленного учредительными документами, иными распорядительными актами Клиента либо выданной им доверенности.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки подлинности и действительности электронных подписей, которыми заверено распоряжение и получение положительного результата проверки в Банке принадлежности электронной подписи в распоряжении в электронном виде владельцу сертификата ключа в порядке, предусмотренном договором банковского обслуживания с использованием системы ДБО.

В случае отрицательного результата удостоверения права распоряжения денежными средствами, при приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений, поступивших на бумажном носителе, включает в себя контроль отсутствия исправлений, подчисток, изменений.

Для распоряжений, поступивших в электронном виде, контроль целостности включает в себя контроль неизменности распоряжений.

Банк гарантирует неизменность реквизитов распоряжений, внесение изменений в распоряжения клиентов, получателей, взыскателей, в том числе с целью сокращения значений текстовых полей распоряжений, в том числе изменений, вносимых со слов составителя распоряжения и т.д. запрещено. Исключения составляют случаи изменения реквизитов Банка (при составлении Банком распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

В случае отрицательного результата контроля целостности распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.4. Структурный контроль распоряжений

Структурный контроль распоряжений включает в себя:

- контроль наличия всех необходимых для данного вида распоряжения реквизитов;
- контроль максимального количества символов в реквизитах. В расчетных документах, составленных в электронном виде (в т.ч. составленных Банком на основании распоряжении клиентов) количество символов в реквизитах не должно превышать максимальное количество символов, установленное Приложением 11 к Положению Банка России № 383-П;
- контроль соответствия распоряжений установленной форме и формату. Банк осуществляет контроль соответствия расчетных документов на бумажном носителе и в электронном виде форме и формату, установленным Положением Банка России № 383-П.

В случае отрицательного результата структурного контроля распоряжения Клиента в электронном виде статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.5. Контроль значений реквизитов

Контроль значений реквизитов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П.

4.5.1. Общие требования к реквизитам распоряжений.

Вид реквизита	Требование
Дата	<p>В расчетных документах обозначение даты указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ. В распоряжениях, не являющихся расчетными документами может применяться иной принятый формат даты.</p> <p>Дата предъявления в Банк платежного поручения, иного распоряжения Клиента на перевод денежных средств со своего банковского счета и не являющегося расчетным документом не должна превышать 10 календарных дней со дня его составления. Инкассовое поручение, платежное требование, предъявляемое через банк получателя действительно для представления в банк плательщика в течение 10 календарных дней со дня его составления. Распоряжения получателей денежных средств, не являющиеся расчетными документами, инкассовые поручения, платежные требования, предъявляемые в Банк не через банк- получателя, действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня его составления. Распоряжения взыскателей денежных средств предъявляются в Банк в срок, установленный федеральным законом.</p>

Вид реквизита	Требование
Текстовые значения реквизитов распоряжений	Используются буквы русского и латинского алфавитов, запрещены значения, состоящие только из пробельных символов, запрещено использование символа «№».
Число	Числовая информация, определенная последовательностью положительных целых чисел. Для нее не нужны единицы измерения.
Сумма	Количество денежных единиц в рублях Российской Федерации. Выражается в рублях и копейках. Положительное целое число. Рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.

4.5.2. Требования к реквизитам распоряжения - платежного поручения, инкассового поручения.

