

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Протокол №П-06 от «26» февраля 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

«О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ И БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)»

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | стр. |
|---|-----------|
| Раздел 1. Общие положения | 5 |
| 1.1. Введение | 5 |
| 1.2. Расчеты в форме перевода денежных средств по банковским счетам | 8 |
| 1.3. Неизменность реквизитов распоряжений плательщиков средств, получателей средств и взыскателей средств | 9 |
| 1.4. Составление и применение банковского ордера | 11 |
| Раздел 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва и аннулирования (возврата) распоряжений | 12 |
| 2.1. Общие положения | 12 |
| 2.2. Процедуры приема распоряжений к исполнению | 12 |
| 2.3. Акцепт клиента (плательщика средств) | 18 |
| 2.4. Обработка распоряжений клиентов (плательщиков средств) банком | 20 |
| 2.5. Очереди распоряжений клиентов (плательщиков средств) | 23 |
| 2.6. Отзыв распоряжения | 23 |
| 2.7. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений | 24 |
| Раздел 3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения | 24 |
| 3.1. Общие положения | 24 |
| 3.2. Исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета клиента – юридического лица (плательщика средств) | 26 |
| 3.2.1. Общие положения | 26 |
| 3.2.2. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) | 26 |
| 3.2.3. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (инкассового поручения) взыскателя средств, либо банка получателя средств | 28 |
| 3.2.4. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (платежного требования) взыскателя средств, либо банка получателя средств | 29 |
| 3.2.5. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), выставленного им на другого клиента (плательщика средств) | 29 |
| 3.2.6. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера) | 30 |
| 3.3. Исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета банка-респондента (плательщика средств) | 31 |
| 3.3.1. Общие положения | 31 |
| 3.3.2. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (SWIFT-сообщения формата MT202) банка-респондента (плательщика средств) | 31 |
| 3.3.3. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера) | 32 |
| 3.4. Исполнение распоряжений посредством зачисления денежных средств на банковский счет клиента – юридического лица (получателя средств) | 32 |
| 3.4.1. Общие положения | 32 |

| | |
|--|-----------|
| 3.4.2. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), распоряжения (платежного поручения) третьей стороны (плательщика средств) | 33 |
| 3.4.3. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), выставленного им на плательщика средств | 36 |
| 3.4.4. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера) | 36 |
| 3.5. Исполнение распоряжений посредством зачисления денежных средств на банковский счет банка-респондента (получателя средств) | 37 |
| 3.5.1. Общие положения | 37 |
| 3.5.2. Зачисление денежных средств путем исполнения распоряжения (SWIFT-сообщение формата MT202) плательщика средств | 37 |
| 3.5.3. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера) | 38 |
| 3.6. Выдача наличных денежных средств клиенту банка (получателю средств) | 38 |
| 3.7. Частичное исполнение распоряжений | 38 |
| Раздел 4. Расчеты платежными поручениями | 39 |
| 4.1. Общие положения | 40 |
| 4.2. Платежные поручения клиентов – юридических лиц и банка-респондента | 40 |
| 4.3. Платежные поручения клиентов – физических лиц | 40 |
| Раздел 5. Расчеты по аккредитиву | 40 |
| 5.1. Общие положения | 40 |
| 5.2. Открытие аккредитива. Реквизиты и форма аккредитива | 41 |
| 5.3. Выполнение Банком функций банка-эмитента | 42 |
| 5.4. Выполнение Банком функций исполняющего банка | 44 |
| 5.5. Выполнение Банком функций исполняющего банка при исполнении аккредитива третьему лицу | 46 |
| 5.6. Обмен информацией по аккредитиву | 47 |
| Раздел 6. Расчеты инкассовыми поручениями | 49 |
| 6.1. Общие положения | 49 |
| 6.2. Применение инкассовых поручений (общий случай) | 49 |
| 6.3. Применение инкассовых поручений в случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока | 50 |
| Раздел 7. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) | 51 |
| Раздел 8. Обеспечение информационной безопасности при переводе денежных средств | 52 |
| 8.1. Общие положения | 52 |
| 8.2. Форма и порядок направления Банком в Банк России информации обо всех случаях и/или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента | 55 |

| | |
|---|-----------|
| 8.3. Порядок реализации Банком мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента | 57 |
| 8.4. О взаимодействии Банка, клиента Банка и Банка России по вопросу исключения сведений, относящихся к клиенту и/или его электронному средству платежа из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента | 58 |
| Раздел 9. Сверка остатков на счете 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» | 59 |
| Раздел 10. Порядок осуществления переводов с использованием ЭСП | 60 |
| Раздел 11. Предъявление претензий и разрешение конфликтных ситуаций | 61 |
| Раздел 12. Заключительные положения | 62 |
| Приложения | 63 |

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ВВЕДЕНИЕ

1.1.1. Настоящее Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (далее – Положение) определяет правила осуществления перевода денежных средств «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

1.1.2. Настоящее Положение разработано с учетом требований следующих нормативных документов:

- (a) Федерального закона от 26.01.1996 № 14-ФЗ «Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая»;
- (b) Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- (c) Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- (d) Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- (e) Федерального закона от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»;
- (f) Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- (g) Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России»;
- (h) Указания Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»;
- (i) Указания Банка России от 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее – Указание Банка России № 2946-У);
- (j) Указания Банка России от 09.01.2023 № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»;
- (k) Указания Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»;
- (l) Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о пе-

реводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации»;

(m) Признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (утв. приказом Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027).

1.1.3. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, в применяемых формах безналичных расчетов на основании следующих расчетных документов:

- (a) платежного поручения (перечень и описание реквизитов платежного поручения приведены в Приложении 1 к настоящему Положению; форма платежного поручения (с указанием номеров реквизитов) приведена в Приложении 2 к настоящему Положению);
- (b) инкассового поручения (перечень и описание реквизитов инкассового поручения приведены в Приложении 1 к настоящему Положению; форма инкассового поручения (с указанием номеров реквизитов) приведена в Приложении 3 к настоящему Положению);
- (c) платежного требования (перечень и описание реквизитов платежного требования приведены в Приложении 1 к настоящему Положению; форма платежного требования (с указанием номеров реквизитов) приведена в Приложении 4 к настоящему Положению);
- (d) платежного ордера (перечень и описание реквизитов платежного ордера приведены в Приложении 5 к настоящему Положению; форма платежного ордера (с указанием номеров реквизитов) приведена в Приложении 6 к настоящему Положению).

1.1.4. Распоряжения – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

Указанные распоряжения состояются:

- (a) плательщиками средств;
- (b) получателями средств;
- (c) взыскателями средств – лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (в том числе органами принудительного исполнения, налоговыми органами);
- (d) банками.

1.1.5. Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлен перечень реквизитов и формы (далее – распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы), состояются отправителями распоряжений с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Указанные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, расчетов чеками, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

В распоряжениях, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, должно быть предусмотрено указание:

- суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к настоящему Положению для реквизита «Назначение платежа» распоряжения;

- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к настоящему Положению для реквизита «наз.пл.» распоряжения;

- кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – код выплат), в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к настоящему Положению для

реквизита «Код выплат» распоряжения.

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

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

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

1.1.8. В случаях, предусмотренных договором Банка с клиентом, другой кредитной организацией, в рамках форм безналичных расчетов, указанных в подпункте 1.1.7 настоящего Положения, применяется платежное распоряжение. Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, приведены в Приложении 19 к настоящему Положению, форма платежного распоряжения на бумажном носителе с номерами реквизитов приведена в Приложении 20 к настоящему Положению.

1.1.9. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств. Уникальный идентификатор платежа доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк, являясь банком получателя средств, осуществляет контроль уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в соответствии с Приложением 15 к Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

Для указания уникального идентификатора платежа используется уникальный идентификатор начисления (УИН).

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее – распоряжение о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, в том числе в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н.

В распоряжениях о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее - условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода денежных средств (далее - признак условий перевода), если он предусмотрен договором между плательщиком (получателем средств) и обслуживающим его Банком.

Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обязан обеспечить неизменность реквизитов распоряжений, указанных их отправителями, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 3.1.1 настоящего Положения, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России № 2946-У.

Банк, являясь банком плательщика, контролирует наличие в распоряжении в реквизите «Код» уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк, являясь банком плательщика, контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки контрольного ключа, а также в случае уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 3.1.1 настоящего Положения.

При наличии в распоряжении в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите «Код» уникального идентификатора платежа или ином отрицательном результате его контроля, Банк, являясь банком плательщика, возвращает (аннулирует) распоряжение в соответствии со статьей 2.7 настоящего Положения.

1.1.10. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

1.1.11. Банк не вмешивается в договорные отношения плательщиков и получателей средств. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законодательством порядке без участия Банка.

1.2. РАСЧЕТЫ В ФОРМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ

1.2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

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

1.2.2. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

1.3. НЕИЗМЕННОСТЬ РЕКВИЗИТОВ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СРЕДСТВ, ПОЛУЧАТЕЛЕЙ СРЕДСТВ И ВЗЫСКАТЕЛЕЙ СРЕДСТВ

1.3.1. В целях осуществления перевода денежных средств, Банк может составлять распоряжения, как в электронном виде, так и на бумажных носителях на основании распоряжений, принятых им к исполнению от отправителей распоряжений.

Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, перечисленных в пунктах 1.3.2 – 1.3.11 настоящего Положения.

1.3.2. Банк осуществляет переводы денежных средств в соответствии с полученными им распоряжениями при изменении реквизитов.

Для целей статьи 1.3 настоящего Положения под изменениями реквизитов понимается:

- (а) в отношении Банка:
 - изменение наименования,
 - изменение места нахождения,
 - изменение банковского идентификационного кода (БИК),
 - изменение номера корреспондентского счета;
- (б) в отношении клиентов – изменения номеров банковских счетов.

Для целей статьи 1.3 настоящего Положения под распоряжениями понимаются:

- (а) распоряжения, ожидающие акцепта;
- (б) распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков;
- (с) распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка;
- (д) в случае если Банк является банком плательщика средств – распоряжения, составленные взыскателями средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и представленные ими в Банк этой датой или после нее;
- (е) в случае если Банк является банком получателя средств – распоряжения, принятые до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и поступившие в Банк этой датой или после нее;
- (ф) распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.3.3. Банк ведет работу с распоряжениями плательщика средств в электронном виде и на бумажных носителях, в которых изменяются его реквизиты, номера банковских счетов его клиентов, на основании имеющейся у Банка информации об изменении указанных реквизитов.

При изменении реквизитов банка получателя средств, номера счета получателя средств, Банк ведет работу с распоряжениями в электронном виде и на бумажных носителях, в которых изменяются реквизиты, на основании заявления об изменении реквизитов банка получателя средств, либо получателя средств, в случае его представления.

1.3.4. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение, в соответствии с новыми реквизитами, осуществляется Банком платежным ордером.

Платежный ордер составляется работником Операционного управления в электронном виде или на бумажном носителе в день исполнения распоряжения с учетом следующих особенностей:

- (а) указываются новые значения реквизитов (при необходимости):
 - «Плательщик»,
 - «Сч. №» плательщика,
 - «Банк плательщика»,

- «БИК» банка плательщика,
 - «Сч. №» банка плательщика,
 - «Банк получателя»,
 - «БИК» банка получателя средств,
 - «Сч. №» банка получателя средств,
 - «Получатель»,
 - «Сч. №» получателя средств;
- (b) в реквизите «Содержание операции» указывается:
- при исполнении распоряжения в полной сумме (за исключением платежного ордера) – «ИР» (изменение реквизитов),
 - при частичном исполнении – «ИРЧИ» (изменение реквизитов, частичное исполнение),
 - при исполнении платежного ордера – «ИР ГГГГММДД» (изменение реквизитов, дата исполняемого платежного ордера),
 - при исполнении платежного ордера, которым частично исполнено распоряжение, – «ИРЧИ ГГГГММДД» (изменение реквизитов, частичное исполнение, дата исполняемого платежного ордера);
- (c) реквизиты «№ ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения в полной сумме не указываются, за исключением платежного ордера, в котором указаны значения этих реквизитов, при исполнении платежного ордера в указанные реквизиты переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение;
- (d) в реквизиты «Шифр плат. док.», «№ плат. док.», «Дата плат. док.» при исполнении платежного ордера переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение.

1.3.5. В случае если в срок, оговоренный в договоре расчетно-кассового обслуживания (дополнении, изменении к нему), Банк получил соответствующий запрос плательщика средств на отзыв документа (платежа), частичное исполнение распоряжения не осуществляется, и платежный ордер в соответствии с пунктом 1.3.4 настоящего Положения не составляется.

1.3.6. В случае если платежное требование содержит какие-либо измененные реквизиты из указанных в пункте 1.3.4 настоящего Положения, заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика средств составляется и представляется плательщиком средств с указанием новых реквизитов.

1.3.7. Заявления об изменении реквизитов на бумажном носителе составляются получателями средств (клиентами) или взыскателями средств, ранее направившими в Банк распоряжение с прежними реквизитами, в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме.

Заявления об изменении реквизитов составляются по каждому распоряжению в двух экземплярах.

Первый экземпляр заявления остается в Банке, а второй экземпляр – возвращается отправителю с отметкой Банка о принятии заявления.

Заявление должно содержать:

- (a) наименование, а также номер, дату сумму распоряжения, в котором изменяются реквизиты;
- (b) новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств или получателя средств.

В заявлении по распоряжению, в котором изменяются реквизиты, направленному с исполнительным документом о взыскании, дополнительно указываются реквизиты, позволяющие определенно установить исполнительный документ, например: номер дела, по которому выдан исполнительный документ.

Заявление в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей)

и/или удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на то лицом (лицами).

На заявлении на бумажном носителе проставляются собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати, согласно имеющейся в Банке действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати получателя средств (клиента), или собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати взыскателя средств.

1.3.8. Заявление направляется получателем средств в Банк, либо Банком или взыскателем средств – в банк плательщика.

При приеме заявления Банк проверяет его соответствие требованиям, изложенным в пункте 1.3.7 настоящего Положения. В случае несоответствия заявления указанным требованиям заявление подлежит возврату (аннулированию).

1.3.9. Заявление является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

В случае если Банк принял заявление по распоряжению, находящемуся в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика средств, и частично исполненному по прежним реквизитам платежным ордером, который помещен в очередь не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, заявление в электронном виде или на бумажном носителе (с отметкой и подписью уполномоченного лица Банка) является приложением к подлежащему исполнению платежному ордеру, в котором изменяются реквизиты.

В случае если Банк принял заявление по распоряжению, находящемуся в Банке России в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, заявление в электронном виде или на бумажном носителе (с отметкой и подписью уполномоченного лица Банка) направляется в Банк России и является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

1.3.10. В случае если информация о новых реквизитах банка получателя средств не доведена до Банка, то распоряжения, содержащие прежние реквизиты, в день осуществления перевода денежных средств подлежат возврату банку получателя средств (аннулированию Банком).

1.3.11. При затруднении идентификации распоряжения, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, Банк, в случае обращения получателя средств, направляет в банк плательщика запрос в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме. О полученном ответе Банк уведомляет получателя средств.

1.4. СОСТАВЛЕНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКОГО ОРДЕРА

1.4.1. Банковский ордер является расчетным (платежным) документом.

1.4.2. Банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств и может применяться Банком при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) в Банке, в случаях, если Банк является плательщиком или получателем средств, а также в случаях осуществления Банком операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с одного банковского счета на другой банковский счет в Банке одного и того же клиента Банка).

1.4.3. Банковский ордер составляется Банком в электронном виде или на бумажном носителе.

Перечень и описание реквизитов банковского ордера даны в Приложении 7 к настоящему Положению; форма банковского ордера (с указанием номеров реквизитов) дана в Приложении 8 к настоящему Положению.

1.4.4. Банковский ордер может быть использован при осуществлении операций, по которым один счет клиента или банка – плательщика (получателя средств) корреспондирует с несколькими счетами банка или клиентов – получателей средств (плательщиков средств). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей средств) и суммы по ним указываются отдельными строками.

При этом порядок указания значений реквизитов 3 «N», 6 «Сумма прописью», 7 «Сумма», 7а «Свободный реквизит», 24 «Назначение платежа», приведенных в Приложении 1 к настоящему Положению, устанавливается Банком.

При частичном исполнении банковского ордера платежным ордером информация, указанная в свободных реквизитах банковского ордера, переносится в реквизит «Назначение платежа» платежного ордера.

РАЗДЕЛ 2. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА И АННУЛИРОВАНИЯ (ВОЗВРАТА) РАСПОРЯЖЕНИЙ

2.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1.1. Банк принимает к исполнению распоряжения, как в электронном виде, так и на бумажных носителях:

- (а) от плательщиков средств;
- (б) от взыскателей средств – лиц, органов, имеющих право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (органов принудительного исполнения, налоговых органов);
- (с) от банков.

2.1.2. Распоряжение об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета принимается Банком только от физического лица и только на бумажном носителе.

2.1.3. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

2.2. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ К ИСПОЛНЕНИЮ

2.2.1. Процедуры приема распоряжений плательщика средств к исполнению включают:

- (а) удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- (б) контроль целостности распоряжений;
- (с) структурный контроль распоряжений;
- (д) контроль значений реквизитов распоряжений;
- (е) контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема распоряжений плательщика средств к исполнению, требующих в соответствии с федеральным законом, договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика средств, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода Банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в

порядке, установленном договором.

2.2.2. Банк удостоверяет **право распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа)** согласно нижеследующему:

- (a) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств) в электронном виде, проверка открытого ключа электронно-цифровой подписи, проставленной на таком платежном поручении осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме в рамках собственных внутренних протоколов Системы, и в соответствии с действующими внутренними условиями предоставления Банком услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- (b) в случае если распоряжение получено Банком от банка в электронном виде по системе SWIFT в соответствующем формате, реквизиты отправителя и получателя средств (банка – корреспондента) проверяются работником Управления расчетов визуально. Дополнительный контроль реквизитов распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»;
- (c) в случае если распоряжение получено Банком от взыскателя средств в электронном виде, проверка электронной подписи (электронных подписей) проводится с целью подтвердить, что распоряжение составлено взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами);
- (d) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств, получателя средств) или взыскателя средств на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, работник Операционного управления проверяет собственноручную подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати согласно имеющейся в Банке действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати плательщика средств или получателя средств, или оттиск печати взыскателя средств;
- (e) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – физического лица (плательщика средств) **резидента** в целях осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в рублях или иностранных валютах, такое распоряжение должно быть оформлено плательщиком на бумажном носителе по форме Приложений 15 или 16 к внутреннему Положению о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения и перевозки банкнот и монеты Банка России. При приеме распоряжения клиента – физического лица (плательщика средств) заведующий кассой проверяет наличие собственноручной подписи клиента – физического лица (плательщика средств);
- (f) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – физического лица (плательщика средств) **нерезидента** в целях осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в иностранных валютах, такое распоряжение должно быть оформлено плательщиком на бумажном носителе в соответствии с требованиями внутреннего Порядка осуществления операций в иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия счета.