Наименование реквизита (номер реквизита в соответствии с нумерацией полей Приложения 1 Положения Банка России № 383-П)	Требование к реквизиту
Номер документа (3)	Целое число, отличное от нуля.
Вид платежа (5)	Не заполняется
Сумма прописью (6)	Указывается в распоряжениях на бумажных носителях с начала строки с заглавной буквы, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" значение суммы платежа завершается знаком равенства "=". В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра
ИНН (60,61)	Указывается ИНН или КИО плательщика, получателя в соответствии со свидетельством о постановке на счет в налоговом органе, указывается значение ИНН администратора доходов бюджета. Может указываться ноль «0» (для физических лиц).
КПП(102, 103)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ, указывается в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе или уведомлением о постановке на учет в налоговом органе, выданными налоговыми органами по месту учета налогоплательщиков, указывается значение КПП администратора доходов бюджета. Для физических лиц может указываться «0».
Плательщик (8) Получатель (16)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П и Приказа Минфина России от 12.11.2013 №107н.
Банк плательщика (10) Банк получателя (13)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П
БИК (11,14)	Указываются значения БИК банка плательщика, БИК банка получателя в соответствии со Справочником БИК России.
Сч. № (9,12,15,17)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П.
Вид операции (18)	Для платежного поручения указывается код - «01», для инкассового поручения указывается код - «06».
Очередность платежа (21)	Указывается код от 1 до 5. Очередность платежа в соответствии с федеральным законом.
Код (22)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается уникальный идентификатор платежа двумя и более строками. Может принимать значение ноль ("0").
Статус составителя расчетного документа (101)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Может принимать одно из значений от «01» до «26» в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 12.11.2013 №107н или не заполняется.
Код бюджетной классификации (104)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. КБК, по которому учитывается налог (сбор). Заполняется в соответствии с классификацией доходов бюджетов РФ. При отсутствии КБК указывается значение ноль ("0").

Наименование реквизита (номер реквизита в соответствии с нумерацией полей Приложения 1 Положения Банка России № 383-П)	Требование к реквизиту
Код ОКТМО (105)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается значение кода, присвоенного территории муниципального образования (межселенной территории) или населенного пункта, входящего в состав муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований. При этом указывается код ОКТМО территории, на которой мобилизуются денежные средства от уплаты налога, сбора и иного платежа. При отсутствии кода ОКТМО указывается значение ноль ("0") или не заполняется.
Основание налогового платежа (106)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается одно из двузначных буквенных значений основания платежа, установленных Приказом Минфина России от 12.11.2013 №107н. Может принимать значения «0» (ноль) или «00» (два ноля).
Налоговый период (107)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается значение в соответствии с требованиями к формату «Дата», «Число» или в специальном формате, установленном Приказом Минфина России от 12.11.2013 №107н. Может принимать значение ноль ("0").
Номер налогового документа (108)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается значение в соответствии с требованиями к формату «Число» или в специальном формате, установленном Приказом Минфина России от 12.11.2013 №107н. Может принимать значение ноль ("0"). Знаки «N», «№» и «-» не проставляются.
Дата налогового документа (109)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается значение в соответствии с требованиями к формату «Дата». Может принимать значения «0» (ноль) или «00» (два ноля).
Тип налогового платежа (110)	Заполняется при осуществлении перевода денежных средств в бюджетную систему РФ. Указывается одно из значений показателя типа платежа, может принимать следующие кодовые значения: "ПЕ", "ПЦ", «ШТ», «ЗД». Может принимать значение ноль ("0").
Назначение платежа (24)	Указывается информация о назначении платежа, наименовании товаров, работ, услуг, номер и дата договора, в случаях, установленных федеральным законом, указывается сумма НДС, информация о коде вида валютной операции, дополнительная информация, необходимая для идентификации назначения платежа или плательщика в соответствии с Приказом Минфина России от 12.11.2013 №107н, иная необходимая информация.

4.5.3. Требования к реквизитам распоряжения - платежного требования

Наименование	Требование к реквизиту
Номер документа (3)	Целое число, отличное от нуля.
Вид платежа (5)	Не заполняется
Сумма прописью (6)	Указывается в распоряжениях на бумажных носителях с начала строки с заглавной буквы, при этом слово "рубль" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" значение суммы платежа завершается знаком равенства "=". В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра
Плательщик (8), Получатель (16)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П. При наличии указывается ИНН или КИО плательщика, получателя.
Банк плательщика (10) Банк получателя (13)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П
БИК (11,14)	Указываются значения БИК банка плательщика, БИК банка получателя в соответствии со Справочником БИК России.
Сч. № (9,12,15,17)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П.

Наименование	Требование к реквизиту
Вид операции (18)	Указывается код - «02».
Очередность платежа (21)	Указывается код - «5».
Условие оплаты (35)	Указывается кодовое значение «1» (заранее данный акцепт) или «2» (требуется получение акцепта плательщика).
Срок для акцепта (36)	Если поле 35 (условие оплаты) имеет значение «1» - не заполняется. Если поле 3 5 (условие оплаты) имеет значение «2» - указывается количество дней для акцепта, установленного договором, или не заполняется.
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)	Указывается в соответствии с требованиями к формату «Дата» в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику или не заполняется.
Назначение платежа (24)	Указывается информация о назначении платежа, наименовании товаров, работ, услуг, номер и дата договора в случаях, установленных федеральным законом, указывается сумма НДС, иная необходимая информация.

Реквизиты 19,20,22,23 расчетных документов не заполняются. Реквизиты 45,62,63,64,65,66,67,68,69,71,72 заполняются Банком, если Банк является банком плательщика в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П. Реквизит 48 заполняется Банком в инкассовых поручениях, платежных требованиях, если Банк является банком получателя средств.

4.5.4. Реквизиты 44, 47 расчетных документов и соответствующие им поля в распоряжениях, не являющихся расчетными документами, оформляются подписями уполномоченных лиц Клиента, согласно заявленным Банку образцам в карточке, в случае, если распоряжение составляется Клиентом. В инкассовых поручениях, платежных требованиях и распоряжениях получателей, взыскателей, составленных по форме установленной Банком или федеральным законом, в соответствующих полях проставляются подписи получателей, взыскателей, уполномоченных лиц.

Реквизит 46 расчетных документов и соответствующее ему поле в распоряжениях получателей, взыскателей, составленных по форме установленной Банком или федеральным законом, оформляется отпечатком печати взыскателя, получателя средств (при наличии).

В случаях, когда на основании распоряжений Клиентов, получателей, взыскателей расчетный документ составляется Банком или расчетный документ составляется Банком в целях осуществления перевода денежных средств в пользу Банка и предъявляемый к счету Клиента реквизиты 44, 47 соответствующего расчетного документа оформляются подписями уполномоченных лиц Банка, в реквизите 46 соответствующего расчетного документа проставляется отпечаток печати Банка.

4.5.5. Банк осуществляет контроль соответствия распоряжения требованиям Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ. При осуществлении данного контроля распоряжения Клиента в электронном виде статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.5.6. Контроль реквизитов получателя денежных средств - клиента Банка на наличие банковского счета получателя по распоряжению плательщика - Клиента Банка осуществляется Банком в следующем порядке:

– до списания денежных средств со счета Клиента Банка в случае, если получателем является другой Клиент Банка (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой);

В случае отрицательного результата контроля значений реквизитов распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.6. Контроль дублирования распоряжений

При поступлении в Банк распоряжений Банком осуществляется сверка реквизитов распоряжений, поступивших от Клиента в течение операционного времени на предмет их совпадения.

В случае полного совпадения таких реквизитов распоряжений как «Номер распоряжения», «Дата составления распоряжения», «Вид операции», «Сумма», «Номер счета плательщика» Банк аннулирует распоряжение, распоряжение подлежит возврату составителю распоряжения по правилам, установленным п. 4.1. настоящих Условий.

В случае отрицательного результата контроля дублирования распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.7. Контроль наличия заранее данного акцепта или получения акцепта плательщика, сведений о получателе денежных средств, имеющем право на предъявление инкассовых поручений к банковскому счету Клиента

4.7.1. При поступлении распоряжения получателя денежных средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в установленном п. 4.7. Условий.

Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре банковского счета, дополнительном соглашении к нему, ином договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного 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 Клиента, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан отдельно по каждому из банковских счетов плательщика, отдельно по каждому из получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе осуществить его отзыв. Отзыв заранее данного акцепта может быть осуществлен до начала выполнения Банком процедуры контроля наличия заранее данного акцепта, путем направления в Банк заявления об отзыве заранее данного акцепта.

При отсутствии заранее данного акцепта Клиента, а также при поступлении распоряжения, требующего акцепта Клиента, Банк не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств, передает один экземпляр распоряжения Клиенту для получения акцепта (отказа от акцепта).

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, в порядке, установленном для возврата распоряжений (п. 4.1. настоящих Условий), если в договоре банковского счета не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

Акцепт Клиента должен быть дан в течение срока, указанного в распоряжении, если срок для акцепта не указан, акцепт плательщика должен быть дан не позднее пяти рабочих дней.