2.2.3. Банк осуществляет **контроль целостности распоряжений** согласно нижеследующему:

- (a) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств, получателя средств) в электронном виде, контроль целостности распоряжения (ключа электронно-цифровой подписи) осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме в рамках собственных внутренних протоколов Системы, и в соответствии с действующими внутренними условиями предоставления Банком услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- (b) в случае если распоряжение получено Банком от банка в электронном виде по системе SWIFT в соответствующем формате, контроль целостности распоряжения осуществляется работником Управления расчетов визуально посредством провер-

ки неизменности реквизитов распоряжения. Дополнительный контроль реквизитов распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»;

- (с) в случае если распоряжение получено Банком от взыскателя средств в электронном виде, контроль целостности распоряжения осуществляется работником Операционного управления визуально посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения;
- (d) в случае если распоряжение получено Банком на бумажном носителе, контроль целостности распоряжения осуществляется:
 - работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств) или взыскателя средств,
 - работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – физического лица (плательщика средств) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.В обоих случаях предметом проверки является отсутствие или наличие в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.2.4. Банк осуществляет **регистрацию распоряжений** с указанием даты поступления распоряжения, полученных в электронном виде или на бумажных носителях согласно ниже-следующему:

- (a) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств, получателя средств) в электронном виде, регистрация распоряжения (проставление даты поступления) осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме в рамках собственных внутренних протоколов Системы;
- (b) в случае если распоряжение получено Банком от банка в электронном виде по системе SWIFT в соответствующем формате, регистрация распоряжения (проставление даты поступления) осуществляется работником Управления расчетов;
- (с) в случае если распоряжение получено Банком от взыскателя средств в электронном виде, регистрация распоряжения (проставление даты поступления) осуществляется работником Операционного управления;
- (d) в случае если распоряжение получено Банком на бумажном носителе, регистрация распоряжения (проставление даты поступления) осуществляется:
 - работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств, получателя средств) или взыскателя средств. Распоряжения взыскателей средств в обязательном порядке регистрируются в Журнале регистрации инкассовых поручений и платежных требований по форме Приложения 9 к настоящему Положению,
 - работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – физического лица (плательщика средств) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- (d) при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий цифрового кодирования, работник Операционного управления проверяет расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.2.5. Банк осуществляет **структурный контроль распоряжений** согласно ниже-следующему:

- (a) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств, получателя средств) в электронном виде, структурный контроль распоряжения осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме в рамках собственных внутренних протоколов Системы. Целью структурного контроля является проверка установленных реквизитов и максимального количества символов, устанавливаемого Банком в реквизитах банковского ордера в электронном виде, указанного в пункте 1.1.3 настоящего Положения (Приложение 10 к настоящему Положению);

- (b) в случае если распоряжение получено Банком от банка в электронном виде по системе SWIFT в соответствующем формате, реквизиты отправителя и получателя средств (банка – корреспондента) проверяются работником Управления расчетов. Дополнительный контроль реквизитов распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»;
- (c) в случае если распоряжение получено Банком от взыскателя средств в электронном виде, реквизиты отправителя и получателя средств (банка – корреспондента) проверяются работником Операционного управления;
- (d) в случае если распоряжение получено Банком на бумажном носителе, структурный контроль распоряжения осуществляется:
 - работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств, получателя средств) или взыскателя средств. Предметом проверки является соответствие распоряжения установленной форме. Дополнительный контроль на соответствие максимальному количеству символов в реквизитах распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»;
 - работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – физического лица (плательщика средств) в целях осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета. Дополнительный контроль на соответствие максимальному количеству символов в реквизитах распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»;
- (d) при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) работник Операционного управления проверяет расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.2.6. Банк осуществляет **контроль значений реквизитов распоряжений** с учетом требований законодательства, договора согласно нижеследующему:

- (a) для целей настоящего пункта Банк вводит следующие понятия:
 - допустимость реквизитов распоряжений – как безусловное наличие в распоряжениях только тех реквизитов, перечень и описание которых приведены в Приложениях 1 или 5 к настоящему Положению (в зависимости от вида распоряжения),
 - соответствие реквизитов распоряжений – как безусловное и одновременное соответствие всех реквизитов распоряжений их наименованиям и значениям, которые приведены, соответственно, в столбцах 2 и 3 Приложений 1 или 5 к настоящему Положению (в зависимости от вида распоряжения),
 - значения реквизитов распоряжений – как безусловное соответствие значений всех реквизитов распоряжений их значениям, которые приведены в столбце 3 Приложений 1 или 5 к настоящему Положению (в зависимости от вида распоряжения);
- (b) в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств) в электронном виде, контроль допустимости, соответствия и значений реквизитов распоряжения осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме в рамках собственных внутренних протоколов Системы;
- (c) в случае если распоряжение получено Банком от банка в электронном виде по системе SWIFT в соответствующем формате, контроль допустимости, соответствия и значений реквизитов распоряжения осуществляется работником Управления расчетов визуально. Дополнительный контроль реквизитов распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»;
- (d) в случае если распоряжение получено Банком от взыскателя средств в электронном виде, контроль допустимости, соответствия и значений реквизитов распоряжения осуществляется работником Операционного управления;
- (e) в случае если распоряжение получено Банком на бумажном носителе, контроль допустимости, соответствия и значений реквизитов распоряжения осуществляется:

- работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – юридического лица (плательщика средств) или взыскателя средств. Дополнительный контроль реквизитов распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК»,
- работником Операционного управления – в случае если распоряжение получено Банком от клиента – физического лица (плательщика средств) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета. Дополнительный контроль реквизитов распоряжения осуществляется в АБС «ЦФТ-БАНК».

2.2.7. Банк осуществляет **контроль достаточности денежных средств** согласно нижеизложенному.

2.2.7.1. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) осуществляется при приеме к исполнению каждого распоряжения клиента (плательщика средств) или взыскателя средств.

2.2.7.2. Достаточность денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) определяется работником Операционного управления в случае если плательщик средств является клиентом – юридическим лицом, или работником Управления расчетов в случае если плательщик средств является банком – корреспондентом, исходя из остатка денежных средств, находящихся на его банковском счете на начало текущего дня, и с учетом:

- (а) сумм денежных средств, списанных с банковского счета клиента (плательщика средств) и зачисленных на его банковский счет до начала определения достаточности денежных средств на его банковском счете;
- (б) сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета клиента (плательщика средств) и зачисленных на его банковский счет до начала определения достаточности денежных средств на его банковском счете;
- (с) сумм денежных средств, в отношении которых получателю средств и/или банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более **10 (Десяти) дней**.

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

- (а) сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета клиента (плательщика средств) и/или зачислению на его банковский счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств);
- (б) сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- (с) иных сумм денежных средств.

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

2.2.7.3. При достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от клиента (плательщика средств). При приостановлении операций по банковскому счету клиента (плательщика средств) в соответствии с гражданским, налоговым, уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации, указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.2.7.4. При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (пла-

тельщика средств) после осуществления контроля достаточности денежных средств, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта клиента (плательщика средств), за исключением:

- (a) распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- (b) распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной статьей 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации с учетом Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 23.12.1997 № 21-П;
- (c) распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором расчетно-кассового обслуживания (дополнения, изменения к нему).

2.2.7.5. Принятые к исполнению указанные в подпункте 2.2.7.4 настоящего Положения распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с его банковского счета, которые установлены Гражданским кодексом Российской Федерации.

2.2.7.6. В соответствии со статьей 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- (a) в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- (b) во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- (c) в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- (d) в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- (e) в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

2.2.7.7. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, работник Операционного управления в зависимости от вида отправителя распоряжения, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или 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, работник Операционного управления указывает дату помещения распоряжения в очередь.

Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

2.2.7.8. При приостановлении в соответствии с гражданским, налоговым законодательством Российской Федерации операций по банковскому счету клиента (плательщика средств), распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по его банковскому счету.

2.2.7.9. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется заведующим кассой исходя из суммы денежных средств, предоставленных клиентом – физическим лицом (плательщиком средств).

2.3. АКЦЕПТ КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ)

2.3.1. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта клиента (плательщика средств), работник Операционного управления проверяет наличие заранее данного акцепта клиента (плательщика средств).

2.3.2. Заранее данный акцепт клиента (плательщика средств) может быть дан в договоре расчетно-кассового обслуживания (дополнении, изменении к нему) и/или в виде отдельного заявления о заранее данном акцепте, составленного клиентом (плательщиком средств) в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием:

- (а) суммы акцепта или порядка ее определения;
- (б) сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету клиента (плательщика средств);
- (в) обязательства клиента (плательщика средств) и реквизитов договора расчетно-кассового обслуживания (дополнения, изменения к нему);
- (г) указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- (е) иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов клиента (плательщика средств), одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта клиент (плательщик средств) вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в соответствии с договором расчетно-кассового обслуживания, до поступления распоряжения в Банк.

2.3.3. Заранее данный акцепт клиента (плательщика средств) в виде отдельного заявления в электронном виде подписывается электронно-цифровой подписью, позволяющей подтвердить, что это заявление составлено уполномоченным лицом клиента (плательщика средств).

На заранее данном акцепте клиента (плательщика средств) в виде заявления на бумажном носителе проставляются собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати, согласно имеющейся в Банке действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента (плательщика средств).

Работник Операционного управления распечатывает в одном экземпляре заранее данный акцепт клиента (плательщика средств) в виде отдельного заявления в электронном виде

и приобщает его к досье клиента.

Работник Операционного управления приобщает к досье клиента заранее данный акцепт клиента (плательщика средств) в виде заявления на бумажном носителе.

2.3.4. При наличии заранее данного акцепта клиента (плательщика средств) работник Операционного управления проводит контроль достаточности денежных средств на его банковском счете согласно пункту 2.2.6 настоящего Положения.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта клиента (плательщика средств), распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором расчетно-кассового обслуживания (дополнением, изменением к нему) не предусмотрена обязанность Банка запросить акцепт клиента (плательщика средств).

2.3.5. В отсутствие заранее данного акцепта клиента (плательщика средств) работник Операционного управления получает акцепт, частичный акцепт, отказ от акцепта клиента (плательщика средств) в виде самостоятельного документа (самостоятельных документов) в электронном виде или на бумажном носителе.

2.3.6. Получение частичного или полного акцепта клиента (плательщика средств) осуществляется Банком путем передачи уведомления на получение акцепта в электронном виде или на бумажном носителе клиенту (плательщику средств) и получения акцепта, частичного акцепта, отказа от акцепта клиента (плательщика средств).

Уведомление на получение акцепта клиента (плательщика средств) направляется работником Операционного управления клиенту (плательщику средств) в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения 11 к настоящему Положению не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств.

Копия уведомления на получение акцепта клиента (плательщика средств) помещается работником Операционного управления в досье клиента.

Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

2.3.7. По получении от Банка уведомления на получение акцепта, клиент (плательщик средств) направляет в Банк в электронном виде или на бумажном носителе:

(а) заявление об акцепте (по форме Приложения 12 к настоящему Положению);

либо

(б) заявление о частичном акцепте (по форме Приложения 13 к настоящему Положению);

либо

(в) заявление об отказе от акцепта (по форме Приложения 14 к настоящему Положению).

2.3.8. Формы заявлений об акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта предоставляются клиенту (плательщику средств) работником Операционного управления.

2.3.9. Заявления об акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта подписываются клиентом (плательщиком средств) в порядке, предусмотренном пунктом 2.3.3 настоящего Положения.

При поступлении заявления акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта клиента (плательщика средств) работником Операционного управления выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктами 2.2.2 – 2.2.6 и статьей 2.4 настоящего Положения.

При получении акцепта клиента (плательщика средств) работник Операционного управления проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств) согласно пункту 2.2.7 настоящего Положения.

2.3.10. Акцепт, частичный акцепт клиента (плательщика средств) должен быть дан Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен догово-

ром расчетно-кассового обслуживания (дополнением, изменением к нему).

2.3.11. Поступление заявления об акцепте, частичном акцепте клиента (плательщика средств) подтверждается работником Операционного управления непосредственно после поступления заявления об акцепте, частичном акцепте клиенту (плательщику средств).

2.3.12. Поступление заявления об отказе от акцепта клиента (плательщика средств) подтверждается работником Операционного управления непосредственно после поступления заявления об отказе от акцепта клиенту (плательщику средств).

2.3.13. При отказе от акцепта клиента (плательщика средств) или неполучении акцепта клиента (плательщика средств), работник Операционного управления подготавливает и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта клиента (плательщика средств) или о неполучении акцепта клиента (плательщика средств) не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта клиента (плательщика средств), или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт клиента (плательщика средств).

В случае если клиент (плательщик средств) отказался от акцепта, работник Операционного управления подготавливает и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе:

(а) если отправителем распоряжения является банк получателя средств – по форме Приложения 15 к настоящему Положению;

либо

(б) если отправителем распоряжения является сам получатель средств – по форме Приложения 16 к настоящему Положению.

В случае если Банк не получил акцепт клиента (плательщика средств) в срок, оговоренный в пункте 2.3.10 настоящего Положения, работник Операционного управления подготавливает и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе:

(а) если отправителем распоряжения является банк получателя средств – по форме Приложения 17 к настоящему Положению;

либо

(б) если отправителем распоряжения является сам получатель средств – по форме Приложения 18 к настоящему Положению.

Уведомление Банка на бумажном носителе подписывается уполномоченным лицом Банка с приложением круглой печати Банка.

При получении отказа от акцепта клиента (плательщика средств) или при неполучении акцепта клиента (плательщика средств) в срок, оговоренный в пункте 2.3.10 настоящего Положения, распоряжение возвращается Банком отправителю (аннулируется Банком).

2.4. ОБРАБОТКА РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ (ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СРЕДСТВ) БАНКОМ

2.4.1. В поступившем распоряжении клиента (плательщика средств) Банк указывает дату его поступления.

2.4.2. В случае если распоряжение клиента (плательщика средств) получено Банком в электронном виде, процедуры приема осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме в рамках собственных внутренних протоколов Системы.

2.4.3. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения клиента (плательщика средств) в электронном виде, Система ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» присваивает распоряжению статус «Получено». Банк принимает распоряжение клиента (плательщика средств) к исполнению.

Распоряжение клиента (плательщика средств), принятое Банком в течение операционного дня, установленного Банком, исполняется Банком согласно договору заключенного ме-

жду Банком и Клиентом

Распоряжение клиента (плательщика средств), принятое Банком после окончания операционного дня, исполняется Банком согласно договора заключенного между Банком и Клиентом.

Уведомление клиента (плательщика средств) о принятии его распоряжения к исполнению осуществляется Банком сообщением на адрес электронной почты и/или SMS-сообщением, автоматически формируемым установленным в Банке сервером нотификации.

Сообщение на адрес электронной почты направляется на адрес электронной почты клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

SMS-сообщение направляется на телефонный номер клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

В сообщении на адрес электронной почты и/или SMS-сообщении указывается:

- (a) сумма платежа;
- (b) назначение платежа;
- (c) наименование отправителя распоряжения;
- (d) дата приема распоряжения к исполнению;
- (e) в случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений – дата помещения распоряжения в очередь.

2.4.4. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения клиента (плательщика средств) на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение клиента (плательщика средств) к исполнению.

Прием распоряжения клиента (плательщика средств) к исполнению подтверждается работником Операционного управления, в случае если отправителем средств является клиент - юридическое лицо, в случае если отправителем средств является банк.

Работник Операционного управления, в зависимости от вида клиента (плательщика средств), подтверждает прием распоряжения к исполнению проставлением:

- (a) даты приема распоряжения к исполнению;
- (b) в случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений – даты помещения распоряжения в очередь;
- (c) штампа Банка;
- (d) подписи.

Распоряжение клиента (плательщика средств), являющегося юридическим лицом, либо банком, исполняется Банком согласно требованиям пункта 2.4.3 настоящего Положения.

2.4.5. Первый экземпляр распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), полученного Банком на бумажном носителе, помещается работником Операционного управления в документы дня Банка

Второй экземпляр направляется клиенту (плательщику средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) с проставлением даты исполнения распоряжения.

2.4.6. После исполнения распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), полученного Банком в электронном виде или на бумажном носителе, работник Операционного управления формирует выписку по соответствующему банковскому счету клиента (плательщика средств) с проставлением даты формирования выписки и направляет ее клиенту (плательщику средств).

2.4.7. Подтверждениями исполнения распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) является любое сообщение из перечисленных ниже:

- (a) извещение, направляемое на адрес электронной почты клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;

- (b) SMS-сообщение, направляемое на телефонный номер клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- (c) второй экземпляр распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения с проставленной датой исполнения распоряжения;
- (d) выписка по соответствующему банковскому счету клиента (плательщика средств) с проставленной датой формирования выписки.

2.4.8. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (платежных поручений) клиентов (плательщиков средств) в электронном виде.

2.4.9. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного клиентом – физическим лицом (плательщиком средств) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению.

Незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения сотрудник Операционного Управления представляет клиенту – физическому лицу (плательщику средств) его экземпляр(ы) распоряжения на бумажном носителе с проставлением:

- (a) даты приема распоряжения к исполнению;
- (b) проставления штампа Банка;
- (c) проставления подписи.

Распоряжение клиента – физического лица (плательщика средств), принятое Банком в течение операционного дня, установленного Банком, исполняется Банком в день принятия распоряжения клиента – физического лица (плательщика средств).

2.4.10. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения клиента (плательщика средств) в электронном виде Система ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» присваивает распоряжению статус «Не принято». Банк не принимает распоряжение клиента (отправителя средств) к исполнению.

Уведомление клиента (плательщика средств) об аннулировании распоряжения осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» с указанием:

- (a) статуса «Не принято», присвоенного распоряжению Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА»;
- (b) даты аннулирования распоряжения;
- (c) причины аннулирования распоряжения.

2.4.11. 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.

Работник Операционного управления, в зависимости от вида клиента (плательщика средств), возвращает ему все экземпляры распоряжения, с проставлением **на обороте второго экземпляра распоряжения:**

- (a) даты возврата распоряжения;
- (b) причины возврата;
- (c) штампа Банка;
- (d) проставления подписи.

Работник Операционного Управления в зависимости от вида клиента (плательщика средств), возвращает клиенту (плательщику средств) все экземпляры распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

2.4.12. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного клиентом – физическим лицом (плательщиком средств) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению.

Незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения заведующий кассой представляет клиенту – физическому лицу (плательщику средств) все экземпляры распоряжения на бумажном носителе.

2.5. ОЧЕРЕДИ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ (ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СРЕДСТВ)

2.5.1. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, Банк ведет в электронном виде.

2.5.2. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

2.5.3. Ведение очередей распоряжений в электронном виде осуществляется работником Операционного управления в случае, если клиент (плательщик средств) является юридическим лицом, если клиент (плательщик средств) является банком.

Работник Операционного управления в зависимости от вида клиента (плательщика средств), обеспечивает возможность:

- (а) 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);
- (б) предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;
- (в) предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;
- (г) предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

2.6. ОТЗЫВ РАСПОРЯЖЕНИЯ

2.6.1. Отзыв распоряжения клиента (плательщика средств), либо взыскателя средств, либо получателя средств осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств, определенной в пункте 1.1.6 настоящего Положения.

2.6.2. Отзыв распоряжения клиента (плательщика средств), переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного клиентом (плательщиком средств) в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта клиента (плательщика средств) пунктами 2.3.6 – 2.3.13 настоящего Положения.

2.6.3. Работник Операционного управления, в случае если плательщиком средств является клиент - юридическое лицо, в случае если плательщиком средств является банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

2.6.4. Отзыв распоряжения взыскателя средств осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного взыскателем средств в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта клиента (плательщика средств) пунктами 2.3.6 – 2.3.13 настоящего Положения.

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

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

2.7. ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) НЕИСПОЛНЕННЫХ РАСПОРЯЖЕНИЙ

2.7.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений клиента (плательщика средств), либо взыскателя средств, либо получателя средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

2.7.2. Работник Операционного управления, в случае если клиент (плательщик средств) является юридическим лицом, в случае если клиент (плательщик средств) является банком, при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, выполняет процедуры, предусмотренные статьей 2.4 настоящего Положения.

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

2.7.3. Работник Операционного управления в случае, если получателем средств является взыскатель средств, при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, выполняет процедуры, предусмотренные статьей 2.4 настоящего Положения.

Аннулируемые распоряжения взыскателей средств в обязательном порядке регистрируются в Журнале регистрации инкассовых поручений и платежных требований по форме Приложения 9 к настоящему Положению.

РАЗДЕЛ 3. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- (а) исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета клиента (плательщика средств);
- (б) зачисление денежных средств на банковский счет клиента (получателя средств);

- (с) выдачу наличных денежных средств клиенту (получателю средств), согласно требованиям внутреннего Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения и перевозки банкнот и монеты Банка России;
- (d) частичное исполнение распоряжений клиентов Банка;
- (е) подтверждение исполнения распоряжений клиентов Банка.

3.1.2. Процедуры исполнения распоряжений выполняются после полного выполнения процедур приема распоряжений к исполнению согласно статье 2.2 настоящего Положения.

3.1.3. Порядок выполнения основных процедур исполнения распоряжений доводится Банком до клиентов, взыскателей средств, банков в рамках устных консультаций или в письменном виде.

В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, Банк устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет клиента (получателя средств), при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет клиента (получателя средств) по номеру его банковского счета либо по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета клиента (получателя средств), и по иной информации о клиенте (получателе средств). Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета клиента (получателя средств), используется при его согласии. Указанное согласие дается в Договоре расчетно-кассового обслуживания, либо в виде отдельного сообщения или документа, составленных клиентом (получателем средств) в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о клиенте (получателе средств) для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя, должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

3.1.4. В случае уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого распоряжения в Банк. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более **5 (Пяти) рабочих дней**, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение **5 (Пяти) рабочих дней**, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в соответствии со статьей 2.7 настоящего Положения.

3.1.5. Банк не осуществляет открытие банковских счетов и иные банковские операции с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

Министерством внутренних дел Российской Федерации обеспечивается создание реестра контролируемых лиц с использованием государственной информационной системы миграционного учета. Порядок и особенности эксплуатации, функционирования и ведения реестра контролируемых лиц осуществляется в соответствии с Положением о реестре контролируемых лиц, утверждённым Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2024 № 1899.

3.2. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ)

3.2.1. Общие положения

3.2.1.1. В случае если плательщиком средств является клиент – юридическое лицо, списание денежных средств осуществляется:

- (a) на основании распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), которое принимается Банком в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в двух экземплярах;
- (b) на основании распоряжения (инкассового поручения) взыскателя средств, либо банка получателя средств, которое принимается Банком в электронном виде или на бумажном носителе в трех экземплярах;
- (c) на основании распоряжения (платежного требования) взыскателя средств, либо банка получателя средств, которое принимается Банком на бумажном носителе в трех экземплярах;
- (d) на основании распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), выставленного им на другого клиента (плательщика средств), которое принимается Банком в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в четырех экземплярах;
- (e) на основании распоряжения (банковского ордера), которое составляется Банком в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах. Банк по запросу клиента – юридического лица (плательщика средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее **3 (Трех) рабочих дней** со дня поступления в Банк указанного запроса.

3.2.2. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств)

3.2.2.1. Банк принимает **распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств)** (Приложения 1, 2 к настоящему Положению), в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в двух экземплярах.

При необходимости, Работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств).

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (платежном поручении) клиента (плательщика средств):

- (a) полного (сокращенного) наименования клиента (плательщика средств) (реквизит 8 платежного поручения);
- (b) номера банковского счета клиента (плательщика средств) (реквизит 9 платежного поручения);
- (c) ИНН клиента (плательщика средств) (реквизит 60 платежного поручения).

В случае если распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств) является распоряжением на проведение платежа в федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации, местные бюджеты и внебюджетные фонды, т.е. в реквизитах 104 – 110 платежного поручения указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России, работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку реквизита 102 (КПП плательщика средств) платежного поручения.

3.2.2.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.2.2.1 настоящего Положения информации в распоряжении (платежном поручении) клиента (плательщика средств) осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК». В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (плательщика средств) совпадает с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», проверяются номер банковского счета и ИНН получателя средств.

В случае положительного результата обязательных контрольных процедур распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств) передается работником Операционного управления ответственному работнику по ПОД/ФТ для осуществления им дополнительной проверки формулировки назначения платежа на соответствие требованиям ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.2.3. В случае положительного результата всех обязательных и дополнительных процедур проверки Банк исполняет распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств).

3.2.2.4. В случае если распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств) получено Банком в электронном виде, уведомление клиента (плательщика средств) осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме:

- (a) путем присвоения распоряжению клиента (плательщика средств) статуса «Исполнено», доступного для плательщика средств;
- (b) путем направления клиенту (плательщику средств) извещения о списании денежных средств с его банковского счета.

Указанное извещение формируется установленным в Банке сервером нотификации и направляется на адрес электронной почты клиента (плательщика средств) и/или в виде SMS-сообщения в автоматическом режиме.

Извещение на адрес электронной почты направляется на адрес электронной почты клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

SMS-сообщение направляется на телефонный номер клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

В извещении на адрес электронной почты и/или SMS-сообщении указывается:

- (a) наименование и БИК Банка;
- (b) наименование Системы ДБО;
- (c) вид операции;
- (d) дата операции;
- (e) сумма операции;
- (f) сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
- (g) идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием Системы ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА».

3.2.2.5. В случае если распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств) получено Банком на бумажном носителе, его первый экземпляр помещается работником Операционного управления в документы дня Банка, а второй экземпляр направляется клиенту (плательщику средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) с проставлением даты исполнения распоряжения.

3.2.2.6. После исполнения распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), полученного Банком в электронном виде или на бумажном носителе, работник Операционного управления формирует выписку по соответствующему банковскому счету клиента (плательщика средств) с проставлением даты формирования выписки и направляет ее клиенту (плательщику средств).

3.2.2.7. Подтверждениями исполнения распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) является любое сообщение из перечисленных ниже:

- (a) извещение, направляемое на адрес электронной почты клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- (b) SMS-сообщение, направляемое на телефонный номер клиента (плательщика средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;

- (с) второй экземпляр распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения с проставленной датой исполнения распоряжения;
- (d) выписка по соответствующему банковскому счету клиента (плательщика средств) с проставленной датой формирования выписки.

3.2.2.8. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (платежных поручений) клиентов (плательщиков средств) в электронном виде.

3.2.2.9. В случае если полное (сокращенное) наименование плательщика средств и/или номер банковского счета и/или ИНН плательщика средств не совпадают с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», то распоряжение плательщика средств не исполняется, о чем Банк оповещает плательщика средств дополнительно.

3.2.3. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (инкассового поручения) взыскателя средств, либо банка получателя средств

3.2.3.1. Банк принимает **распоряжение (инкассовое поручение) взыскателя средств, либо банка получателя средств** (Приложения 1, 3 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе в трех экземплярах.

При необходимости, работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (инкассовое поручение) взыскателя средств, либо банка получателя средств.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (инкассовом поручении) взыскателя средств, либо банка получателя средств:

- (а) полного (сокращенного) наименования клиента (плательщика средств) (реквизит 8 инкассового поручения);
- (b) номера банковского счета клиента (плательщика средств) (реквизит 9 инкассового поручения);
- (с) ИНН клиента (плательщика средств) (реквизит 60 инкассового поручения).

3.2.3.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.2.3.1 настоящего Положения информации в распоряжении (инкассовом поручении) взыскателя средств, либо банка получателя средств, осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК». В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (плательщика средств) совпадает с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», проверяются номер банковского счета и ИНН взыскателя средств, либо БИК банка получателя средств.

3.2.3.3. В случае положительного результата всех обязательных процедур проверки работник Операционного управления исполняет распоряжение (инкассовое поручение) взыскателя средств, либо банка получателя средств, в зависимости от достаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств).

3.2.3.4. После исполнения распоряжения (инкассового поручения) взыскателя средств, либо банка получателя средств, Работник Операционного управления :

- (а) помещает первый экземпляр распоряжения (инкассового поручения) в документы дня Банка;
- (b) направляет второй экземпляр распоряжения (инкассового поручения) взыскателю средств, либо банку получателя средств;
- (с) направляет третий экземпляр распоряжения (инкассового поручения) клиенту (плательщику средств).

В случае блокировки банковского(их) счета(ов) клиента, ко второму экземпляру распоряжения, направляемого взыскателю средств, работник Операционного управления при-

кладывает справку об остатках на соответствующих банковских счетах клиента (плательщика средств) по состоянию на дату исполнения распоряжения (инкассового поручения).

3.2.3.5. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (инкассовых поручений) взыскателей средств, либо банков получателей средств в электронном виде.

3.2.3.6. В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (плательщика средств) и/или номер банковского счета и/или ИНН клиента (плательщика средств) не совпадают с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», то распоряжение (инкассовое поручение) взыскателя средств, либо банка получателя средств, не исполняется, о чем Банк оповещает взыскателя средств, либо банк получателя средств дополнительно.

3.2.4. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (платежного требования) взыскателя средств, либо банка получателя средств

3.2.4.1. Банк принимает **распоряжение (платежное требование) взыскателя средств, либо банка получателя средств** (Приложения 1, 4 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе в трех экземплярах.

При необходимости, Работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (платежное требование) взыскателя средств, либо банка получателя средств.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (платежном требовании) взыскателя средств, либо банка получателя средств:

- (а) полного (сокращенного) наименования клиента (плательщика средств) (реквизит 8 платежного требования);
- (б) номера банковского счета клиента (плательщика средств) (реквизит 9 платежного требования);
- (с) ИНН клиента (плательщика средств) (реквизит 8 платежного требования).

3.2.4.2. Остальные процедуры исполнения Банком распоряжения (платежного требования) взыскателя средств, либо банка получателя средств, идентичны процедурам, описанным в пункте 3.2.3 настоящего Положения.

3.2.5. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), выставленного им на другого клиента (плательщика средств)

3.2.5.1. Банк принимает **распоряжение (инкассовое поручение) получателя средств, выставленного им на другого клиента (плательщика средств)** (Приложения 1, 3 к настоящему Положению), в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в четырех экземплярах.

При необходимости, Работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (инкассовое поручение) получателя средств, выставленного им на другого клиента (плательщика средств).

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (инкассовом поручении) получателя средств, выставленного им на другого клиента (плательщика средств):

- (а) полного (сокращенного) наименования клиента (плательщика средств) (реквизит 8 инкассового поручения);
- (б) номера банковского счета клиента (плательщика средств) (реквизит 9 инкассового поручения);
- (с) ИНН клиента (плательщика средств) (реквизит 60 инкассового поручения).

3.2.5.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.2.5.1 настоящего Положения информации в распоряжении (инкассовом поручении) получателя средств, выставленного им на другого клиента (плательщика средств), осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК». В случае если полное (сокращенное) наименование другого клиента (плательщика средств) совпадает с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», проверяются номер банковского счета и ИНН получателя средств.

3.2.5.3. В случае положительного результата всех обязательных процедур проверки Работник Операционного управления исполняет распоряжение (инкассовое поручение) клиента (получателя средств) в течение неопределенного периода времени, в зависимости от достаточности денежных средств на банковском счете другого клиента (плательщика средств).

3.2.5.4. После исполнения распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), Работник Операционного управления :

- (а) направляет первый экземпляр распоряжения (инкассового поручения) клиенту (получателю средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения отправителя с проставлением даты исполнения распоряжения;
- (б) направляет второй, третий и четвертый экземпляры распоряжения (инкассового поручения) другому клиенту (плательщику средств).

3.2.5.5. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (инкассовых поручений) получателей средств в электронном виде.

3.2.5.6. В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (плательщика средств) и/или номер банковского счета и/или ИНН клиента (плательщика средств) не совпадают с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», то распоряжение (инкассовое поручение) клиента (получателя средств), выставленное им на другого клиента (плательщика средств) не исполняется, о чем Банк оповещает клиента (получателя средств) дополнительно.

3.2.6. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера)

3.2.6.1. Банк составляет **распоряжение (банковский ордер)** (Приложения 7, 8 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (банковском ордере):

- (а) даты составления распоряжения (реквизит 4 банковского ордера);
- (б) суммы платежа (реквизит 7 банковского ордера);
- (с) полного (сокращенного) наименования клиента (плательщика средств) (реквизит 8 банковского ордера);
- (д) очередности платежа (реквизит 21 банковского ордера);
- (е) назначения платежа (реквизит 24 банковского ордера).

3.2.6.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.2.6.1 настоящего Положения информации в распоряжении получателя денежных средств осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК».

3.2.6.3. После исполнения распоряжения (банковского ордера), Работник Операционного управления :

- (а) направляет первый экземпляр распоряжения (банковского ордера) в документы дня Банка;
- (б) направляет второй экземпляр распоряжения (банковского ордера) клиенту (получателю средств).

3.2.6.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (банковских ордеров) в электронном виде.

3.3. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКА-РЕСПОНДЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ)

3.3.1. Общие положения

3.3.1.1. В случае если плательщиком средств является банк-респондент, списание денежных средств осуществляется:

- (a) на основании распоряжения плательщика средств (SWIFT-сообщения формата MT202);
- (b) на основании распоряжения (банковского ордера), которое составляется Банком в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах. Банк по запросу банк-респондента (плательщика средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее **3 (Трех) рабочих дней** со дня поступления в Банк указанного запроса.

3.3.2. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (SWIFT-сообщения формата MT202) банка-респондента (плательщика средств)

3.3.2.1. Банк принимает **распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств)** в электронном виде по системе SWIFT.

При необходимости, работник Управления расчетов распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств).

Работник Управления расчетов в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств):

- (a) дату валютирования, код валюты, сумму платежа (поле 32 SWIFT-сообщения формата MT202);
- (b) информацию отправителя получателю (поле 72 SWIFT-сообщения формата MT202).

3.3.2.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.3.2.1 настоящего Положения информации в распоряжении (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств) осуществляется работником Управления расчетов визуально.

В случае положительного результата обязательных контрольных процедур распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств) передается работником Управления расчетов ответственному работнику по ПОД/ФТ для осуществления им дополнительной проверки формулировки информации отправителя получателю на соответствие требованиям ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.3.2.3. В случае положительного результата всех обязательных и дополнительных процедур проверки Банк исполняет распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств).

После исполнения распоряжения (SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств), работник Управления расчетов направляет банку-респонденту (плательщику средств) SWIFT-сообщения формата MT900 и MT950.

3.3.2.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (SWIFT-сообщение

формата MT202) банка-респондента (плательщика средств) в электронном виде.

3.3.2.5. В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (получателя средств) и/или SWIFT-код клиента (получателя средств) не совпадают с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», то распоряжение SWIFT-сообщение формата MT202) банка-респондента (плательщика средств) не исполняется, о чем Банк оповещает получателя средств дополнительно.

3.3.3. Списание денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера)

3.3.3.1. Банк составляет **распоряжение (банковский ордер)** (Приложения 7, 8 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе в одном экземпляре.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении:

- (a) даты составления распоряжения (реквизит 4 банковского ордера);
- (b) суммы платежа (реквизит 7 банковского ордера);
- (c) полного (сокращенного) наименования плательщика средств (реквизит 8 банковского ордера);
- (d) очередности платежа (реквизит 21 банковского ордера);
- (e) назначения платежа (реквизит 24 банковского ордера).

3.3.3.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.3.3.1 настоящего Положения информации в распоряжении отправителя средств осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК».

3.3.3.3. После исполнения распоряжения (банковского ордера) работник Операционного управления направляет первый экземпляр распоряжения (банковского ордера) в документы дня Банка.

3.3.3.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (банковских ордеров) в электронном виде.

3.4. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ)

3.4.1. Общие положения

3.4.1.1. В случае если получателем средств является клиент – юридическое лицо, зачисление денежных средств осуществляется:

- (a) на основании распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), которое принимается Банком в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в двух экземплярах, либо на основании распоряжения (платежного поручения) третьей стороны (плательщика средств) в электронном виде;
- (b) на основании распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), выставленного им на плательщика средств, которое принимается Банком в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в четырех экземплярах;
- (c) на основании распоряжения (банковского ордера), которое составляется Банком в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах. Банк по запросу клиента - юридического лица (получателя средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи упол-

номоченного лица Банка не позднее **3 (Трех) рабочих дней** со дня поступления в Банк указанного запроса.

3.4.2. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), распоряжения (платежного поручения) третьей стороны (плательщика средств)

3.4.2.1. Банк принимает **распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств), распоряжение (платежное поручение) третьей стороны (плательщика средств)** (Приложения 1, 2 к настоящему Положению), в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в двух экземплярах, либо на основании распоряжения (платежного поручения) третьей стороны (плательщика средств) в электронном виде.

При необходимости, работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств), распоряжение (платежное поручение) третьей стороны (плательщика средств).

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (платежном поручении) клиента (плательщика средств), распоряжении (платежном поручении) третьей стороны (плательщика средств):

- (a) полного (сокращенного) наименования клиента (получателя средств) (реквизит 16 платежного поручения);
- (b) номера банковского счета клиента (получателя средств) (реквизит 17 платежного поручения);
- (c) ИНН клиента (получателя средств) (реквизит 61 платежного поручения);
- (d) назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость (реквизит 24 платежного поручения).

3.4.2.2. Обязательная проверка указанной в пункте 3.4.2.1 настоящего Положения информации в распоряжении (платежном поручении) клиента (плательщика средств), распоряжении (платежном поручении) третьей стороны (плательщика средств), осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК». В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (получателя средств) совпадает с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», проверяются номер банковского счета и ИНН клиента (получателя средств).

В случае положительного результата обязательных контрольных процедур распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств) при одновременном выявлении того факта, что данное распоряжение (платежное поручение) является частью операции обязательного контроля, либо операции, носящей необычный, запутанный характер, передается работником Операционного управления ответственному работнику по ПОД/ФТ для осуществления им дополнительной проверки формулировки назначения платежа на соответствие требованиям ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.4.2.3. В случае положительного результата всех обязательных и дополнительных процедур проверки получатель средств признается клиентом, и сумма платежа, указанная в распоряжении (платежном поручении) клиента (плательщика средств), распоряжении (платежном поручении) третьей стороны (плательщика средств), зачисляется на банковский счет клиента (получателя средств).

3.4.2.4. В случае если распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств) получено Банком в электронном виде, уведомление клиента (получателя средств) осуществляется Системой ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» в автоматическом режиме:

- (a) путем присвоения распоряжению (платежному поручению) клиента (плательщика средств) статуса «Исполнено», доступного для клиента (получателя средств);
- (b) путем направления клиенту (получателю средств) извещения о зачислении денежных средств на его банковский счет.

Указанное извещение формируется установленным в Банке сервером нотификации и направляется на адрес электронной почты клиента (получателя средств) и/или в виде SMS-сообщения в автоматическом режиме.

Извещение на адрес электронной почты направляется на адрес электронной почты клиента (получателя средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

SMS-сообщение направляется на телефонный номер клиента (получателя средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

В извещении на адрес электронной почты и/или SMS-сообщении указывается:

- (a) сумма платежа;
- (b) дата платежа;
- (c) назначение платежа;
- (d) наименование отправителя распоряжения.

3.4.2.5. В случае если распоряжение (платежное поручение) клиента (плательщика средств), получено Банком на бумажном носителе, его первый экземпляр помещается работником Операционного управления в документы дня Банка, а второй экземпляр направляется клиенту (получателю средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения с проставлением даты исполнения распоряжения.

3.4.2.6. Распоряжение (платежное поручение) третьей стороны (плательщика средств) принимается Банком только в электронном виде.

При необходимости, работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (платежное поручение) третьей стороны (плательщика средств).

3.4.2.7. После исполнения распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), распоряжения (платежного поручения) третьей стороны (плательщика средств), работник Операционного управления формирует выписку по соответствующему банковскому счету клиента (получателя средств) с проставлением даты формирования выписки и направляет ее клиенту (получателю средств).

3.4.2.8. Подтверждениями исполнения распоряжения (платежного поручения) клиента (плательщика средств), распоряжения (платежного поручения) третьей стороны (плательщика средств) является любое сообщение из перечисленных ниже:

- (a) извещение, направляемое на адрес электронной почты клиента (получателя средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- (b) SMS-сообщение, направляемое на телефонный номер клиента (получателя средств), указанный в соответствующем договоре о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- (c) выписка по соответствующему банковскому счету клиента (получателя средств) с проставленной датой формирования выписки.

3.4.2.9. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (платежных поручений) клиента (плательщика средств), распоряжений (платежных поручений) третьей стороны (плательщиков средств) в электронном виде.

3.4.2.10. В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (получателя средств) и/или номер банковского счета и/или ИНН/КИО клиента (получателя средств) не совпадают с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», то сумма платежа, указанная в распоряжении (платежном поручении) клиента (плательщика средств), распоряжении (платежном поручении) третьей стороны (плательщика средств), автоматически начинает учитываться АБС «ЦФТ-БАНК» на соответствующем лицевом счете, открытом к б/с. 47416 «Сум-

мы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Сумма платежа, указанная в распоряжении отправителя средств, учитывается на соответствующем лицевом счете, открытом к б/с. 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в течение **5 (Пяти) рабочих дней**, считая со дня следующего за днем получения Банком распоряжения отправителя.

В этом случае работник Операционного управления визуально проверяет полное (сокращенное) наименование клиента (получателя средств) и/или номер его банковского счета и/или его ИНН.

3.4.2.11. В случае если в результате визуальной проверки полного (сокращенного) наименования клиента (получателя средств) и/или номера его банковского счета и/или его ИНН/КИО работник Операционного управления приходит к обоснованному выводу о том, что вероятным получателем средств является клиент, то Работник Операционного управления, не позднее рабочего дня, следующего за днем начала учета суммы платежа, указанной в распоряжении отправителя средств, на соответствующем лицевом счете, открытом к б/с. 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», направляет банку плательщика средств письменный запрос на уточнение соответствующих реквизитов с соблюдением срока, указанного в пункте 3.4.8 настоящего Положения.

В случае если уточненные реквизиты клиента (получателя средств), полученные от банка плательщика с соблюдением срока, указанного в пункте 3.4.8 настоящего Положения, полностью совпадают с реквизитами соответствующего клиента (получателя средств), и формулировка назначения платежа на соответствие требованиям ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ прошла дополнительную проверку ответственным работником по ПОД/ФТ, получатель средств признается клиентом и сумма платежа, указанная в распоряжении отправителя, зачисляется на банковский счет клиента (получателя средств).

3.4.2.12. В случае если в результате визуального контроля реквизитов распоряжения плательщика средств работник Операционного управления не приходит к обоснованному выводу о том, что вероятным получателем средств является клиент, то Работник Операционного управления, не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем начала учета суммы платежа, указанной в распоряжении плательщика средств, на соответствующем лицевом счете, открытом к б/с. 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», возвращает платеж плательщику средств.

В этом случае в реквизите «Назначение платежа» распоряжения Банка работник Операционного управления указывает: «Возврат п/п. № ___ от «___»___ на сумму ___ ввиду отсутствия клиента в Банке». Далее в двойных кавычках указывается содержание реквизита «Назначение платежа» распоряжения плательщика средств.