Клиентом может быть дан частичный акцепт на исполнение распоряжения получателя. При получении частичного акцепта плательщика Банк направляет получателю экземпляр заявления об акцепте (отказа от акцепта) на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта в установленный срок, распоряжение получателя денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента, подлежит возврату (аннулированию) с отметкой о причине неисполнения, проставлением даты возврата, штампа и подписи сотрудника Банка.

4.7.2. При поступлении в Банк, распоряжения получателя денежных средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, в случаях предусмотренных договором Банк осуществляет контроль наличия в договоре банковского счета между Банком и Клиентом условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента и наличия сведений о получателе денежных средств, имеющем такое право, об обязательстве Клиента и основном договоре.

Направление Банку сведений о кредиторе, имеющем право по условиям основного договора предъявлять для списания денежных средств с банковского счета Клиента инкассовые поручения оформляется путем заключения между Банком и Клиентом дополнительного соглашения к договору банковского счета. Дополнительное соглашение к договору банковского счета подлежит согласованию с юридической службой Банка. Дополнительное соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению между Клиентом и Банком, если иное не предусмотрено в тексте дополнительного соглашения.

В случае отсутствия у Банка права на списание денежных средств на основании инкассовых поручений и сведений о получателе денежных средств, имеющем такое право, об обязательстве Клиента и основном договоре Банк аннулирует инкассовое поручение и возвращает его получателю денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления инкассового поручения в Банк с отметкой о причине неисполнения, проставлением даты аннулирования, штампа и подписи сотрудника Банка.

При применении инкассовых поручений в случаях взыскания задолженности по основному договору, когда право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету Клиента предусмотрено федеральным законом сведения о получателе средств, обязательстве Клиента и основном договоре могут быть представлены получателем средств путем направления в Банк соответствующих документов

В частности, получателем средств - лизингодателем при предъявлении инкассовых поручений в случаях, предусмотренных п.1 ст.13 Федерального закона № 164-ФЗ, подтверждающими документами могут быть договор лизинга и документы о перечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащие сведения о сумме просроченных лизинговых платежей.

4.8. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами

В случаях, предусмотренных федеральным законом, при поступлении распоряжения Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами на банковском счете Клиента, Банк осуществляет контроль наличия такого согласия в порядке, установленном федеральным законом и договором банковского счета.

В случае отсутствия согласия третьего лица, предусмотренного в установленном порядке, Банк аннулирует распоряжение, распоряжение подлежит возврату Клиенту по правилам, установленным п. 4.1 настоящих Условий.

В случае отрицательного результата контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.9. Регистрация распоряжений, составленных получателями, взыскателями

При приеме к исполнению распоряжений получателей, взыскателей денежных средств, в том числе распоряжений, поступивших через банк получателя средств, Банк осуществляет их регистрацию не зависимо от результата прохождения процедур приема к исполнению в журналах регистрации. Журнал регистрации распоряжений может состоять из нескольких частей. При этом обеспечивается возможность воспроизведения журнала регистрации на бумажном носителе в случае ведения его в электронном виде.

4.10. Валютный контроль

При поступлении в Банк распоряжения, требующего в соответствии с валютным законодательством РФ проведения валютного контроля, Банк осуществляет проверку наличия в реквизите "Назначение платежа" поступившего распоряжения кода вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в Приложении № 2 к Инструкции Банка России № 138-И от 04.06.2012 (далее - код вида валютной операции). Код вида валютной операции должен соответствовать назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных Банку документах, связанных с проведением указанной валютной операции.

Информация о коде вида валютной операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

В случае отсутствия в реквизите «Назначение платежа» кода вида валютной операции, в случаях, когда его указание требуется в соответствии с валютным законодательством РФ, или указания кода вида валютной операции не соответствующей назначению платежа, или отсутствия в Банке документов, связанных с проведением валютной операции Банк аннулирует распоряжение и возвращает его составителю распоряжению с учетом правил, установленных п.4.1. настоящих Условий.

В случае отрицательного результата валютного контроля распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.11. Контроль распоряжений на соответствие операции назначению специальных банковских счетов

Если Клиенту в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации открыт в Банке специальный банковский счет для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида Банк осуществляет контроль соответствия операции назначению специального банковского счета.

4.11.1. Временные (накопительные) счета

Операции по временному счету могут осуществляться только учредителями (уполномоченными учредителями лица) создаваемого юридического лица для зачисления денежных средств в оплату уставного капитала до момента государственной регистрации юридического лица и не могут использоваться для проведения иных операций. Перевод денежных средств, внесенных в качестве уставного капитала, с временного счета на открытый банковский счет Клиента после его государственной регистрации осуществляется Банком банковским ордером в день открытия в Банке банковского счета Клиенту или платежным поручением в день получения от Клиента заявления на перечисление денежных средств на банковский счет, открытый в ином банке по указанным в заявлении реквизитам. В случае, если государственная регистрация создаваемого юридического лица не состоялась, Банком осуществляется возврат денежных средств учредителю(ям) по реквизитам, указанным в заявлении на возврат внесенных денежных средств или путем выдачи наличных денежных средств из кассы Банка. В случае получения распоряжения на осуществление перевода денежных средств по временному счету по иным основаниям распоряжение аннулируется и подлежит возврату составителю распоряжения по правилам, установленным в п. 4.1. настоящих Условий.

4.11.2. Специальный банковский счет платежного агента

По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции по переводу денежных средств:

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление перевода денежных средств по иным основаниям по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.

Банк осуществляет контроль соответствия операции специальному режиму счета и в случае поступления в Банк распоряжения, не удовлетворяющего требованиям федерального закона и условиям договора банковского счета, распоряжение аннулируется и возвращается составителю распоряжения по правилам, установленным в п. 4.1. настоящих Условий.

4.11.3. Специальный банковский счет поставщика

По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться следующие операции по переводу денежных средств:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление перевода денежных средств по иным основаниям по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

Банк осуществляет контроль соответствия операции специальному режиму счета и в случае поступления в Банк распоряжения, не удовлетворяющего требованиям федерального закона и условиям договора банковского счета, распоряжение аннулируется и возвращается составителю распоряжения по правилам, установленным в п. 4.1. настоящих Условий.

4.11.4. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)

По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции по переводу денежных средств:

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление перевода денежных средств по иным основаниям по специальному банковскому счету платежного агента (субагента) не допускается.

Банк осуществляет контроль соответствия операции специальному режиму счета и в случае поступления в Банк распоряжения, не удовлетворяющего требованиям федерального закона и условиям договора банковского счета, распоряжение аннулируется и возвращается составителю распоряжения по правилам, установленным в п. 4.1. настоящих Условий.

4.11.5. Банковские счета Клиентов, в отношении которых арбитражным судом принято решение о признании его банкротом и открытии соответствующей процедуры банкротства (далее - счет должника)

При приеме к исполнению распоряжений на осуществление перевода денежных средств по счету должника, Банк в целях обеспечения наступления последствий при введении соответствующей процедуры банкротства осуществляет контроль допустимости осуществления операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)».

В частности, с даты введения наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и конкурсного производства требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, могут быть предъявлены только в рамках дела о банкротстве.

В случае предъявления в Банк распоряжения Клиента, получателя, взыскателя Банк осуществляет проверку правомерности перевода, взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее на основании имеющихся в распоряжении данных. Распоряжение, не содержащее соответствующих данных, подлежит возврату банком составителю распоряжения с учетом правил, установленных п. 4.1 настоящих Условий.

В случае поступления в Банк распоряжения Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по специальному банковскому счету должника, открытому Клиенту в Банке в соответствии со статьей 113 Федерального закона № 127-ФЗ от «О несостоятельности (банкротстве)» Банк осуществляет контроль соответствия реквизитов получателя денежных средств реквизитам кредитора, включенного в реестр требований кредиторов и указанного в договоре банковского счета. Списание денежных средств со специального банковского счета должника по иным основаниям не допускается.

В случае поступления в Банк распоряжения Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по специальному банковскому счету должника, открытому Клиенту в Банке в соответствии со статьей 138 Федерального закона №127-ФЗ от «О

несостоятельности (банкротстве) Банк осуществляет контроль операции на предмет ее допустимости и соответствия требованиям федерального закона и условиям договора банковского счета.