3.4.2.13. В случае положительного результата обязательных контрольных процедур распоряжения отправителя средств и отрицательного результата дополнительной проверки формулировки назначения платежа на соответствие требованиям ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, ответственный работник по ПОД/ФТ направляет соответствующий запрос клиенту (получателю платежа) и далее действует в соответствии с указанными Правилами.

3.4.3. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (инкассового поручения) клиента (получателя средств), выставленного им на плательщика средств

3.4.3.1. Банк принимает **распоряжение (инкассовое поручение) клиента (получателя средств), выставленного им на плательщика средств** (Приложения 1, 3 к настоящему Положению), в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе в четырех экземплярах.

При необходимости работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (инкассовое поручение) клиента (получателя средств), выставленного им на плательщика средств.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку

указанных в распоряжении (инкассовом поручении) клиента (получателя средств), выставленного им на плательщика средств:

- (а) полного (сокращенного) наименования клиента (получателя средств) (реквизит 16 инкассового поручения);
- (б) наличия номера банковского счета клиента (получателя средств) (реквизит 17 инкассового поручения);
- (с) наличия ИНН/КИО клиента (получателя средств) (реквизит 61 инкассового поручения).

3.4.3.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.4.3.1 настоящего Положения информации в распоряжении получателя средств осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК». В случае если полное (сокращенное) наименование клиента (получателя средств) совпадает с данными базы данных АБС «ЦФТ-БАНК», проверяются номер банковского счета и ИНН клиента (получателя средств).

3.4.3.3. В случае положительного результата всех обязательных процедур, Работник Операционного управления :

- (а) направляет первый экземпляр распоряжения (инкассового поручения) клиенту (получателю средств) с отметкой Банка об исполнении распоряжения клиента (получателя средств) с проставлением даты исполнения распоряжения;
- (б) направляет второй, третий и четвертый экземпляры распоряжения (инкассового поручения) заказным почтовым отправлением или отправлением по межбанковской почтовой системе в адрес банка плательщика средств.

3.4.3.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (инкассовых поручений) клиентов (получателей средств) в электронном виде.

3.4.4. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера)

3.4.4.1. Банк составляет **распоряжение (банковский ордер)** (Приложения 7, 8 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (банковском ордере):

- (а) даты составления распоряжения (реквизит 4 банковского ордера);
- (б) суммы платежа (реквизит 7 банковского ордера);
- (с) полного (сокращенного) наименования клиента (получателя средств) (реквизит 16 банковского ордера);
- (д) очередности платежа (реквизит 21 банковского ордера);
- (е) назначения платежа (реквизит 24 банковского ордера).

3.4.4.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.4.4.1 настоящего Положения информации в распоряжении получателя денежных средств осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК».

3.4.4.3. Непосредственно исполнения распоряжения (банковского ордера), Работник Операционного управления :

- (а) направляет первый экземпляр распоряжения (банковского ордера) в документы дня Банка;
- (б) направляет второй экземпляр распоряжения (банковского ордера) клиенту (получателю средств).

3.2.6.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (банковских ордеров) в электронном виде.

3.5. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ БАНКА-РЕСПОНДЕНТА (ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ)

3.5.1. Общие положения

3.5.1.1. В случае если получателем средств является банк-респондент, зачисление денежных средств осуществляется:

- (a) на основании распоряжения плательщика средств (SWIFT-сообщения формата MT202);
- (b) на основании распоряжения (банковского ордера), которое составляется Банком в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах. Банк по запросу банка-респондента (получателя средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

3.5.2. Зачисление денежных средств путем исполнения распоряжения (SWIFT-сообщение формата MT202) плательщика средств

3.5.2.1. Банк принимает **распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) плательщика средств** в электронном виде по системе SWIFT.

При необходимости, работник Управления расчетов распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) плательщика средств.

Работник Управления расчетов в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении (SWIFT-сообщении формата MT202) плательщика средств:

- (a) реквизиты плательщика средств;
- (b) реквизиты банка-респондента (получателя средств);
- (c) дату валютирования, код валюты, сумму платежа (поле 32 SWIFT-сообщения формата MT202);
- (d) информацию отправителя получателю (поле 72 SWIFT-сообщения формата MT202).

3.5.2.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.5.2.1 настоящего Положения информации в распоряжении отправителя средств осуществляется работником Управления расчетов визуальным образом.

В случае положительного результата обязательных контрольных процедур распоряжение плательщика средств передается работником Управления расчетов ответственному работнику по ПОД/ФТ для осуществления им дополнительной проверки формулировки информации отправителя получателю на соответствие требованиям ПБК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.5.2.3. В случае положительного результата всех обязательных и дополнительных процедур проверки Банк исполняет распоряжение (SWIFT-сообщение формата MT202) плательщика средств.

После исполнения распоряжения (SWIFT-сообщение формата MT202) плательщика средств, работник Управления расчетов направляет плательщику средств SWIFT-сообщения формата MT910 и MT950.

3.5.2.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в

электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (SWIFT-сообщений формата MT202) плательщиков средств в электронном виде.

3.5.3. Зачисление денежных средств путем исполнения Банком распоряжения (банковского ордера)

3.5.3.1. Банк составляет **распоряжение (банковский ордер)** (Приложения 7, 8 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе в двух экземплярах.

Работник Операционного управления в обязательном порядке осуществляет проверку указанных в распоряжении:

- (a) даты составления распоряжения (реквизит 4 банковского ордера);
- (b) суммы платежа (реквизит 7 банковского ордера);
- (c) полного (сокращенного) наименования получателя средств (реквизит 16 банковского ордера);
- (d) очередности платежа (реквизит 21 банковского ордера);
- (e) назначения платежа (реквизит 24 банковского ордера).

3.5.3.2. Обязательная проверка указанной в подпункте 3.3.3.1 настоящего Положения информации в распоряжении отправителя средств осуществляется работником Операционного управления визуально, а также с использованием АБС «ЦФТ-БАНК».

3.5.3.3. После исполнения распоряжения (банковского ордера) работник Операционного управления направляет первый экземпляр распоряжения (банковского ордера) в документы дня Банка.

3.5.3.4. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях исполненных распоряжений (банковских ордеров) в электронном виде.

3.6. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТУ БАНКА (ПОЛУЧАТЕЛЮ СРЕДСТВ)

Выдача наличных денежных средств клиенту Банка (получателю средств) осуществляется согласно требованиям внутреннего Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения и перевозки банкнот и монеты Банка России.

3.7. ЧАСТИЧНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

3.7.1. Банк осуществляет частичное исполнение распоряжений **платежным ордером** (Приложения 1, 5 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе:

- (a) распоряжений плательщиков средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика средств;
- (b) получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика средств;
- (c) взыскателей средств.

3.7.2. В случае недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (плательщика средств), работник Операционного управления составляет платежный ордер и помещает его в очередь не исполненных в срок распоряжений.

В случае недостаточности денежных средств на банковском счете банка-респондента (плательщика средств), работник Операционного управления составляет платежный ордер и помещает его в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.7.3. Платежный ордер, составляемый работником Операционного управления для частичного исполнения распоряжения клиента (получателя средств), по которому получен частичный акцепт плательщика средств, при недостаточности денежных средств на банков-

ском счете плательщика средств помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Платежный ордер, составляемый работником Операционного управления для частичного исполнения распоряжения банка-респондента (получателя средств), по которому получен частичный акцепт плательщика средств, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика средств помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

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

3.7.5. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу.

Работник Операционного управления, в зависимости от вида клиента, составляет приложение к распоряжению с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе.

При необходимости, на приложении работник Операционного управления, либо работник Операционного управления, проставляет отметку «Приложение: частичное исполнение на _____ л.».

Далее, на приложении работник Операционного управления, либо работник Операционного управления, проставляет штамп Банка и свою подпись.

3.7.6. Частичное исполнение распоряжения плательщика средств, либо получателя средств, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается работником Операционного управления, в зависимости от типа клиента, посредством:

- (а) направления плательщику, или получателю средств извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера, либо направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- (б) представления плательщику средств или получателю средств экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с отметкой Банка об исполнении платежного ордера с проставлением даты исполнения платежного ордера.

РАЗДЕЛ 4. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1.1. Банк принимает платежные поручения от следующих плательщиков средств:

- (а) клиентов – юридических лиц в электронном виде по Системе ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА» или на бумажном носителе;
- (б) банка-респондента – в электронном виде по системе SWIFT;
- (с) клиентов – физических лиц только на бумажном носителе.

4.1.2. Принятие и исполнение платежных поручений осуществляется Банком в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Если плательщиком является Банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента (получателя средств) может осуществляться Банком на основании составляемого им банковского ордера в соответствии с требованиями настоящего Положения.

4.1.3. Принимая платежное поручение, Банк обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика средств или без открытия банковского счета физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика средств.

4.2. ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И БАНКА-РЕСПОНДЕНТА

4.2.1. Платежное поручение клиента – юридического лица или банка-респондента может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

4.2.2. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

4.3. ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.3.1. Банк принимает распоряжение клиента – физического лица в целях осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Распоряжение клиента – физического лица должно быть оформлено физическим лицом на бумажном носителе по форме Приложений 15, 16 к внутреннему Положению о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения и перевозки банкнот и монеты Банка России.

4.3.2. На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета клиента – физического лица Банк составляет платежное поручение в соответствии с требованиями настоящего Положения.

РАЗДЕЛ 5. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ

5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1.1. В случае если при расчетах по аккредитиву Банк действует на основании заявления клиента – юридического лица (плательщика средств), оформленного клиентом – юридическим лицом по форме Приложения 19 к настоящему Положению, Банк является банком-эмитентом.

Банк, являясь банком-эмитентом, обязуется исполнить аккредитив путем осуществления перевода денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий, либо путем предоставления полномочий по исполнению аккредитива банку получателя средств или другому банку (исполняющему банку).

Банк, являясь банком-эмитентом, может также выступать исполняющим банком.

5.1.2. Банк, являясь банком-эмитентом, вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае Банк является банком-плательщиком.

5.1.3. Настоящий раздел не распространяется на исполнение аккредитива посредством оплаты, акцепта или учета переводного векселя.

5.1.4. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

5.1.5. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием средств связи, позво-

ляющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены статьей 5.6 настоящего Положения.

5.1.6. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, описанные в разделе 2 настоящего Положения, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 5.6 настоящего Положения.

5.2. ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА. РЕКВИЗИТЫ И ФОРМА АККРЕДИТИВА

5.2.1. Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления клиента – юридического лица (плательщика средств), оформленного по форме Приложения 19 к настоящему Положению в двух экземплярах.

5.2.2. Первый экземпляр заявления должен содержать отметку работника Операционного управления, подтверждающую соответствие подписей и печати на заявлении имеющейся в Банке действующей карточке образцов подписей клиента – юридического лица (плательщика средств).

Второй экземпляр заявления возвращается работником Операционного управления клиенту в качестве расписки.

5.2.3. На первом экземпляре заявления работником Операционного управления (или другим работником Банка) делается запись о том, что подлинность подписей и печати установлена, а сальдо счета клиента – юридического лица (плательщика средств) позволяет провести операцию по открытию аккредитива.

5.2.4. Использование заявлений в других формах допускается на основе отдельного письменного соглашения.

5.2.5. Полученное в установленном порядке заявление должно быть проверено ответственным работником Операционного управления (начальником Отдела валютных счетов и валютного контроля).

При наличии каких-либо неясных, неточных, неоднозначных или противоречивых указаний, а также при выявлении инструкций, необоснованно увеличивающих риск неплатежа по аккредитиву, либо неприемлемых для Банка по иным причинам, следует по согласованию с Заместителем Председателя Правления немедленно, любым наиболее быстрым способом уведомить клиента – юридическое лицо (плательщика средств) об этом с целью изменения инструкций.

При несогласии клиента – юридического лица (плательщика средств) на соответствующие изменения, заявление без изменений может быть принято к исполнению исключительно на основании письменного указания или визы на заполненном заявлении на документарный аккредитив Заместителя Председателя Правления Банка, либо лица его замещающего.

5.2.6. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются Банком.

В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- (a) номер и дата аккредитива;
- (b) сумма аккредитива;
- (c) реквизиты плательщика;
- (d) реквизиты банка-эмитента;
- (e) реквизиты получателя средств;
- (f) реквизиты исполняющего банка;

- (g) вид аккредитива;
- (h) срок действия аккредитива;
- (i) способ исполнения аккредитива;
- (j) перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;
- (k) назначение платежа;
- (l) срок представления документов;
- (m) необходимость подтверждения (при наличии);
- (n) порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков;
- (o) иная информация (при необходимости).

5.3. ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ БАНКА-ЭМИТЕНТА

5.3.1. В случае если на основании заявления клиента – юридического лица (плательщика средств), оформленного по форме Приложения 19 к настоящему Положению Банк открыл **покрытый аккредитив**, то перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому аккредитиву осуществляется платежным поручением Банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

Платежное поручение составляется работником Операционного управления в соответствии с требованиями настоящего Положения и направляется исполняющий банк в электронном виде.

В случае если на основании заявления клиента – юридического лица (плательщика средств), оформленного по форме Приложения 19 к настоящему Положению Банк открыл **непокрытый аккредитив**, то перевод денежных средств исполняющий банк осуществляет платежным поручением Банк с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива. **Исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.**

5.3.2. В случае если открытый покрытый или непокрытый аккредитив является безотзывным, то по просьбе Банка такой безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (подтверждающим банком), который извещает Банк о дате подтверждения аккредитива.

В случае своего несогласия подтвердить аккредитив, исполняющий банк извещает об этом Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива.

5.3.3. В случае изменения условий или отмены **безотзывного аккредитива** клиент – юридическое лицо (плательщик средств) представляет в Банк соответствующее заявление.

В соответствии с полученным заявлением работник Операционного управления незамедлительно направляет исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене безотзывного аккредитива.

Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

5.3.4. Получатель средств вправе представить документы, предусмотренные условиями аккредитива непосредственно в Банк. Документы представляются получателем средств в Банк в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления таких документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

В этом случае работник Операционного управления (Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля) запрашивает у исполняющего банка подтверждение о том, что получателем средств документы исполняющий банк не представлялись.

5.3.5. В случае представления получателем средств в Банк документов, предусмотренных

ренных условиями аккредитива, Банк вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в Банк.

Исполняющий банк обязан осуществить возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка.

5.3.6. Работник Операционного управления (Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами.

Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и/или противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать **5 (Пяти) рабочих дней**, следующих за днем получения документов.

В случае несоблюдения указанного срока Банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива.

5.3.7. Работник Операционного управления (Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля) вправе запросить клиента – юридическое лицо (плательщика средств) о возможности приема документов, содержащих расхождения с условиями аккредитива и/или противоречия с другими представленными документами.

Если клиент – юридическое лицо (плательщик средств) дает Банку согласие на принятие представленных документов с расхождениями, Банк дает свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива.

Если клиент – юридическое лицо (плательщик средств) отказывает Банку в согласии на принятие представленных документов с расхождениями, работник Операционного управления (Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля) в течение **5 (Пяти) рабочих дней**, следующих за днем отказа клиента, уведомляет об этом исполняющий банк с указанием всех расхождений, являющихся причиной отказа.

Клиент – юридическое лицо (плательщик средств) оформляет согласие или отказ в произвольной форме на бумажном носителе в двух экземплярах и передает их работнику Операционного управления (Начальнику Отдела валютных счетов и валютного контроля).

Работник Операционного управления (Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля) возвращает первый экземпляр согласия или отказа с отметкой о принятии клиенту – юридическому лицу (плательщику средств); второй экземпляр согласия или отказа приобщается к досье по аккредитиву.

5.3.8. В случае если исполняющий банк принял от получателя средств документы, по внешним признакам не соответствующие условиям аккредитива, Банк вправе:

- (а) требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного исполняющий банк покрытия (по покрытому аккредитиву),
- (б) требовать возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке,
- (с) отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому аккредитиву).

5.3.9. Банк обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому аккредитиву на банковский счет клиента – юридическое лицо (плательщика средств), с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

5.4. ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА

5.4.1. В случае если Банк не согласен принять полномочие на исполнение аккредити-

ва, полученного от банка-эмитента, Банк обязан известить об этом банк-эмитент не позднее **3 (Трех) рабочих дней**, начиная со дня поступления аккредитива.

Извещение составляет работник Операционного управления (Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля) и направляет в банк-эмитент в электронном виде или на бумажном носителе; распечатанный экземпляр извещения помещает в досье по аккредитиву.

5.4.2. В случае если Банк согласен принять полномочие на исполнение аккредитива, полученного от банка-эмитента, Банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств.

Сообщение составляется работником Операционного управления (Начальником Отдела валютных счетов и валютного контроля) и направляется в банк-эмитент в электронном виде или на бумажном носителе; распечатанный экземпляр извещения помещается в досье по аккредитиву.

5.4.3. По просьбе банка-эмитента и в случае согласия Банка **безотзывный аккредитив** может быть подтвержден Банком.

Извещение составляется работником Операционного управления (Начальником Отдела валютных счетов и валютного контроля) и направляется в банк-эмитент в электронном виде или на бумажном носителе не позднее **3 (Трех) рабочих дней**, начиная со дня согласия Банка; распечатанный экземпляр извещения помещается в досье по аккредитиву.

В случае своего несогласия подтвердить аккредитив, Банк извещает об этом банк-эмитент не позднее **3 (Трех) рабочих дней** начиная со дня поступления аккредитива.

Извещение составляется работником Операционного управления (Начальником Отдела валютных счетов и валютного контроля) и направляется в банк-эмитент в электронном виде или на бумажном носителе; распечатанный экземпляр извещения помещается в досье по аккредитиву.

Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, Банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

5.4.4. В случае изменения условий или отмены **безотзывного аккредитива** банк-эмитент обязан представить в Банк соответствующее уведомление.

Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения Банком заявления получателя средств с его согласием, о котором Банк извещает банк-эмитент.

Извещение составляется работником Операционного управления (Начальником Отдела валютных счетов и валютного контроля) и направляется в банк-эмитент в электронном виде или на бумажном носителе не позднее 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня со дня поступления заявления получателя средств; распечатанный экземпляр извещения помещается в досье по аккредитиву.

Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления в Банк документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия Банка и получателя средств.

5.4.5. При поступлении аккредитива в Банк Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля проверяет реквизиты аккредитива.

При возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива.

5.4.6. Для исполнения аккредитива получатель средств обязан представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива. Документы представляются получателем средств в Банк в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного

условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

5.4.7. Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами.

При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива Банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

Банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

Срок проверки документов не должен превышать **5 (Пяти) рабочих дней**, следующих за днем получения документов.

В случае несоблюдения указанного срока Банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива.

При представлении документов менее чем за **5 (Пять) рабочих дней** до истечения срока действия аккредитива Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

5.4.8. В случае если получатель средств является клиентом, Банк исполняет аккредитив путем зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в Банке.

В случае если получатель средств не является клиентом, исполнение аккредитива осуществляется путем перевода денежных средств платежным поручением Банка на банковский счет получателя средств в другом банке.

Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением Банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

Платежное поручение составляется работником Операционного управления в соответствии с требованиями настоящего Положения и направляется в банк получателя средств в электронном виде.

5.4.9. При исполнении **отзывного аккредитива** Банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива, либо извещения об уменьшении суммы аккредитива, либо извещения об изменении других условий аккредитива.

Распечатанные экземпляры извещений помещаются Начальником Отдела валютных счетов и валютного контроля в досье по аккредитиву.

5.4.10. После исполнения аккредитива Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее **3 (Трех) рабочих дней** после дня исполнения аккредитива.

5.4.11. Закрытие аккредитива в Банке осуществляется по основаниям, предусмотрен-

ным статьей 873 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно:

- (а) по истечении срока аккредитива;
- (б) по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- (с) по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

При закрытии аккредитива Банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

При возврате суммы по покрытому аккредитиву такое уведомление Банком в банк-эмитент может не направляться.

5.4.12. При закрытии покрытого аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением Банка в день закрытия аккредитива.

5.5. ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА ПРИ ИСПОЛНЕНИИ АККРЕДИТИВА ТРЕТЬЕМУ ЛИЦУ

5.5.1. Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, не являющемуся получателем средств (далее - исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

5.5.2. Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается сумма аккредитива или ее часть, подлежащая исполнению третьему лицу, а также могут быть предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

- (а) цена за единицу товара;
- (б) дата истечения срока действия аккредитива;
- (с) срок для представления документов в исполняющий банк;
- (d) срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

5.5.3. Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

В случае отказа третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления, Банк извещает об этом получателя средств.

5.5.4. Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

Начальник Отдела валютных счетов и валютного контроля проверяет представленные документы в соответствии с требованиями настоящего раздела, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия или несоответствия представленных документов условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом.

5.5.5. Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в Банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

5.5.6. Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

5.5.7. В случае если получатель средств не представил документы в Банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, Банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом.

5.5.8. Закрытие аккредитива в Банке осуществляется по основаниям, предусмотренным статьей 873 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно:

- (d) по истечении срока аккредитива;
- (e) по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- (f) по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

При закрытии аккредитива Банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

При возврате суммы по покрытому аккредитиву такое уведомление Банком в банк-эмитент может не направляться.

5.5.9. При закрытии покрытого аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением Банка в день закрытия аккредитива.

5.6. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ПО АККРЕДИТИВУ

5.6.1. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем осуществляется с учетом следующего.

5.6.2. Представление документов по аккредитиву в электронном виде может осуществляться путем их направления, предоставления к ним доступа, а также посредством предоставления Банку ссылки для обращения к предусмотренной условиями аккредитива информационной системе, содержащей документы в электронном виде.

Уведомление, извещение участников расчетов по аккредитиву могут осуществляться посредством обмена документами в электронном виде, предоставления доступа к документам в электронном виде и иной информации по аккредитиву.

5.6.3. Условиями аккредитива может быть предусмотрено представление одного или нескольких документов в электронном виде.

Документ в электронном виде считается представленным в случае одновременного выполнения следующих условий:

- (a) направление документов в электронном виде или предоставление к ним доступа по предусмотренному условиями аккредитива электронному адресу, в том числе адресу электронной почты, адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и/или с использованием информационной системы, наименование которой указано в условиях аккредитива;
- (b) соответствие формата документа в электронном виде определенному формату, ес-

- ли это предусмотрено условиями аккредитива;
- (с) возможность установить содержание документа в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;
 - (d) при направлении документа - возможность установить отправителя документа в электронном виде, а при предоставлении доступа к информационной системе или ссылки для обращения к информационной системе - возможность установить информационную систему, в которой содержится документ в электронном виде, и доступность в течение срока проверки документов информационной системы, используемой для представления документов в электронном виде.

В случае если Банк, при осуществлении проверки документов, не может получить доступ к информационной системе в связи с ограничением доступа, в том числе в связи с предоставлением платного доступа, если такое условие доступа не было предусмотрено условиями аккредитива, документ считается непредставленным.

5.6.4. Дата и время представления документов в электронном виде определяются по Московскому времени.

Банк обязан фиксировать время получения представленных документов в электронном виде.

5.6.5. Получатель средств обязан представить Банку уведомление о завершении представления документов, если иной способ завершения представления документов не определен условиями аккредитива.

Уведомление о завершении представления документов может представляться Банку в электронном виде, в том числе с использованием информационной системы, или на бумажном носителе. Уведомление о завершении представления документов должно позволять идентифицировать аккредитив, к которому относится указанное уведомление.

В случае если иное не предусмотрено условиями аккредитива, документы в электронном виде при неполучении Банком уведомления о завершении представления документов не считаются представленными.

5.6.6. В случае если представленный документ в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Банк осуществляет проверку документа в электронном виде и доступных по ссылке данных.

5.6.7. В случае если условиями аккредитива предусмотрено обращение Банка к информационной системе, датой представления документа по аккредитиву является дата первого обращения Банка к этой информационной системе, в результате которого Банком было зафиксировано наличие в такой информационной системе документа в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, либо дата, в которую представление документов по аккредитиву является завершенным в соответствии с условиями аккредитива.

Порядок и/или периодичность обращения Банка к информационной системе может быть предусмотрен условиями аккредитива и/или соглашением между участниками расчетов по аккредитиву.

Банк фиксирует информацию о наличии в информационной системе документа в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, дате и времени каждого обращения к информационной системе, а также о результате такого обращения.

5.6.8. При невозможности представления документов в электронном виде до истечения срока их представления по причине недоступности информационной системы, включая не предусмотренные условиями аккредитива ограничения доступа, получатель средств в течение **1 (Одного) рабочего дня** с даты истечения срока представления документов уведомляет об этом Банк с указанием даты и времени недоступности информационной системы, с приложением извещения информационной системы о ее недоступности, если информационная система обеспечивает направление таких извещений. Банк подтверждает получателю средств получение уведомления.

Банк по получении уведомления получателя средств о недоступности системы ин-

формирует об этом банк-эмитент и подтверждающий банк (в случае его наличия) в течение одного рабочего дня.

После восстановления доступности информационной системы исполняющий банк в течение одного рабочего дня уведомляет об этом получателя, банк-эмитент и подтверждающий банк (в случае его наличия).

В этом случае срок представления документов продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления уведомления получателю средств о восстановлении доступности информационной системы, при этом срок проверки документов не должен превышать **5 (Пяти) рабочих дней**, следующих за днем направления уведомления получателю средств о восстановлении доступности информационной системы

5.6.9. В случае если Банк исполняет функции банка-эмитента по аккредитиву, то при проверке документов, представленных ему в электронном виде, Банк руководствуется положениями настоящей статьи.

РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных в договоре расчетно-кассового обслуживания (дополнении, изменении к нему) и расчетах по распоряжениям взыскателей средств.

Получателем средств может также являться сам Банк.

6.1.2. Банк принимает **распоряжение (инкассовое поручение) клиента (получателя средств)** (Приложения 1, 3 к настоящему Положению), в электронном виде или на бумажном носителе.

При необходимости, работник Операционного управления распечатывает полученное в электронном виде распоряжение (инкассовое поручение) клиента (получателя средств).

6.2. ПРИМЕНЕНИЕ ИНКАССОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ (ОБЩИЙ СЛУЧАЙ)

6.2.1. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету клиента (плательщика средств), предусмотренного федеральным законом или договором расчетно-кассового обслуживания.

В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету клиента (плательщика средств) предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и/или получателем средств в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету клиента (плательщика средств), об обязательстве клиента (плательщика средств) и договоре расчетно-кассового обслуживания.

В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету клиента (плательщика средств) предусмотрено договором расчетно-кассового обслуживания, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении клиента (плательщика средств) в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету клиента (плательщика средств), об обязательстве клиента (плательщика средств) и договоре расчетно-кассового обслуживания.

6.2.2. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств путем представления в Банк соответствующих документов.

6.2.3. Если получателем средств является Банк, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено в договоре расчетно-кассового обслуживания (дополнении, изменении к нему).

При этом списание денежных средств с банковского счета плательщика осуществляется Банком на основании составляемого Банком банковского ордера.

6.2.4. Банк принимает инкассовые поручения, составленные в соответствии с Приложениями 1, 3 к настоящему Положению.

В случае если Банк получил распоряжение взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, то для исполнения такого распоряжения работник Операционного управления составляет инкассовое поручение и далее действует в соответствии с пунктом 3.2.3 настоящего Положения.

6.2.5. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в Банк в течение **10 (Десяти) календарных дней** со дня, следующего за днем его составления.

В этом случае работник Операционного управления действует в соответствии с пунктом 3.2.3 настоящего Положения.

6.2.6. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк для дальнейшей передачи этого инкассового поручения в банк плательщика.

В этом случае указанное инкассовое поручение действительно для представления в Банк в течение **10 (Десяти) календарных дней** со дня, следующего за днем его составления.

Работник Операционного управления после принятия инкассового поручения в целях взыскания денежных средств, предъявляет это инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

РАЗДЕЛ 7. РАСЧЕТЫ В ФОРМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)

7.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ, в соответствии с требованиями разделов 1, 2 и 3 настоящего Положения.

7.2. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться Банком в соответствии с договором расчетно-кассового обслуживания (дополнением, изменением к нему), на основании составляемого Банком банковского ордера.

7.3. Банк принимает платежные требования, составленные в соответствии с Приложениями 1, 4 к настоящему Положению.

7.4. Платежное требование может быть предъявлено в Банк через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое в Банк через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение **10 (Десяти) календарных дней** со дня, следующего за днем его составления.

В этом случае работник Операционного управления действует в соответствии с пунктом 3.2.4 настоящего Положения.

РАЗДЕЛ 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1.1. В рамках договора с ЗАО "БИЛЛИНГОВЫЙ ЦЕНТР", в соответствии с Регламентом оказания услуги «Аналитика рисков. F.Business» и Регламентом оказания услуги «Аналитика рисков. F.Balance», а также внутренними документами: Положением об установлении обязательных требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (Протокол Правления №П-12 от 19.04.2024); Порядком взаимодействия подразделений при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиентов, в сервисе CFT – Antifraud Skeeper (утверждено Приказом №97/ОД от 25.11.2024) в Банке осуществляется проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), при приеме к исполнению распоряжения клиента.

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

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента установлены Приказом Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027:

- (а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам 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), полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - база данных);
- (b) совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, полученной из базы данных;
- (c) Несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции; место осуществления операции; устройство, с использованием которого осуществляется операция, и параметры его использования; сумма осуществления операции; периодичность (частота) осуществления операций; получатель средств) операциям, обычно совершаемым клиентом оператора по переводу денежных средств (осуществляемой клиентом деятельности);
- (d) совпадение информации о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа) с информацией о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа), ранее включенном во внутренние перечни (при наличии) опе-

ратора по переводу денежных средств в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента;

- (е) совпадение информации о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа) с информацией о получателе средств (в том числе его электронном средстве платежа), совершившем противоправные действия, связанные с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в связи с чем в отношении такого получателя средств возбуждено уголовное дело (подтвержденное документально);
- (f) Наличие информации:
 - о выявленной в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе информации, полученной от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля, а также операторов услуг платежной инфраструктуры;
 - о несоответствии характера совершаемых клиентом телефонных переговоров с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи при осуществлении операций либо перед их осуществлением (периодичность (частота), продолжительность телефонных переговоров) телефонным переговорам, обычно совершаемым клиентом, а также о нетипичности получаемых сообщений (увеличение количества получаемых сообщений с новых абонентских номеров или от новых адресатов), в том числе в мессенджерах и/или по электронной почте, от оператора связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или иных юридических лиц.

8.1.3. Банк, как Оператор по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

- (a) выявляет операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры;
- (b) осуществляет сбор сведений об обращениях клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя), связанных с осуществлением переводов денежных средств без согласия клиента, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений;
- (c) выявляет компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- (d) рассматривает случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, и (или) их клиентов;
- (e) осуществляет сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, и (или) их клиентов, при их наличии;
- (f) реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов;
- (g) реализовывает в отношении клиента – получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором с клиентом, ограничениям по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операции по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронных средств

платежа, а также ограничения на получение наличных денежных средств в кассе Банка.

8.1.4. Банком в Банк России направляется информация обо всех случаях и/или попытках совершения компьютерных атак, направленных на объекты его информационной инфраструктуры и/или его клиентов, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона № 187-ФЗ.

8.2. ФОРМА И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ В БАНК РОССИИ ИНФОРМАЦИИ ОБО ВСЕХ СЛУЧАЯХ И/ИЛИ ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА И ПОЛУЧЕНИЯ ИМ ОТ БАНКА РОССИИ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В БАЗЕ ДАННЫХ О СЛУЧАЯХ И ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

8.2.1. Банк направляет в Банк России информацию обо всех случаях и/или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента в электронном виде по форме Приложения 24 к настоящему Положению.

8.2.2. Банк направляет в Банк России информацию обо всех случаях и/или попытках совершения компьютерных атак, направленных на объекты его информационной инфраструктуры и/или его клиентов, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона № 187-ФЗ.

8.2.3. Банк направляет в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без согласия клиента (общие данные), указанную в строке 1 Приложения 25 к настоящему Положению.

8.2.4. Банк направляет в Банк России информацию:

- (а) об идентификаторах операции плательщика (**идентифицирующую плательщика средств**) и способе ее проведения, указанную в графе 3 строки 2 Приложения 25 к настоящему Положению;
- (б) информацию, указанную в графе 3 строки 3 Приложения 25 к настоящему Положению - при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств без использования платежных карт;
- (с) информацию, указанную в графе 3 строки 6 приложения 2 к настоящему Указанию - при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

8.2.5. Банк направляет в Банк России информацию:

- (а) об идентификаторах операции плательщика (**идентифицирующую получателя средств**) и способе ее проведения, указанную в графе 3 строки 2 Приложения 25 к настоящему Положению;
- (б) информацию, указанную в графе 3 строки 3 Приложения 25 к настоящему Положению – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на бан-

- ковский счет получателя средств без использования платежных карт;
- (с) информацию, указанную в графе 3 строки 6 Приложения 25 к настоящему Положению – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

8.2.6. При необходимости, Банк направляет в Банк России по форме Приложения 24 к настоящему Положению уточняющую информацию о переводах без согласия клиента по отношению к информации о переводах без согласия клиента, ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, **в течение 3 (Трех) рабочих дней** со дня ее выявления.

8.2.7. Банк, при выявлении случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента направляет в Банк России информацию об исключении информации из базы данных с указанием причин ее необоснованного направления в Банк России по форме Приложения 24 к настоящему Положению **в течение 3 (Трех) рабочих дней** со дня выявления указанного необоснованного направления.

8.2.8. В случае направления Банком в Банк России неполной и/или недостоверной информации о переводах без согласия клиента, Банк России направляет в Банк запрос о повторном направлении указанной информации.

При получении запроса Банка России о повторном направлении информации о переводах без согласия клиента, Банк должен повторно направить запрашиваемую Банком России информацию о переводах без согласия клиента по форме Приложения 24 к настоящему Положению **не позднее рабочего дня**, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

8.2.9. Банк России вправе запросить у Банка подтверждение о необходимости отнесения информации о переводах без согласия клиента к случаю и/или попытке осуществления перевода без согласия клиента на основании информации о переводах без согласия клиента, полученной от Банка в соответствии с пунктом 8.2.9 настоящего Положения.

Банк обязан в срок, установленный в указанном запросе Банка России, представить соответствующее подтверждение или сообщить об отсутствии необходимости отнесения информации о переводах без согласия клиента к случаю и/или попытке осуществления перевода без согласия клиента по форме Приложения 24 к настоящему Положению.

8.2.10. Банк должен направить по форме Приложения 24 к настоящему Положению в срок, указанный в запросе Банка России, подтверждение о необходимости отнесения информации, ранее направленной им в Банк России, к информации о переводах без согласия клиента или подтверждение о необходимости исключения информации о переводах без согласия клиента, направленной им ранее в Банк России, из базы данных.

8.2.11. Банк вправе получать следующую информацию из базы данных по форме Приложения 24 к настоящему Положению:

- (а) о получателях средств по переводам денежных средств без согласия клиента, а также об электронных средствах платежа получателя средств;
- (б) используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры.

8.2.12. Банк должен направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента и вправе получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на офици-

альном сайте Банка России в сети «Интернет».

Информация о переводах без согласия клиента, направленная с использованием резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), должна быть повторно направлена Банком в Банк России при возобновлении технической возможности взаимодействия участников информационного обмена с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

8.3. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОМ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

8.3.1. Реализация Банком мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента включает в себя применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, и выполнение мероприятий, указанных в пунктах 8.3.2 и 8.3.3 настоящего Положения.

8.3.2. Операционное управление, Управление информационной безопасности (при необходимости – совместно) реализуют следующие мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

- (a) выявляет операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры;
- (b) осуществляет сбор сведений об обращениях клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя), связанных с осуществлением переводов денежных средств без согласия клиента, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений;
- (c) выявляет компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Банка и/или информационной инфраструктуры его клиентов, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- (d) рассматривает случаи и/или попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры Банка и/или информационной инфраструктуры его клиентов;
- (e) осуществляет сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Банка и/или информационной инфраструктуры его клиентов, при их наличии;
- (f) реализует меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка и/или информационной инфраструктуры его клиентов;
- (g) реализует в отношении клиента – получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных Договором о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с клиентом, ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием Системы ДБО Интернет-Банк «ФАКТУРА», а также ограничения на получение наличных денежных средств в кассе Банка.

8.3.3. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Банка и/или информационной инфраструктуры его клиентов, Банк осуществляет мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с пунктом 6(1) раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-

8.4. О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ БАНКА, КЛИЕНТА БАНКА И БАНКА РОССИИ ПО ВОПРОСУ ИСКЛЮЧЕНИЯ СВЕДЕНИЙ, ОТНОСЯЩИХСЯ К КЛИЕНТУ И/ИЛИ ЕГО ЭЛЕКТРОННОМУ СРЕДСТВУ ПЛАТЕЖА ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ О СЛУЧАЯХ И ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

8.4.1. Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту Банка и/или его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, должно содержать следующие сведения:

(а) в случае если заявление подается **клиентом - индивидуальным предпринимателем**:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента,
- ИНН клиента,
- номера банковских счетов, и/или номера платежных карт, и/или номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - индивидуальный предприниматель вправе дополнительно указать в заявлении следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и/или их банковские идентификационные коды,
- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента;

(б) в случае если заявление подается **клиентом - юридическим лицом**:

- ИНН клиента - юридического лица,
- номера банковских счетов, и/или номера платежных карт, и/или номера электронных средств платежа клиента - юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - юридическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица;
- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица;
- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и/или их банковские идентификационные коды.

8.4.2. Заявление клиента подается в Банк России одним из следующих способов:

- (а) в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Отправить обращение в электронном виде/Направить обращение/Информационная безопасность/Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- (б) через Банк в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и Банком.

8.4.3. Банк России отказывает в принятии заявления клиента к рассмотрению по следующим основаниям:

- (а) в заявлении клиента полностью или частично отсутствуют сведения, предусмотренные подпунктами (а) или (б) пункта 8.4.1 настоящего Положения (в зависимости от случая);
- (б) заявление клиента подано способом, не предусмотренным пунктом 8.4.2 настоящего Положения.

В случае подачи заявления клиента через Банк, Банк при отсутствии в заявлении клиента обязательных сведений, предусмотренных подпунктами (а) или (б) пункта 8.4.1 настоящего Положения (в зависимости от случая), отказывает клиенту в передаче такого заявления в Банк России.

8.4.4. В случаях отказа Банка России в принятии к рассмотрению заявления клиента, переданного через Банк, или отказа Банка в передаче заявления клиента в Банк России, Банк направляет клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента (в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и Банком), в срок, не превышающий **5 (Пять) рабочих дней** со дня поступления заявления клиента в Банк, с указанием основания отказа.

8.4.5. При наличии в заявлении клиента всех обязательных сведений, предусмотренных подпунктами (а) или (б) пункта 8.4.1 настоящего Положения (в зависимости от случая), Банк, **не позднее рабочего дня**, следующего за днем поступления заявления клиента, передает в Банк России такое заявление клиента, а также информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При передаче заявления клиента в Банк России, Банк вправе указать строку в базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту.

8.4.6. При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе данных, Банк направляет его клиенту **не позднее рабочего дня**, следующего за днем получения указанного уведомления, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и Банком.

8.4.7. В случае наличия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных, Банк России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрашивает у Банка информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

8.4.8. В случае получения от Банка, или хотя бы от одного иного оператора по переводу денежных средств информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении заявления клиента.

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворе-

нии заявления клиента, Банк направляет его клиенту **не позднее рабочего дня**, следующего за днем получения указанного мотивированного решения, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и Банком.

8.4.9. В случае получения от Банка или иных операторов по переводу денежных средств информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении заявления клиента.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента, Банк направляет его клиенту **не позднее рабочего дня**, следующего за днем получения мотивированного решения, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и Банком.

8.4.10. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к клиенту и/или его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и/или его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

При поступлении от Банка мотивированного заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных, Банк России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрашивает у Банка, иных операторов по переводу денежных средств информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

8.4.11. В случае получения от Банка или хотя бы от одного иного оператора по переводу денежных средств информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий **15 (Пятнадцать) рабочих дней** со дня поступления мотивированного заявления в Банк России, и направляет указанное мотивированное решение Банку или иному оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае получения от Банка или иных операторов по переводу денежных средств информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления мотивированного заявления в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное мотивированное решение Банку или иному оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

8.4.12. В случае если:

- (a) в период рассмотрения Банком России заявления клиента от данного клиента поступило повторное заявление клиента и/или от Банка поступило мотивированное заявление, содержащие сведения, указанные в первоначально поступившем заявлении клиента,
а также
- (b) в случае если в период рассмотрения Банком России мотивированного заявления поступило еще одно мотивированное заявление и/или заявление клиента, содержащие сведения, указанные в первоначально поступившем мотивированном заявлении,

Банк России повторно не запрашивает у Банка информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных и принимает одно мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанных заявлений в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления в Банк России первого

заявления клиента или мотивированного заявления.