В случае поступления в Банк распоряжения, не удовлетворяющего требованиям федерального закона и условиям договора банковского счета, распоряжение аннулируется и возвращается составителю распоряжения по правилам, установленным в п. 4.1. настоящих Условий.

4.12. Контроль целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору

При поступлении в Банк распоряжения, исполнение которого производится за счет средств, полученных Клиентом по кредитному договору, заключенному с Банком, Банк имеет право осуществить контроль целевого использования денежных средств в соответствии с условиями кредитного договора.

В случае, если денежные средства по поступившему распоряжению направляются на не согласованные с Банком цели распоряжение подлежит возврату (аннулированию) по правилам, установленным в п. 4.1. настоящих Условий.

В случае отрицательного результата контроля целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору по распоряжению в электронном виде, статус электронного документа в системе ДБО принимает значение «Не принят АБС».

4.13. Контроль достаточности денежных средств

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком последовательно при приеме к исполнению каждого распоряжения по мере их поступления с учетом правил, установленных настоящими Условиями.

При поступлении распоряжений клиента достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющихся на банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом неиспользованного лимита кредита в виде «овердрафт», а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения) с учетом следующих особенностей:

- при поступлении распоряжений Клиента, перевод денежных средств по которым осуществляется с целью рефинансирования ранее полученных кредитов и займов, уплаты процентов Банку, другим банкам, предоставление займов третьим лицам и приобретение акций достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющихся на банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), если иное не предусмотрено в договоре о предоставлении овердрафта, заключенном между Банком и Клиентом;

- при поступлении распоряжений получателей, взыскателей достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющихся на банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения);

- если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, без учета лимита кредита в виде «овердрафт», исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на банковском счете Клиента суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента может осуществляться Банком многократно (не менее 2-х раз) в операционное время установленное Банком.

В случае достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта Клиента, если законодательством или договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности. Последовательность исполнения распоряжений может меняться Банком до наступления безотзывности перевода с учетом очередности исполнения распоряжений, установленной законодательством Российской Федерации.

При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При этом в распоряжении, помещенном в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в правом верхнем углу распоряжения на бумажном носителе Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При недостаточности денежных средств, находящихся на счете Клиента, и при невозможности исполнения распоряжения отправителя за счет кредитных средств Банка (при кредитовании счета (овердрафт)), распоряжение отправителя принимается Банком к исполнению в течение 10 (десяти) календарных дней со дня его составления.

В случае не поступления в указанный срок денежных средств на счет Клиента в размере, достаточном для полного исполнения распоряжения, Банк возвращает (аннулирует) распоряжение не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока в порядке, установленном п. 4.1 Условий и порядка перевода денежных средств в части отрицательного результата процедур приема к исполнению распоряжения, за исключением следующих распоряжений:

- 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, в том числе распоряжений на осуществление перевода денежных средств в пользу Банка.

Принятые к исполнению указанные распоряжения в конце текущего операционного дня помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента 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 о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе - по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения

распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений, указанное уведомление направляется банку получателя средств для передачи получателю средств.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции, осуществляется однократно в течение операционного времени, установленного Банком.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций Банк ведет в АБС в электронном виде, при этом 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 (в том числе частичном исполнении), отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях, 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.

4.14. Подтверждение приема распоряжения 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, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции.

Положительный результат выполнения всех процедур контроля распоряжений, поступивших в электронном виде, подтверждается Банком однократно и сопровождается изменением статуса распоряжения в системе ДБО на «Принят».

Положительный результат выполнения всех процедур контроля распоряжений, поступивших в электронном виде через расчетную сеть Банка России, подтверждается Банком получателю денежных средств однократно и сопровождается направлением соответствующего извещения по каналам связи Банка России в электронном виде.

Положительный результат выполнения всех процедур контроля распоряжений, поступивших на бумажном носителе, подтверждается Банком однократно и сопровождается проставлением даты приема распоряжения к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа и подписи уполномоченного лица Банка. При этом Банк возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

5. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- приостановление исполнения распоряжения;
- уточнение реквизитов распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств;
- исполнение распоряжений, включенных в реестры, в том числе частичное исполнение распоряжений.

5.2. Банк осуществляет исполнение распоряжений по банковским счетам Клиентов посредством списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента.