8.4.13. В случае если Банк России запросил у Банка информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных в соответствии с пунктами 8.4.6 или 8.4.7 настоящего Положения (соответственно), Банк направляют в Банк России такую информацию **в течение 3 (Трех) рабочих дней** со дня поступления запроса Банка России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

8.4.14. Банк вправе получать от Банка России информацию об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных в соответствии с порядком получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных, установленным Банком России в соответствии с частью 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

РАЗДЕЛ 9. СВЕРКА ОСТАТКОВ НА СЧЕТЕ 30102 «КОРРЕСПОН- ДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАН- КЕ РОССИИ»

9.1. Сверка остатков на счете 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» на основании соответствующих документов Банка России проводится Банком на ежедневной и ежегодной основе.

Ответственным подразделением по проведению сверки является Управление бухгалтерского учета и отчетности.

Ответственным работником по проведению сверки является Главный бухгалтер (лицо, его замещающее).

9.2. Правила, которыми необходимо руководствоваться при проведении сверки по счету 30102:

- (а) все расчеты должны осуществляться в пределах остатков средств на счете на начало операционного дня;
- (б) платежные документы, принятые в течение операционного дня, должны быть проведены по балансу в тот же день; платежные документы, принятые после операционного дня – не позднее следующего рабочего дня.

9.3. Ежедневная сверка по счету 30102 проводится на основании полученной из Банка России электронной выписки по лицевому счету формата ED_211 согласно нижеследующему:

- (а) после закрытия ежедневного баланса за предыдущий операционный день в АБС «ЦФТ-БАНК» формируется выписка по счету 30102;
- (б) в текущий операционный день по каналам электронной связи Банк получает из Банка России электронную выписку по лицевому счету формата ED_211 за предыдущий операционный день;
- (с) Главный бухгалтер (лицо, его замещающее), незамедлительно после получения из Банка России электронной выписки по лицевому счету формата ED_211, осуществляет сверку исходящих остатков за соответствующий операционный день.

Наличие расхождений между суммой остатка по счету 30102 в балансе Банка и в электронной выписке по лицевому счету формата ED_211 не допускается.

В процессе сверки предполагается, что данные, предоставленные Банком России в электронной выписке по лицевому счету формата ED_211, являются верными.

В случае обнаружения расхождений данных из АБС «ЦФТ-БАНК» и электронной выписки по лицевому счету формата ED_211, Управление бухгалтерского учета и отчетности в тот же день формирует исправительные проводки по дебетовому или кредитовому обороту по счету 30102 для приведения данных бухгалтерского учета Банка в соответствие с данными учета Банка России.

9.4. Ежегодная сверка по счету 30102 проводится на основании полученного из Банка России письма в первый рабочий день года, следующего за отчетным.

Наличие расхождений между суммой остатка по счету 30102 в балансе Банка и Банка России не допускается.

В процессе сверки предполагается, что данные, представленные в письме Банка России, являются верными.

В случае обнаружения расхождений данных из АБС «ЦФТ-БАНК» и письма Банка России, Управление бухгалтерского учета и отчетности в тот же день формирует исправительные проводки по дебетовому или кредитовому обороту по счету 30102 для приведения данных бухгалтерского учета Банка в соответствие с данными учета Банка России.

После окончания сверки, Банк проставляет подпись и печать на письме Банка России.

Наличие подписи и печати Банка на письме Банка России является достаточным подтверждением факта проведения сверки остатков.

РАЗДЕЛ 10.

Порядок осуществления переводов с использованием ЭСП

10.1. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании ЭСП, заключенного Банком с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств. Банк вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП.

10.2. До заключения с клиентом договора об использовании ЭСП Банк информирует клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа. Информирование осуществляется путем размещения информации на сайте Банка socium-bank.ru.

10.3. Банк информирует клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

10.4. Банк обеспечивает возможность направления клиентом уведомления об утрате ЭСП (или) о его использовании без добровольного согласия клиента следующими способами: посредством электронной почты, телефонного звонка, очного обращения в Банк.

10.5. Фиксирование направленных клиенту и полученных от клиента уведомлений осуществляется:

- посредством направления на номер мобильного телефона Клиента соответствующего SMS сообщения;
- посредством предоставления документов на бумажных носителях в офисах Банка;
- посредством размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк;
- посредством телефонного звонка.

Банк хранит соответствующую информацию не менее трех лет.

10.6. Банк предоставляет клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором.

10.7. Банк рассматривает заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставляет клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

10.8. Использование клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с договором, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом №161-ФЗ.

При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭСП Банк в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном договором, предоставляет клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения. Приостановление или прекращение использования клиентом ЭСП не прекращает обязательств клиента и

оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

10.9. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без добровольного согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

10.10. Банк приостанавливает использование клиентом ЭСП, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных частями 11.6 и 11.7 настоящей статьи, Банк в порядке, предусмотренном договором с клиентом, уведомляет клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

10.11. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных Банк обязан незамедлительно возобновить использование клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

10.12. После получения Банком уведомления клиента он обязан в течение 30 дней возместить клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия клиента с использованием указанного в уведомлении электронного средства платежа после получения указанного уведомления.

10.13. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции Банк обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия клиента, в течение 30 дней после получения заявления клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия клиента.

10.14. В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент - физическое лицо направил в соответствии с частью 11 настоящей статьи Банку уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, Банк обязан возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае Банк обязан возместить сумму операции в течение 30 дней после получения заявления клиента - физического лица о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 дней, если не докажет, что клиент - физическое лицо нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение указанной операции.

РАЗДЕЛ 11.

Предъявление претензий и разрешение конфликтных ситуаций

11.1. Споры и разногласия в рамках осуществления Перевода подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным Договором и законодательством Российской Федерации.

11.2. Клиент может направлять Банку свои Претензии в рамках Договора (в том числе касающиеся утраты ЭСП и вопросов исполнения либо ненадлежащего исполнения Банком Договора) в письменной форме на почтовый адрес Банка, обращения – письмом на адрес электронной почты (указанный в Договоре), по форме обратной связи либо номеру телефона, размещённым на официальном сайте Банка.

11.3. Банк рассматривает Претензии и обращения Клиентов, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом предоставленного ему ЭСП, а также предоставляет Клиентам возможность получать информацию о результатах рассмотрения обращений и Претензий, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный Договором, а если иной срок установлен императивными нормами законодательства Российской Федерации – в срок, установленный законодательством.

11.4. Ответ Клиенту на претензию направляется Банком с использованием любых предоставленных Клиентом Банку контактных данных.

11.5. В случае непредоставления Клиентом своих контактных данных (актуальных контактных данных) Банку в целях получения от Банка уведомлений Банк не несет ответственности за любые последствия.

РАЗДЕЛ 12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение утверждается Правлением Банка.

12.2. Все изменения и дополнения к настоящему Положению утверждаются Правлением все изменения и дополнения к настоящему Положению совершаются в письменной форме и являются его неотъемлемой частью.

Приложения:

| | |
|---------------|--|
| Приложение 1 | Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования |
| Приложение 2 | Платежное поручение (с указанием номеров реквизитов) |
| Приложение 3 | Инкассовое поручение (с указанием номеров реквизитов) |
| Приложение 4 | Платежное требование (с указанием номеров реквизитов) |
| Приложение 5 | Перечень и описание реквизитов платежного ордера |
| Приложение 6 | Платежный ордер (с указанием номеров реквизитов) |
| Приложение 7 | Перечень и описание реквизитов банковского ордера |
| Приложение 8 | Банковский ордер (с указанием номеров реквизитов) |
| Приложение 9 | Журнал регистрации инкассовых поручений и платежных требований |
| Приложение 10 | Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде |
| Приложение 11 | Уведомление клиента (плательщика средств) Банком на получение акцепта по поступившему распоряжению получателя средств |
| Приложение 12 | Заявление клиента (плательщика средств) об акцепте распоряжения получателя средств |
| Приложение 13 | Заявление клиента (плательщика средств) о частичном акцепте распоряжения получателя средств |
| Приложение 14 | Заявление клиента (плательщика средств) об отказе от акцепта распоряжения получателя средств |
| Приложение 15 | Уведомление об отказе от акцепта клиентом (плательщиком средств), если отправителем распоряжения является банк получателя средств |
| Приложение 16 | Уведомление об отказе от акцепта клиентом (плательщиком средств), если отправителем распоряжения является сам получатель средств |
| Приложение 17 | Уведомление о неполучении акцепта клиента (плательщика средств), если отправителем распоряжения является банк получателя средств |
| Приложение 18 | Уведомление о неполучении акцепта клиента (плательщика средств), если отправителем распоряжения является сам получатель средств |
| Приложение 19 | Заявление на документарный аккредитив, открываемый в рублях |
| Приложение 20 | Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения |
| Приложение 21 | Платежное распоряжение (с указанием номеров реквизитов) |
| Приложение 22 | Порядок формирования получателем средств уникального идентификатора платежа и его контроля банком плательщика в случае перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа |
| Приложение 23 | Порядок контроля распоряжения о переводе денежных средств, в котором указан код выплат |
| Приложение 24 | Форма предоставления информации о переводах без согласия клиента |
| Приложение 25 | Информация об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента |

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ
ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ,
ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

| Номер реквизи-та | Наименование реквизита | Значение реквизита |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ | Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе |
| 2 | 0401060 0401071 0401061 | Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД) - ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в распоряжении на бумажном носителе |
| 3 | № | Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля |
| 4 | Дата | Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры) |
| 5 | Вид платежа | Вид платежа. Указывается «срочно», «телеграфом», «почтой», иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком |
| 6 | Сумма прописью | Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, 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» указываются сумма платежа и знак равенства «=». В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра |
| 7 | Сумма | Сумма платежа цифрами. В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, 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. В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра |
| 8 | Плательщик | Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании также указывается (при наличии) иденти- |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>фикационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика (при их наличии). В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в реквизите «ИНН» плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите «Плательщик» после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ «//».</p> <p>При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, - уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ «//». Информация о плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ «//».</p> <p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.</p> <p>Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации</p> |
|--|--|--|

| | | |
|----|------------------|--|
| | | <p>корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Плательщик» может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ «//»</p> |
| 9 | Сч. № | <p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленным нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с п. 14. Ст. 4 Федерального закона № 86-ФЗ или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленных Положением Банка России № 579-П.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика; в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств |
| 10 | Банк плательщика | Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика |
| 11 | БИК | Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 161-ФЗ |
| 12 | Сч. № | <p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организа-</p> |

| | | |
|----|-----------------|--|
| | | ции, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России |
| 13 | Банк получателя | Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств |
| 14 | БИК | Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 732-П |
| 15 | Сч. № | Номер счета банка получателя средств. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если получатель средств - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета |
| 16 | Получатель | Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств. Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств. В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа. После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Получатель» может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ «//» |
| 17 | Сч. № | Номер счета получателя средств. Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в |

| | | |
|----|--------------------|--|
| | | <p>подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <p>в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составленном плательщиком;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составленном банком плательщика</p> |
| 18 | Вид оп. | <p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр платежного поручения - 01, инкассового поручения - 06, платежного требования - 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации</p> |
| 19 | Срок плат. | <p>Срок платежа.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p> |
| 20 | Наз. пл. | <p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются.</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается.</p> |
| 21 | Очер. плат. | <p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России</p> |
| 22 | Код | Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях, предусмотренных пунктом 1.1.7 настоящего Положения |
| 23 | Рез. поле | <p>Резервное поле.</p> <p>Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода</p> |
| 24 | Назначение платежа | Указывается назначение платежа, наименование товаров, работ, ус- |

| | | |
|-----------|--|--|
| | | <p>луг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.</p> <p>В платежном поручении в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона № 229-ФЗ, указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ «//», «ВЗС» (взысканная сумма), символ «//», сумма цифрами, символ «//». При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом «-» (тире); если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после символа «-» (тире) указывается «00».</p> <p>В инкассовом поручении при взыскании денежных средств на основании федерального закона указываются наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова «реестр» указывается символ «//».</p> |
| 35 | Условие оплаты | Указывается цифра «1» - заранее данный акцепт плательщика или цифра «2» - требуется получение акцепта плательщика |
| 36 | Срок для акцепта | Указывается количество дней для получения акцепта плательщика. Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком. В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается |
| 37 | Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов | Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита «Дата») отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику. В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается |
| 60 | ИНН | ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика |
| 61 | ИНН | ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств |
| 101 - 109 | | В реквизитах 101 - 109 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. |
| 110 | Код выплат | При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ, указывается «1». В иных случаях значение реквизита не указывается |
| 43 | М.П. | Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться |
| 44 | Подписи | Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заяв- |

| | | |
|----|----------------------------|--|
| | | <p>ленным банку образцам в карточке.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком</p> |
| 46 | М.П. | <p>Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств</p> |
| 47 | Подписи | <p>Подписи взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку, образцам в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком</p> |
| 45 | Отметки банка | <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата».</p> |
| | Отметки банка плательщика | <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика</p> |
| 48 | Отметки банка получателя | <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p> |
| 62 | Поступ. в банк плат. | <p>Поступило в банк плательщика.</p> <p>Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p> |
| 63 | Дата помещения в картотеку | <p>Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p> |
| 64 | № ч. плат. | <p>Номер частичного платежа.</p> <p>Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p> |
| 65 | № плат. ордера | <p>Номер платежного ордера.</p> <p>Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p> |
| 66 | Дата плат. ордера | <p>Дата платежного ордера.</p> <p>Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита «Дата», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p> |

| | | |
|----|--------------------------|---|
| 67 | Сумма частичного платежа | Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение |
| 68 | Сумма остатка платежа | Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком |
| 69 | Подпись | В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение |
| 71 | Списано со сч. плат. | Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита «Дата» |
| 72 | Оконч. срока акцепта | Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается |

Примечания:

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.
2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите «Плательщик» («Получатель»), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»).
3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите «Плательщик» («Получатель»), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите «Сч. №» плательщика («Сч. №» получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите «БИК» банка плательщика («БИК» банка получателя средств) и «Сч. №» банка плательщика («Сч. №» банка получателя средств). В реквизите «Назначение платежа» дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.
4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с федеральным законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.
6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.
7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите «Код», признака условий перевода в реквизите «Рез. Поле» двумя и более строками.
8. При осуществлении перевода денежных средств на совместные счета в реквизите «Плательщик» («Получатель»), «ИНН» плательщика («ИНН» получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ
(С УКАЗАНИЕМ НОМЕРОВ РЕКВИЗИТОВ)**

| | | |
|----------------------|----------------------|--|
| (62) _____ | (71) _____ | (2) \ <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0401060</div> |
| Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат. | |

(1)
\
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3) _____ (4) _____ (5) _____ (101)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма пропи- (6)
сью

| | | | | | | |
|------------------|-----------|------------|-------|-------------|-------|-------|
| ИНН (60) | КПП (102) | Сумма | (7) | | | |
| (8) | | Сч. N | (9) | | | |
| | | Плательщик | | | | |
| (10) | | БИК | (11) | | | |
| | | Сч. N | (12) | | | |
| Банк плательщика | | | | | | |
| (13) | | БИК | (14) | | | |
| | | Сч. N | (15) | | | |
| Банк получателя | | | | | | |
| ИНН (61) | КПП (103) | Сч. N | (17) | | | |
| (16) | | Вид оп. | (18) | Срок плат. | (19) | |
| | | Наз. пл. | (20) | Очер. плат. | (21) | |
| | | Код | (22) | Рез. поле | (23) | |
| | | | | | | |
| (104) | (105) | (106) | (107) | (108) | (109) | (110) |

(24)

Назначение платежа

| | | |
|-----------------------|------------------------|---------------|
| | Подписи | Отметки банка |
| (43) _____ М.П. | (44) _____ _____ | (45) |

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ
(С УКАЗАНИЕМ НОМЕРОВ РЕКВИЗИТОВ)**

| | | |
|----------------------|----------------------|---------|
| (62) | (71) | (2) |
| Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат. | \ |
| | | 0401071 |

| | | | | | | | |
|------------------------|-----|------|-------------|-------|--|--|--|
| (1) | | | | | | | |
| ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N | (3) | (4) | (5) | (101) | | | |
| | | Дата | Вид платежа | | | | |

| | | | | | | | |
|----------------|-----|--|--|--|--|--|--|
| Сумма прописью | (6) | | | | | | |
|----------------|-----|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|-------|----------------|-------|-------|------|
| ИНН (60) | КПП (102) | Сумма | (7) | | | | |
| (8) Плательщик | | Сч. N | (9) | | | | |
| | | | | | | | |
| (10) Банк плательщика | | БИК | (11) | | | | |
| | | Сч. N | (12) | | | | |
| (13) Банк получателя | | БИК | (14) | | | | |
| | | Сч. N | (15) | | | | |
| ИНН (61) | | КПП (103) | | Сч. N | | | (17) |
| (16) Получатель | | Вид оп. | (18) | Очер. плат. | (21) | | |
| | | Наз. пл. | (20) | Рез. поле (23) | | | |
| | | Код | (22) | | | | |
| (104) | (105) | (106) | (107) | (108) | (109) | (110) | |

| |
|----------------------------|
| (24) Назначение платежа |
|----------------------------|

| | | |
|------|---------|--------------------------|
| | Подписи | Отметки банка получателя |
| (46) | (47) | (48) |

| | | | | | | |
|------------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|---------------------------------|
| М.П. | | | | | | |
| N ч. плат. | N плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись | Дата помещения в картотеку (63) |
| (64) | (65) | (66) | (67) | (68) | (69) | Отметки банка плательщика (45) |

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА

| Номер реквизита | Наименование реквизита | Значение реквизита |
|-----------------|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР | Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе |
| 2 | 0401066 | Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в платежном ордере на бумажном носителе |
| 3 | № | Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля |
| 4 | Дата | Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются в платежном ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры) |
| 5 | Вид платежа | Способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором |
| 6 | Сумма прописью | Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма частичного платежа и знак равенства «=» |
| 7 | Сумма | Сумма частичного платежа цифрами. В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма частичного 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 частичного платежа в целых рублях. В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком |
| 8 | Плательщик | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 9 | Сч. № | Номер счета плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 10 | Банк плательщика | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |

| | | |
|----|---------------------|---|
| 11 | БИК | Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 12 | Сч. № | Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 13 | Банк получателя | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 14 | БИК | Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 15 | Сч. № | Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 16 | Получатель | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 17 | Сч. № | Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 18 | Вид оп. | Вид операции. Указывается шифр 16 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации |
| 20 | Наз. пл. | Назначение платежа кодовое. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России |
| 21 | Очер. плат. | Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России |
| 22 | Код | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, либо не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 23 | Рез. поле | Резервное поле. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 70 | Содержание операции | Указывается при частичном исполнении «ЧИ» (частичное исполнение) |
| 24 | Назначение платежа | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 38 | № ч. плат. | Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 39 | Шифр плат. док. | Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в |

| | | |
|--------------|-----------------|--|
| | | соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации |
| 40 | № плат. док. | Номер платежного документа. Переносится значение реквизита «№» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 41 | Дата плат. док. | Дата платежного документа. Переносится значение реквизита «Дата» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение (в платежный ордер на бумажном носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежный ордер в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры) |
| 42 | Сумма ост. пл. | Сумма остатка платежа. Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма». При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком |
| 45 | Отметки банка | В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде, на бумажном носителе банк плательщика, банк получателя средств указывают дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата». Первый экземпляр платежного ордера оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника банка плательщика |
| 60 | ИНН | ИНН плательщика. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 61 | ИНН | ИНН получателя средств. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 101 - 110 | | Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значения реквизитов не указываются в случаях если данные реквизиты в этом распоряжении не указаны |

Примечания:

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

2. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:

- (а) в реквизите «Содержание операции» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается «ЧИПО ГГГГММДД», на бумажном носителе - «ЧИПО ДД.ММ.ГГГГ» (частичное исполнение платежного ордера, дата частично

исполняемого платежного ордера), в реквизитах «№ ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, в реквизите «№ ч. плат.» указывается порядковый номер частичного платежа, в реквизите «Сумма ост. пл.» указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», при последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

(b) в реквизиты «Шифр плат. док.», «№ плат. док.», «Дата плат. док.» переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

3. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите «Код» признака условий перевода в реквизите «Рез. Поле» двумя и более строками.