Зачисление денежных средств на банковский счет Клиента осуществляется Банком при положительном результате контроля следующих двух реквизитов получателя денежных средств:

«Номер банковского счета получателя» и «ИНН получателя».

В случае если один из указанных реквизитов получателя не соответствует реквизитам Клиента, Банк осуществляет контроль следующих двух реквизитов получателя денежных средств:

«Номер банковского счета получателя» и «Получатель».

Контроль правильности указания в расчетных документах текстовых реквизитов, включая наименования плательщика и получателя, назначение платежа, Банком не осуществляется. Ответственность за правильное составление распоряжения несет составитель соответствующего распоряжения.

В случае неверно указанных реквизитов или реквизитов требующих выяснения, сумма перевода на банковский счет клиента зачисляется на счет 47416 «Невыясненные суммы». При этом, не позднее следующего рабочего дня направляется запрос банку отправителя средств (по усмотрению Банка - в письменной или электронной форме) с просьбой уточнения платежных реквизитов получателя. В случае неполучения ответного уточнения данное распоряжение по зачислению денежных средств возвращается без исполнения в банк плательщика. Дата возврата наступает через пять рабочих дней, начиная со дня, следующего за датой зачисления денежных средств на счет 47416 «Невыясненные суммы». В случае уточнения платежных реквизитов сумма зачисляется на счет по назначению. В случае получения ответа на запрос на пятый рабочий день, по которому ранее уже был совершен возврат средств в банк-отправителя, данный факт фиксируется на письме с указанием времени поступления входящего

письма и времени возврата уточняемой суммы. После чего письмо подшивается в папку и хранится вместе с письмами об уточнении реквизитов.

5.3. Частичное исполнение.

Банк выполняет процедуру частичного исполнения распоряжений Клиентов, получателей, взыскателей в случаях недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, в случае получения частичного акцепта Клиента. При этом на сумму частичного исполнения Банком составляется платежный ордер в электронном виде, на бумажном носителе по форме и в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П.

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).

Частичное исполнение распоряжений на общую сумму с реестром не производится, если иное не предусмотрено договором, заключенным между Банком и Клиентом.

5.4. Подтверждение исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, что является Уведомлением Клиента об исполнении распоряжения.

Исполнение распоряжения в электронном виде, направленного плательщиком в Банк по системе ДБО подтверждается выпиской, сформированной в электронном виде и присвоением распоряжению статуса «Исполнен» в системе ДБО, что является Уведомлением Клиента об исполнении распоряжения.

По истечении 3 календарных дней выписка считается выданной клиенту, независимо от фактического ее получения. Клиент обязан в течение 3 календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений за совершенные операции Банк не принимает и остатки средств на счете считаются подтвержденными.

5.5. Приостановление исполнения распоряжения.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, исполнение распоряжения может быть приостановлено по заявлению составителя распоряжения на бумажном носителе. Форма заявления о приостановлении исполнения распоряжения и порядок его составления устанавливаются соответствующим законодательным актом.

Исполнение распоряжение может быть приостановлено в случае недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента до наступления безотзывности перевода денежных средств.

В случае, если распоряжение на момент приостановления его исполнения было частично исполнено исполнение распоряжения приостанавливается в сумме остатка платежа.

Частичное приостановление исполнения распоряжения не допускается.

Возобновление исполнения распоряжения осуществляется по заявлению составителя распоряжения на бумажном носителе до наступления безотзывности перевода. При этом указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления исполнения распоряжения.

5.6. Уточнение реквизитов распоряжений, возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств.

Если поступившие на корреспондентский счет Банка в Банке России денежные средства не могут быть зачислены на соответствующие банковские счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов Банк отражает суммы поступивших распоряжений по счету учета сумм, поступивших до выяснения на срок не более пяти рабочих дней.

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, направляет банку плательщика запрос на уточнение реквизитов распоряжения, по которому денежные средства не могут быть зачислены.