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ БАНКОВСКОГО ОРДЕРА

| Номер ре- квизита | Наименование | Значения |
|----------------------|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | БАНКОВСКИЙ ОР- ДЕР | Наименование распоряжения. Указывается в банков- ском ордере на бумажном носителе. |
| 2 | 0401067 | Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации - ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документа- ции». Указывается в банковском ордере на бумаж- ном носителе. |
| 3 | № | Номер банковского ордера. Указывается номер бан- ковского ордера цифрами, который должен быть от- личен от нуля. |
| 4 | Дата | Дата составления банковского ордера. Указываются в банковском ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в бан- ковском ордере в электронном виде - цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры). |
| 6 | Сумма прописью | Сумма платежа прописью. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью, при этом наименование валюты в соответствующем падеже не сокращается, дробная часть указывается цифрами. Если сумма платежа прописью выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма платежа и знак равенства «=». |
| 7 | Сумма | Сумма платежа цифрами. В банковском ордере на бумажном носителе указывается сумма платежа циф- рами, целая единица отделяется от дробной части знаком тире «-», дробная часть указывается двумя знаками. Если сумма платежа цифрами выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указы- вать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых еди- ницах. В банковском ордере в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, ус- тановленном банком. При наличии нескольких сче- тов плательщиков или получателей средств по каж- дому счету соответствующая сумма цифрами указы- вается отдельными строками. |
| 7а | Свободный рек- визит | Справочно указывается цифрами сумма иностранной валюты, количество драгоценного металла. |
| 8 | Плательщик | Для юридических лиц указывается полное или со- кращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предприни- мателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физиче- ских лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности. При наличии нескольких сче- тов плательщиков наименования плательщиков ука- зываются в отдельных строках. |

| | | |
|----|--------------------|---|
| 9 | Сч. № | Номер счета плательщика. Если плательщиком является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если плательщиком является банк, - номер лицевого счета, открытый в этом банке, соответствующий характеру операции, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России. В случаях списания денежных средств с нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите 8 указаны наименования плательщиков, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите 17 должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования получателя средств в реквизите 16. |
| 16 | Получатель | Для юридических лиц указывается полное или сокращенное наименование, для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности. При наличии нескольких счетов получателей средств наименования получателей средств указываются в отдельных строках. |
| 17 | Сч. № | Номер счета получателя средств. Если получателем средств является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если получателем средств является банк, - номер лицевого счета, открытый в этом банке, соответствующий характеру операции, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России. В случаях зачисления денежных средств на несколько счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите 16 указаны наименования получателей средств, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите 9 должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования плательщика в реквизите 8. |
| 18 | Вид оп. | Вид операции. Указывается шифр 17 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России. |
| 21 | Очер. плат. | Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом. |
| 24 | Назначение платежа | Указывается содержание операции, в случаях, установленных банком, приводится ссылка на документы (наименование, номер, дата), в соответствии с которыми составлен банковский ордер. В банковском ордере в электронном виде назначение платежа может быть указано в виде условного обозначения (буквенного, цифрового, буквенно-цифрового кода), перечень и расшифровку которого устанавливает банк. |
| 25 | Свободный реквизит | При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. |
| 26 | Свободный реквизит | При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. |

| | | |
|----|-----------------------|--|
| 27 | Свободный реквизит | Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать банковский ордер в электронном виде. |
| 28 | Свободный реквизит | При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. |
| 29 | Свободный реквизит | При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. |
| 45 | Отметки банка подписи | Банковский ордер подписывается лицами, наделенными правом первой или второй подписи для его подписания. Банковский ордер в электронном виде при осуществлении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте подписывается в порядке, предусмотренном пунктом 1.26 Положения Банка России № 762-П. В банковском ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка и подписи уполномоченных лиц банка. В банковском ордере в электронном виде и на бумажном носителе банк указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата». |

Примечания:

1. Дополнительные реквизиты располагаются после свободных реквизитов 28, 29.
2. Ф.И.О. указываются в именительном падеже.

**БАНКОВСКИЙ ОРДЕР
(С УКАЗАНИЕМ НОМЕРОВ РЕКВИЗИТОВ)**

(2) — 0401067

(1)

(4)

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N (3)

Дата

(25)

(26)

| | | | |
|---------------------------|------------|------------------------|-------------|
| Сумма прописью | (6) | Вид оп. | (18) |
| | | Очер. плат. | (21) |
| Плательщик | | Сч. N | |
| (8) | | (9) | |
| | | | |
| Получатель | | Сч. N | |
| (16) | | (17) | |
| | | | |
| Назначение платежа | | (27) | |
| (24) | | Отметки банка | |
| | | (45) | |
| (28) | | подписи | |
| (29) | | | |

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ИНКАССОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ И ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

| ПОСТУПЛЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ | | | | | | ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ | | | | | |
|---|--|-------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------|---|--|----------------------|---------------|
| Вид распоряжения (инкассовое поручение, платежное требование) | Номер распоряжения (согласно регистрации отправителя распоряжения) | Дата распоряжения | Дата поступления распоряжения в Банк | Сумма распоряжения | Наименование взыскателя средств | Наименование клиента Банка | Дата исполнения распоряжения | Дата возврата (аннулирования) распоряжения Банком | Причина возврата (аннулирования) распоряжения Банком | Очереди распоряжений | |
| | | | | | | | | | | дата поступления | дата списания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО СИМВОЛОВ В РЕКВИЗИТАХ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА, СОСТАВЛЯЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

| Номер реквизита | Наименование реквизита | Максимальное количество символов |
|-----------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 3 | № | 6 |
| 4 | Дата | 8 |
| 5 | Вид платежа | 1 |
| 7 | Сумма | 18 |
| 8 | Плательщик | 160 |
| 9 | Сч. № | 20 |
| 11 | БИК | 9 |
| 12 | Сч. № | 20 |
| 14 | БИК | 9 |
| 15 | Сч. № | 20 |
| 16 | Получатель | 160 |
| 17 | Сч. № | 20 |
| 18 | Вид оп. | 2 |
| 20 | Наз. пл. | 1 |
| 21 | Очер. плат. | 1 |
| 22 | Код | 25 |
| 23 | Рез. поле | 35 |
| 24 | Назначение платежа | 210 |
| 35 | Условие оплаты | 1 |
| 36 | Срок для акцепта | 1 |
| 37 | Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов | 8 |
| 70 | Содержание операции | 16 |
| 60 | ИНН | 12 |
| 61 | ИНН | 12 |
| 101 | | 2 |
| 102 | | 9 |
| 103 | | 9 |
| 104 | | 20 |
| 105 | | 11 |
| 106 | | 2 |
| 107 | | 10 |
| 108 | | 15 |
| 109 | | 10 |
| 110 | | 2 |
| 45 | Отметки банка | 8 |
| 48 | Отметки банка получателя | 8 |
| 62 | Поступ. в банк плат. | 8 |
| 63 | Дата помещения в картотеку | 8 |
| 64 | № ч. плат. | 3 |
| 65 | № плат. ордера | 6 |
| 66 | Дата плат. ордера | 8 |
| 67 | Сумма частичного платежа | 18 |
| 68 | Сумма остатка платежа | 18 |
| 71 | Списано со сч. плат. | 8 |
| 72 | Оконч. срока акцепта | 8 |
| 38 | № ч. плат. | 3 |
| 39 | Шифр плат. док. | 2 |
| 40 | № плат. док. | 6 |
| 41 | Дата плат. док. | 8 |
| 42 | Сумма ост. пл. | 18 |

Примечание.

Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 67, 68, 71, 72, 41 и 42 указано без разделителей.

На бланке Банка

**УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ) БАНКОМ
НА ПОЛУЧЕНИЕ АКЦЕПТА ПО ПОСТУПИВШЕМУ РАСПОРЯЖЕНИЮ
ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ**

Клиенту Банка

_____ (указывается наименование клиента (плательщика средств))

Уведомляем Вас о поступлении к банковскому счету № _____, открытому в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (БИК 044525409), распоряжения получателя средств, требующего с Вашей стороны решения об акцепте.

Сведения о поступившем распоряжении получателя средств приведены ниже:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сведения о получателе средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета получателя средств
- ИНН (КИО)
- КПП

Сведения о банке получателя средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

Сумма распоряжения, требующая акцепта:

_____ (цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств)

Назначение платежа:

Максимальный срок акцепта, установленный по поступившему распоряжению

Примечание: для уведомлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо Банка

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

« _____ » _____ 20 _____ г.

На бланке организации - клиента (плательщика средств)

**ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ)
ОБ АКЦЕПТЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ**

Просим считать акцептованным распоряжение, поступившее к банковскому счету:
№ _____, открытому в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (БИК 044525409).

Акцепт выражаем по следующему распоряжению получателя средств:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сумма распоряжения:

_____ (цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств)

Сведения о плательщике средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение
- ИНН (КИО)
- КПП
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения

_____ (Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

044525409

30101810445250000409

Главном управлении ЦБ РФ

Сведения о получателе средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета получателя
- ИНН (КИО)
- КПП

Сведения о банке получателя средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

Заявитель подтверждает и гарантирует, что вся информация, приведенная в настоящем заявлении, является достоверной и неизменной.

Примечание: для заявлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо клиента (плательщика средств), имеющее право первой подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Уполномоченное лицо клиента (плательщика средств), имеющее право второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

«_____» _____ 20_____ г.

На бланке организации - клиента (плательщика средств)

**ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ)
О ЧАСТИЧНОМ АКЦЕПТЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ**

Просим считать частично акцептованным распоряжение, поступившее к банковскому счету: № _____, открытому в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (БИК 044525409).

Частичный акцепт выражаем по следующему распоряжению получателя средств:

Вид распоряжения: _____
(платежное требование, иное)

Дата распоряжения: _____

№ распоряжения: _____

Сумма распоряжения: _____

(цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств)

Сумма акцепта: _____

(цифрами и прописью указывается частично акцептованная сумма, на оплату которой дает согласие плательщик)

Сведения о плательщике средств:

- наименование _____
- юридический адрес _____
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение _____
- ИНН (КИО) _____
- КПП _____
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения _____

(Ф.И.О., должность)
- _____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование _____ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
- БИК _____ 044525409
- № корреспондентского счета _____ 30101810445250000409
- наименование учреждения Банка России _____ Главном управлении ЦБ РФ

Сведения о получателе средств:

- наименование _____
- юридический адрес _____
- номер банковского счета получателя _____
- ИНН (КИО) _____
- КПП _____

Сведения о банке получателя средств:

- наименование _____
- БИК _____
- № корреспондентского счета _____
- наименование учреждения Банка России _____

Заявитель подтверждает и гарантирует, что вся информация, приведенная в настоящем заявлении, является достоверной и неизменной.

Примечание: для заявлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо клиента (плательщика средств), имеющее право первой подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати

(подпись)

(расшифровка подписи)

Уполномоченное лицо клиента (плательщика средств), имеющее право второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

« _____ » _____ 20 _____ г.

На бланке организации - клиента (плательщика средств)

ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ) ОБ ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

Просим считать неакцептованным распоряжение, поступившее к банковскому счету:
№ _____, открытому в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (БИК 044525409).

Отказ от акцепта выражаем по следующему распоряжению получателя средств:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сумма распоряжения:

_____ (цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств, или ее часть, и неакцептованная клиентом (плательщиком средств))

Сведения о плательщике средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение
- ИНН (КИО)
- КПП
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения

_____ (Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

044525409

30101810445250000409

Главном управлении ЦБ РФ

Сведения о получателе средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета получателя
- ИНН (КИО)
- КПП

Сведения о банке получателя средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

Заявитель подтверждает и гарантирует, что вся информация, приведенная в настоящем заявлении, является достоверной и неизменной.

Примечание: для заявлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо клиента (плательщика средств), имеющее право первой подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Уполномоченное лицо клиента (плательщика средств), имеющее право второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

«_____» _____ 20_____ г.

На бланке Банка

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА КЛИЕНТОМ (ПЛАТЕЛЬЩИКОМ СРЕДСТВ), ЕСЛИ ОТПРАВИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

В банк

_____ (указывается наименование банка получателя средств)

Настоящим уведомляем вас об отказе со стороны плательщика:

_____ (наименование клиента (плательщика средств))

акцептовать полученное распоряжение получателя средств:

_____ (наименование получателя средств)

Сведения о неакцептованном распоряжении:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сумма распоряжения:

(цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств, или ее часть, и неакцептованная клиентом (плательщиком средств))

Сведения о плательщике средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение
- ИНН (КИО)
- КПП
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения

_____ (Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

044525409

30101810445250000409

Главном управлении ЦБ РФ

Сведения о получателе средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета получателя

- ИНН (КИО)
- КПП

Сведения о банке получателя средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

Основание для направления уведомления

Заявление плательщика от

«_____» _____ 20____ г.

(Дата заявления плательщика о частичном акцепте, об отказе от акцепта распоряжения получателя средств)

Примечание: для уведомлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо Банка

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

«_____» _____ 20____ г.

На бланке Банка

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА КЛИЕНТОМ (ПЛАТЕЛЬЩИКОМ СРЕДСТВ), ЕСЛИ ОТПРАВИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ САМ ПОЛУЧАТЕЛЬ СРЕДСТВ

Получателю средств

_____ (указывается наименование получателя средств)

Настоящим уведомляем вас об отказе со стороны плательщика:

_____ (наименование клиента (плательщика средств))

акцептовать полученное от вас распоряжение.

Сведения о неакцептованном распоряжении:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сумма распоряжения:

_____ (цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств, или ее часть, и неакцептованная клиентом (плательщиком средств))

Сведения о плательщике средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение
- ИНН (КИО)
- КПП
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения

_____ (Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

044525409

30101810445250000409

Главном управлении ЦБ РФ

Основание для направления уведомления

Заявление плательщика от

«___» _____ 20___ г.

(Дата заявления плательщика о частичном акцепте, об отказе от акцепта распоряжения получателя средств)

Примечание: для уведомлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо Банка

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

«_____» _____ 20____ г.

На бланке Банка

УВЕДОМЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ АКЦЕПТА КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ), ЕСЛИ ОТПРАВИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

В банк

_____ (указывается наименование банка получателя средств)

Настоящим уведомляем вас о неполучении акцепта со стороны плательщика:

_____ (наименование клиента (плательщика средств))
по представленному в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (БИК 044525409) распоряжению получателя средств:

_____ (наименование получателя средств)

Сведения о распоряжении, по которому не получен акцепт:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сумма распоряжения:

_____ (цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств, или ее часть, и неакцептованная клиентом (плательщиком средств))

Сведения о плательщике средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение
- ИНН (КИО)
- КПП
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения

_____ (Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

044525409

30101810445250000409

Главном управлении ЦБ РФ

Сведения о получателе средств:

- наименование
- юридический адрес

- номер банковского счета получателя
- ИНН (КИО)
- КПП

Сведения о банке получателя средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

Основание для направления уведомления

Неполучение акцепта плательщика в установленный срок

Срок для акцепта (число рабочих дней)

Период акцепта

с «_____» _____ 20__ г.
по «_____» _____ 20__ г.

Примечание: для уведомлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо Банка

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

На бланке Банка

УВЕДОМЛЕНИЯ О НЕПОЛУЧЕНИИ АКЦЕПТА КЛИЕНТА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СРЕДСТВ), ЕСЛИ ОТПРАВИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ САМ ПОЛУЧАТЕЛЬ СРЕДСТВ

Получателю средств

_____ (указывается наименование получателя средств)

Настоящим уведомляем вас о неполучении акцепта со стороны плательщика:

_____ (наименование клиента (плательщика средств))
в установленный срок акцепта по ранее принятому от вас распоряжению.

Сведения о распоряжении, по которому не получен акцепт:

Вид распоряжения:

_____ (платежное требование, иное)

Дата распоряжения:

№ распоряжения:

Сумма распоряжения:

_____ (цифрами и прописью указывается сумма, отраженная в распоряжении получателя средств, или ее часть, и неакцептованная клиентом (плательщиком средств))

Сведения о плательщике средств:

- наименование
- юридический адрес
- номер банковского счета, к которому поступило распоряжение
- ИНН (КИО)
- КПП
- уполномоченные лица плательщика на акцепт распоряжения

_____ (Ф.И.О., должность)

_____ (Ф.И.О., должность)

Сведения о банке плательщика средств:

- наименование
- БИК
- № корреспондентского счета
- наименование учреждения Банка России

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

044525409

30101810445250000409

Главном управлении ЦБ РФ

Основание для направления уведомления

Неполучение акцепта плательщика в установленный срок

Срок для акцепта (число рабочих дней)

Период акцепта

с «_____» _____ 20__ г.
по «_____» _____ 20__ г.

Примечание: для уведомлений на бумажном носителе дополнительно в состав Формы включается следующая информация:

Уполномоченное лицо Банка

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

«_____» _____ 20____ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ № _____

| | | |
|--|---|---|
| От (наименование плательщика): _____ 1 Адрес: _____ Счет № 40702810 ИНН / КИО _____ | В (банк-эмитент): «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16 БИК 044525409, кор./счет 30101810445250000409 в Главном управ- лении ЦБ РФ | |
| Настоящим просим Вас открыть от нашего имени и за наш счет: 2 <input type="checkbox"/> БЕЗОТЗЫВНЫЙ <input type="checkbox"/> ОТЗЫВНЫЙ <input type="checkbox"/> ПОКРЫТЫЙ <input type="checkbox"/> НЕПОКРЫТЫЙ документарный аккредитив, согласно инструкциям отмеченным "X" | | Дата заявления: «_____» _____ 20__ г. |
| Вид платежа: 3 <input type="checkbox"/> почтой <input type="checkbox"/> телеграфом | Условие оплаты: <input type="checkbox"/> без акцепта <input type="checkbox"/> с акцептом | |
| Сумма цифрами и прописью: 4 _____ _____ | Истекающего: «__» _____ 20__ г. в _____ 5 (место представления документов) | |
| в пользу получателя (наименование, адрес): 6 _____ _____ ИНН Счет № 40901810 Счет № 40702810 | и направить в банк получателя (наименование, адрес): 6 _____ _____ БИК Кор./счет № 30101810 в _____ | |
| Платеж по представлению документов: 7 1) _____ 4) _____ _____ 5) _____ 2) _____ 6) _____ _____ 3) _____ | | |
| Документы должны быть представлены в течение <input type="checkbox"/> дней после даты отгрузки, но в пределах срока действия аккредитива. 8 | | |
| Товар (работы, услуги) 9 _____ _____ _____ Договор № _____ от «_____» _____ 20__ г. Грузополучатель _____ Место назначения _____ | | |
| <input type="checkbox"/> максимум <input type="checkbox"/> плюс % / минус % 9 | | |
| Частичные отгрузки <input type="checkbox"/> разрешены <input type="checkbox"/> запрещены 10 Дополнительные инструкции: 11 1. Банковские расходы и комиссии: <input type="checkbox"/> за счет получателя <input type="checkbox"/> за наш счет <input type="checkbox"/> _____ 2. Другие инструкции: _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ | Перегрузки <input type="checkbox"/> разрешены <input type="checkbox"/> запрещены 10 <input type="checkbox"/> Покрытие по аккредитиву просим списать с нашего счета № 40702810 _____ у Вас в сумме _____; № 40702840 _____ у Вас в сумме _____. <input type="checkbox"/> Обеспечение по аккредитиву просим принять согласно договора № _____ от «_____» _____ 20__ г. между нами и «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). Расходы и комиссии Вашего и других банков за обслуживание данного аккредитива, а также все Ваши издержки, которые могут возникнуть в результате неверной, неразборчивой или неоднозначно толкуемой инфор- мации, которую мы указали в этом заявлении, мы уполномочиваем Вас списывать с любого нашего счета у Вас в безакцептном порядке. С дейст- вующими тарифами «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ознакомлены, считаем их для себя обязательными. | |
| _____ Ф.И.О. , подписи и печать плательщика | | |
| «СОГЛАСОВАНО» Управление кредитования _____ Ответственный работник _____ «_____» _____ 20__ г. | «ПОДПИСИ ВЕРНЫ, САЛЬДО СЧЕТА ПОЗВОЛЯЕТ» Работник ОПЕРУ _____ «ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ» Управление расчетов _____ | |

ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТКРЫТИЕ ДОКУМЕНТАРНОГО АККРЕДИТИВА

Заявление на открытие аккредитива заполняется в 2-х экземплярах и подписывается уполномоченными лицами организации (как в карточке подписей), подписи скрепляются печатью.

В бланке заявления на открытие аккредитива должно быть указано:

1 - наименование плательщика (Вашей организации), адрес (юридический или почтовый, как это предусмотрено в договоре); текущий счет в рублях, открытый в обслуживающем банке; ИНН / КИО Вашей организации.

2 – указывается, является ли аккредитив отзывным или безотзывным (при отсутствии указания аккредитив считается отзывным), покрытым (депонированным) или непокрытым (гарантированным).

3 – в аккредитивах, представляемых в учреждения Банка России для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется, соответственно, «почтой» или «телеграфом», в других случаях поле не заполняется.

Условие оплаты: указывается «с заранее данным акцептом» или «с акцептом».

4 - сумма проставляется в рублях и копейках, например, «663.000,00 (Шестьсот шестьдесят три тысячи рублей 00 копеек)».

5 - дата истечения и место представления документов - последний день и место, когда и куда могут быть представлены документы по аккредитиву; место истечения - место расположения исполняющего банка (банк, который производит платеж).

6 - наименование получателя аккредитива, адрес (юридический или почтовый, как это предусмотрено в договоре), ИНН получателя.