При поступлении в пятидневный срок от банка плательщика ответа на запрос, который содержит уточненные реквизиты, позволяющие Банку осуществить зачисление денежных средств по назначению, Банк не позднее дня получения ответа на запрос зачисляет денежные средства на банковский счет получателя. Если ответ на запрос не содержит однозначных реквизитов для зачисления денежных средств по назначению или ответ на запрос не получен в установленный срок, Банк возвращает эти суммы отправителю платежа платежным поручением не позднее дня, следующего за днем, когда ответ на запрос Банком должен быть получен.

Если поступившие на корреспондентский счет Банка, открытый в другой кредитной организации, денежные средства не могут быть зачислены на соответствующие банковские счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов, Банк возвращает эти суммы отправителю платежа платежным поручением не позднее дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

6. ПРОЦЕДУРЫ ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА РАСПОРЯЖЕНИЙ

Клиент может отозвать свое распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств по переводам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наступает с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

Для распоряжений, формируемых в системе ДБО безотзывность перевода наступает с момента присвоения статуса распоряжению «Принят Банком». Окончателность перевода наступает с момента присвоения статуса распоряжению «Исполнен», что является Уведомлением клиента об исполнении распоряжении.

До наступления безотзывности перевода денежных средств клиент может отозвать распоряжение (не переданного к этому моменту в ГРКЦ) на основании сформированного электронного или на бумажном носителе Запроса с содержанием, установленным в Договоре о расчетном обслуживании Клиента с использованием Windows-версии системы «Клиент-Банк» BS-Client, предварительно связавшись по телефону с сотрудником Банка.

Запрос на отзыв служит основанием для возврата Банком распоряжения.

Возврат неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата распоряжения, включая поступление запроса на отзыв.

Неисполненные распоряжения клиентов в электронном виде по причине их отзыва хранятся в электронной базе отказанных платежей. Копии отозванных распоряжений, хранятся вместе с Запросом на отзыв.

Регистрация отозванных распоряжений и уведомление отправителей распоряжений о возврате распоряжений осуществляются с указанием даты возврата распоряжения в журнале регистрации отозванных распоряжений. Уведомление отправителей распоряжений о возврате распоряжений осуществляются путем направления по системе ДБО или на бумажном носителе сообщения, в тексте которого указывается дата возврата, номер документа и сумма возвращенного распоряжения.

В случае закрытия банковского счета клиента при наличии на нем остатка денежных средств, остаток денежных средств на счете выдается по заявлению Клиента или перечисляется на иной банковский счет Клиента не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, в котором должны содержаться банковские реквизиты банковского счета, на который необходимо осуществить перевод денежных средств и подтверждение остатка средств на день закрытия.

Перевод денежных средств на банковский счет, указанный клиентом в заявлении, осуществляется Банком платежным поручением.

Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю платежным поручением Банка.

7. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ

7.1. Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств, находящихся на счете Клиента, устанавливается «Тарифами «Стандарт» на услуги, предоставляемые юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, по операциям в российских рублях» и «Тарифами на услуги, предоставляемые юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, по операциям в иностранной валюте», которые размещены в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

7.2. Комиссионное вознаграждение оплачивается Клиентом путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка в день совершения операции или списания без распоряжения Клиента с его счета. Комиссия со счета юридического лица и индивидуального предпринимателя списывается в день совершения операции, либо в указанные в тарифах сроки.

8. СПОСОБ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБМЕННОГО КУРСА

8.1. При различии валюты денежных средств, находящихся на счете Клиента, и валюты переводимых денежных средств на счета получателей - обменный курс устанавливается распоряжением по Банку для операций с безналичной иностранной валютой для физических/юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

8.2. Информация о курсе обмена иностранной валюты размещается в клиентских залах и на сайте Банка.

9. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

9.1. Клиент может обратиться к руководству Банка с претензиями или замечаниями посредством направления или предъявления в офис Банка письма (претензии):

- на бумажном носителе;
- по системе «Клиент – Банк».

9.2. Банк рассматривает претензии в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии по осуществлению переводов по РФ и не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9.3. Претензии и вопросы могут быть направлены в Банк почтой, переданы непосредственно в Банк на бумажном носителе по адресу, указанному на официальном сайте Банка.

9.4. Место нахождения Банка: 191015, Санкт-Петербург, набережная Робеспьера, д. 4, лит. А, тел. (812) 622-06-60 / факс (812) 677-89-78.