Счет № 40901810 - в случае осуществления операции по покрытому (депонированному) аккредитиву указывается номер лицевого счета, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, на балансовом счете № 40901 «Аккредитивы к оплате». В случае непокрытого (гарантированного) аккредитива поле не заполняется

Номер счета получателя (Счет № 40702810) - указывается номер лицевого счета получателя, на который банк получателя зачисляет средства при выполнении условий аккредитива, а также реквизиты банка, обслуживающего получателя средств.

7 - перечень документов, против представления которых должен быть осуществлен платеж по аккредитиву (из условий договора), с указанием необходимого количества оригиналов (если требуются) и копий (если требуются); перечень документов может быть дан в приложении (такое приложение составляется в 2-х экземплярах, подписывается уполномоченными лицами организации-плательщика и скрепляется печатью, так же как заявление на аккредитив).

8 - указывается 21 день, если иное не оговорено в договоре; при не указании срока представления документов он также принимается равным 21 дню.

9 - указываются наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения:

(а) отметка “максимум” делается, как правило, в случае поставки штучного товара,

(б) отметка “плюс ...% / минус ...%” делается, как правило, в случае поставки товара россыпью и вналив; процент указывается так, как это оговорено в договоре.

10 - при разрешенных частичных отгрузках аккредитив является делимым; перегрузки должны быть разрешены, если осуществляется перевозка более, чем одним видом транспорта (за исключением контейнерной).

11 - за чей счет оплачивается комиссия по аккредитиву.

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

| Номер реквизита | Наименование реквизита | Значение реквизита | Максимальное количество символов в реквизите |
|-----------------|------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ | Наименование распоряжения Указывается наименование в платежном распоряжении на бумажном носителе | |
| 2 | 0401069 | Код формы по ОКУД, класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в платежном распоряжении на бумажном носителе | |
| 3 | N | Номер платежного распоряжения. Указывается номер платежного распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля | 6 |
| 4 | Дата | Дата составления платежного распоряжения. Указывается дата составления платежного распоряжения в платежном распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры). Дата составления платежного распоряжения для частичного исполнения должна соответствовать дате списания денежных средств со счета плательщика | 8 |
| 5 | Вид распоряжения | Указывается вид платежного распоряжения: 01 - в рамках расчетов платежными поручениями; 02 - в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); 06 - в рамках расчетов инкассовыми поручениями; 16 - при частичном исполнении | 2 |
| 6.1 | Сумма | Сумма платежа цифрами. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием незначащего нуля. В случае если сумма выражена в целых рублях, для копеек указывается "00". В платежном распоряжении в электронном виде | 18 |

| | | | |
|-----|---|---|---|
| | | сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений) | |
| 6.2 | Валюта суммы | Валюта суммы платежа. Указывается буквенный код валюты суммы платежа "RUB" в соответствии с Общероссийским классификатором валют | 3 |
| 7 | Сумма прописью | Сумма платежа прописью. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений) | |
| 8 | Фактический плательщик | Указываются реквизиты фактического плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического плательщика, в том числе: если плательщиком является банк; если плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму) | |
| 9 | Плательщик | Указываются реквизиты плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего плательщиков | |
| 10 | Банк плательщика/Федеральное казначейство | Указываются реквизиты банка плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначей- | |

| | | | |
|------|--|---|-----|
| | | ства | |
| 11 | Банк получателя/Федеральное казначейство | <p>Указываются реквизиты банка получателя в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы.</p> <p>Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства</p> | |
| 12 | Получатель | <p>Указываются реквизиты получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего получателей средств</p> | |
| 13 | Фактический получатель | <p>Указываются реквизиты фактического получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы.</p> <p>Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического получателя средств, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> если получателем средств является банк; если получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму) | |
| 14 | Назначение платежа | Указываются реквизиты 14.1 - 14.6, содержащие информацию о назначении платежа | |
| 14.1 | Текстовое назначение платежа | <p>Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством.</p> <p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "06", указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> при взыскании денежных средств на основании федеральных законов - наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами; при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, | 210 |

| | | | |
|------|-------------------|--|----|
| | | <p>дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр" ("приложение") указывается символ "/"</p> | |
| 14.2 | Период оплаты | <p>Может указываться период, за который производится платеж, следующим образом:</p> <p>при уплате за конкретную дату - в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата";</p> <p>при уплате за период - в следующей последовательности:</p> <p>1 и 2 разряды принимают значения "МС" (для месячных платежей), "КВ" (для квартальных платежей), "ПЛ" (для полугодовых платежей), "ГД" (для годовых платежей);</p> <p>3 и 4 разряды содержат период и принимают значения "01" - "12" (номер месяца), "01" - "04" (номер квартала), "01" - "02" (номер полугодия), "00" (год);</p> <p>5 - 8 разряды содержат год.</p> <p>В качестве разделителей между 2 и 3, 4 и 5 разрядами используется символ "." (точка)</p> | 10 |
| 14.3 | Ставка НДС | <p>Указывается ставка НДС в распоряжении на бумажном носителе цифрами в процентах без указания символа "%".</p> <p>Указывается ставка НДС в распоряжении в электронном виде в формате, установленном банком.</p> <p>Реквизит не заполняется при отсутствии НДС</p> | 2 |
| 14.4 | Сумма НДС | <p>Указывается сумма НДС в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма".</p> <p>Реквизит не заполняется при отсутствии НДС</p> | 18 |
| 14.5 | Взысканная сумма | <p>Указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма", в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ</p> | 18 |
| 14.6 | Код вида операции | <p>Указывается код вида операции, предусмотренный Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года N 48749, 7 декабря 2017 года N 49152, 17 сентября 2018 года N 52167, в случаях, установленных</p> | 5 |

| | | | |
|-------|--------------------------|---|----|
| | | указанной Инструкцией | |
| 101.1 | - | <p>В реквизитах 101.1 - 110.1 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</p> <p>В реквизитах 102.1, 102.2, 103.1, 103.2 указывается код причины постановки на учет (при наличии), если иное не установлено нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России</p> | 2 |
| 102.1 | | | 9 |
| 102.2 | | | 9 |
| 103.1 | | | 9 |
| 103.2 | | | 9 |
| 104.1 | | | 20 |
| 105.1 | | | 11 |
| 106.1 | | | 2 |
| 107.1 | | | 10 |
| 108.1 | | | 8 |
| 109.1 | | | 15 |
| 110.1 | | 10 | |
| 15 | Информация о платеже | Указываются реквизиты 15.1 - 15.8, содержащие информацию о платеже | |
| 15.1 | Вид платежа | <p>Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком.</p> <p>В платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком</p> | 1 |
| 15.2 | Дата платежа | <p>Указывается требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата".</p> <p>Требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика должна быть позже даты поступления платежного распоряжения в банк плательщика.</p> <p>Реквизит не заполняется при отсутствии необходимости в исполнении платежного распоряжения в определенную дату в будущем</p> | 8 |
| 15.3 | Очередность платежа | Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России | 1 |
| 15.4 | Признак условий перевода | Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода | 35 |
| 15.5 | Код вида дохода | <p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Указывается лицами, выплачивающими гражд-</p> | 1 |

| | | | |
|--------|----------------------------|--|---|
| | | <p>данину заработную плату и (или) иные доходы, один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются.</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается.</p> | |
| 15.6.n | Тип идентификатора платежа | <p>Указывается следующий тип идентификатора платежа, соответствующий значению идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.7.n "Значение идентификатора платежа":</p> <p>УИП1 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.1);</p> <p>УИП2 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного типа иден-</p> | 4 |

| | | | |
|--------|---------------------------------|---|----|
| 15.7.n | Значение идентификатора платежа | <p>тификатора платежа - 15.6.2);</p> <p>УИПЗ - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.3);</p> <p>КНПА - для указания в реквизите 15.7.n кода нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.4);</p> <p>ИПД - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора платежного документа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.5);</p> <p>ЕЛС - для указания в реквизите 15.7.n единого лицевого счета (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.6);</p> <p>ЖКУ - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора жилищно-коммунальных услуг (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.7);</p> <p>ДОГН - для указания в реквизите 15.7.n номера основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.8);</p> <p>ДОГД - для указания в реквизите 15.7.n даты основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.9);</p> <p>тип идентификатора платежа, предусмотренный законодательством или договором, - для указания в реквизите 15.7.n иного идентификатора платежа, предусмотренного законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9).</p> <p>В платежном распоряжении могут указываться несколько типов идентификатора платежа и соответствующих им значений идентификаторов платежа</p> <p>Указывается следующий идентификатор платежа (его значение), соответствующий типу идентификатора платежа, указанному в рекви-</p> | 35 |
|--------|---------------------------------|---|----|

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>те 15.6.n "Тип идентификатора платежа":</p> <p>уникальный идентификатор платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.1);</p> <p>уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.2);</p> <p>уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.3);</p> <p>код нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.4);</p> <p>идентификатор платежного документа (при его наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.5);</p> <p>единый лицевой счет (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.6);</p> <p>идентификатор жилищно-коммунальных услуг (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.7);</p> <p>номер основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.8);</p> <p>дата основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.9);</p> <p>иной идентификатор платежа, предусмотренный законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9).</p> <p>В платежном распоряжении могут указываться несколько значений идентификатора платежа и соответствующих им типов идентификаторов платежа</p> | |
|--|--|---|--|

| | | | |
|--------|--|---|---|
| 15.8 | Код выплат | Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется | 1 |
| 16 | Дополнительные реквизиты | Указывается реквизит 16.1.n, содержащий информацию о банке-посреднике (при наличии), а также могут указываться дополнительно установленные банком реквизиты 16.n | |
| 16.1.n | Банк-посредник n | Указываются реквизиты банка-посредника (при наличии) 16.2.n - 16.4.n при его наличии, приведенные в разделе "Реквизиты банков" настоящей таблицы. При участии в переводе денежных средств нескольких банков-посредников информация о них указывается в последовательности их участия в переводе денежных средств (номера настоящего реквизита и входящих в него реквизитов 16.2.n - 16.4.n, а также порядковый номер банка-посредника в наименовании настоящего реквизита соответствуют последовательности участия банка-посредника в переводе денежных средств) | |
| 16.n | Свободные реквизиты | При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в реквизит 16 "Дополнительные реквизиты" | |
| 17 | Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении | Указываются реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении, приведенные в разделе "Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении" настоящей таблицы | |
| 18 | М.П. | Место для проставления оттиска печати плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати | |

| | | | |
|------|------------------------|--|----|
| | | (при наличии) банка получателя средств. Оттиск печати в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляется | |
| 19 | Подписи | Подпись (подписи) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком. Подписи в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляются | |
| 20 | Отметки банков | Указываются банками реквизиты 20.1 - 20.10 | |
| 20.1 | Идентификатор операции | Указывается банком плательщика присвоенный им уникальный идентификатор операции. При участии в переводе денежных средств одного или нескольких банков-посредников каждый из них обеспечивает передачу уникального идентификатора операций без изменений. В платежном распоряжении, являющиеся распоряжением о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, указывается уникальный присваиваемый номер операции в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России | 32 |
| 20.2 | Дата поступления | В платежном распоряжении в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика указывается дата поступления платежного распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". В платежном распоряжении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора. В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "16", реквизит не заполняется | 8 |
| 20.3 | Дата списания | Указывается банком плательщика дата списания денежных средств с банковского счета пла- | 8 |

| | | | |
|--|---------------------------|---|-----|
| | | тельщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" | |
| 20.4 | Дата помещения в очередь | Указывается банком плательщика дата помещения платежного распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" | 8 |
| 20.5 | Срок для акцепта | В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается количество дней для получения акцепта плательщика. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется | 1 |
| 20.6 | Окончание срока акцепта | В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного распоряжения в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется | 8 |
| 20.7 | Отметки банка плательщика | В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика. В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "16", также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика | |
| 20.8 | Дата поступления | При предъявлении через банк получателя средств платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06", банком получателя средств указывается дата его поступления в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" | 8 |
| 20.9 | Дата зачисления | Указывается банком получателя средств дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" | 8 |
| 20.10 | Отметки банка получателя | В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств | |
| Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя | | | |
| 8.1 9.1 12.1 | Наименование или Ф.И.О. | Указываются для юридических лиц, банков - полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивиду- | 160 |

| | | | |
|-------------|-------------------------------|---|----|
| 13.1 | | альных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности | |
| 9.2 12.2 | Тип идентификатора счета | <p>Указывается следующий тип идентификатора банковского счета, соответствующий значению идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.3, 12.3 "Значение идентификатора счета":</p> <p>СЧ - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 номера банковского счета в банке;</p> <p>ИД - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета в банке;</p> <p>КС - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 информации в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</p> <p>Реквизит 9.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> плательщиком является банк; плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. <p>Реквизит 12.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> получателем средств является банк; получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств | 2 |
| 9.3 12.3 | Значение идентификатора счета | <p>Указывается следующий идентификатор счета (его значение), соответствующий типу идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.2, 12.2 "Тип идентификатора счета":</p> <ul style="list-style-type: none"> номер банковского счета в банке; идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета в банке; информация в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. <p>Реквизит 9.3 "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> | 34 |

| | | | |
|----------------------------|--------------------------------|--|----|
| | | <p>плательщиком является банк;</p> <p>плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму);</p> <p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика.</p> <p>Реквизит 12.3 "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> <p>получателем средств является банк;</p> <p>получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму);</p> <p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств</p> | |
| 9.4 12.4 | Идентификатор ЭСП | <p>Может указываться идентификатор электронного средства платежа (ЭСП).</p> <p>Идентификатор электронного средства платежа указывается в реквизите 9.4 "Идентификатор ЭСП" платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "01" и которое составляется в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, а также платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06" и которое предъявляется в целях перевода электронных денежных средств</p> | 35 |
| 8.2 9.5 12.5 13.2 | ИНН | Указывается ИНН или КИО при их наличии | 12 |
| 8.3 9.6 12.6 13.3 | Тип кода физического лица | Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, тип идентификатора сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, для указания в реквизитах 8.4, 9.7, 12.7, 13.4 "Значение кода физического лица" идентификатора сведений о физическом лице | 2 |
| 8.4 9.7 12.7 13.4 | Значение кода физического лица | <p>Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, идентификатор сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</p> <p>Идентификатор сведений о физическом лице должен соответствовать типу идентификатора</p> | 12 |

| | | | |
|---|---------------------|---|-----|
| | | сведений о физическом лице, указанному в реквизитах 8.3, 9.6, 12.6, 13.3 "Тип кода физического лица" | |
| 8.5 13.5 | Лицевой счет | Указывается лицевой счет в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства | 16 |
| 8.6 9.8 12.8 13.6 | Адрес | Указывается адрес места нахождения юридического лица, места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях, установленных законодательством или договором. При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию | 668 |
| 8.7 9.9 12.9 13.7 | Место рождения | Указывается место рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором. При указании места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию | 72 |
| 8.8 9.10 12.10 13.8 | Дата рождения | Указывается дата рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" | 8 |
| 8.9 9.11 12.11 13.9 | Страна | Указывается код страны проживания в случаях, установленных законодательством или договором, соответствующий двузначному буквенному коду страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) | 2 |
| 8.10 9.12 12.12 13.10 | Телефон | Может указываться номер контактного телефона цифрами в следующем формате: код страны; код оператора связи или региона (города) в скобках; номер абонента | 15 |
| 8.n 9.n 12.n 13.n | Свободные реквизиты | При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в соответствующий реквизит | |
| Реквизиты банка/Федерального казначейства | | | |
| 10.1 11.1 16.2.n | Наименование | Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка | |

| | | | |
|---|-----------------------|---|----|
| 10.2 11.2 16.3.n | БИК | Указывается банковский идентификационный код (БИК) банка, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России | 9 |
| 10.3 11.3 16.4.n | Счет | <p>Номер счета банка.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России, в другой кредитной организации (филиале другой кредитной организации).</p> <p>Реквизит 10.3 "Счет" не заполняется, если плательщик, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России.</p> <p>Реквизит 11.3 "Счет" не заполняется, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p> | 20 |
| Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении | | | |
| 17.1 | № частичного платежа | Указывается порядковый номер частичного платежа платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение | 3 |
| 17.2 | Вид распоряжения | Указывается вид исполняемого платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в порядке, установленном для реквизита 5 "Вид распоряжения" | 2 |
| 17.3 | № распоряжения | Переносится значение реквизита 3 "№" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение | 6 |
| 17.4 | Дата распоряжения | Переносится значение реквизита 4 "Дата" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке | 8 |
| 17.5 | Содержание операции | Указывается "ЧИ" (частичное исполнение) при частичном исполнении, "ПИ" (полное исполнение) при полном исполнении | 16 |
| 17.6 | Сумма остатка платежа | Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". При последнем частичном платеже в платежном распоряжении на бумажном носителе | 18 |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком | |
|--|--|---|--|

Примечания

1. Максимальное количество символов в реквизите указано в графе 4 таблицы настоящего приложения для платежного распоряжения, составляемого в электронном виде. Для реквизитов платежного распоряжения на бумажном носителе, реквизитов, включающих другие реквизиты, а также реквизитов, дополнительно установленных банком, максимальное количество символов не указывается.

2. Фактическим плательщиком является лицо, которое имеет обязательство перед получателем средств (фактическим получателем средств) по уплате ему денежных средств и не является плательщиком.

Фактическим получателем средств является лицо, которому должны быть уплачены денежные средства и которое не является получателем средств.

3. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

4. Максимальное количество символов в реквизитах 4 "Дата", 6.1 "Сумма", 8.8, 9.10, 12.10, 13.8 "Дата рождения", 8.10, 9.12, 12.12, 13.10 "Телефон", 14.4 "Сумма НДС", 14.5 "Взысканная сумма", 15.2 "Дата платежа", 17.4 "Дата распоряжения", 17.6 "Сумма остатка платежа", 20.3 "Дата списания", 20.4 "Дата помещения в очередь", 20.5 "Срок для акцепта", 20.6 "Окончание срока акцепта", 20.8 "Дата поступления", 20.9 "Дата зачисления" указано без разделителей.

5. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 9.1 "Наименование или Ф.И.О." (12.1 "Наименование или Ф.И.О."), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10.1 "Наименование" (11.1 "Наименование").

6. В реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении переносятся значения соответствующих реквизитов платежного распоряжения, на основании которого осуществляется частичное исполнение, за исключением реквизитов 1 "Платежное распоряжение", 2 "0401069", 3 "N", 4 "Дата", 5 "Вид распоряжения", 6.1 "Сумма", 6.2 "Валюта суммы", 7 "Сумма прописью", 17.1 "N частичного платежа", 17.2 "Вид распоряжения", 17.5 "Содержание операции", 17.6 "Сумма остатка платежа", 20.1 "Идентификатор операции", 20.2 "Дата поступления", 20.3 "Дата списания", 20.4 "Дата помещения в очередь", 20.7 "Отметки банка плательщика", 20.9 "Дата зачисления", 20.10 "Отметки банка получателя", значения которых указываются в соответствии с положениями таблицы настоящего приложения.

7. При частичном исполнении платежного распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежное распоряжение заполняется в соответствии с настоящим приложением с учетом следующего:

в реквизите 17.5 "Содержание операции" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, через пробел указываются "ЧИЧИ" (частичное исполнение платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения) и дата частично исполняемого платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в формате "ГГГГММДД" (для платежного распоряжения в электронном виде) или "ДД.ММ.ГГГГ" (для платежного распоряжения на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

в реквизите 17.1 "N частичного платежа" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;

в реквизите 17.6 "Сумма остатка платежа" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного испол-

нения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". При последнем частичном платеже в реквизите 17.6 "Сумма остатка платежа" платежного распоряжения на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита 17.6 "Сумма остатка платежа" указывается цифрами в формате, установленном банком;

в реквизиты 17.2 "Вид распоряжения", 17.3 "Номер распоряжения", 17.4 "Дата распоряжения" переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного распоряжения получателя средств.

8. При осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов, допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками.

9. При составлении платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация в реквизитах 8 "Фактический плательщик", 9 "Плательщик", 12 "Получатель", 13 "Фактический получатель", 14.1 "Текстовое назначение платежа", 15.7.3, 15.7.4, 20.1 "Идентификатор операции", 101.1 - 110.1 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 8.2 - 8.4, 9.5 - 9.7, 12.5, 13.2, 15.7.3, 15.7.4, 101.1 - 110.1 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

10. Платежные распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.

11. При составлении, воспроизведении платежного распоряжения на бумажном носителе допускается указание значений реквизитов двумя и более строками.

12. Наименования и значения реквизитов 8.6 - 8.10, 8.n, 9.8 - 9.12, 9.n, 12.8 - 12.12, 12.n, 13.6 - 13.10, 13.n, 16.n указываются в платежном распоряжении на бумажном носителе при их наличии последовательно отдельными строками.

13. Реквизиты 15.6.n "Тип идентификатора платежа", 15.7.n "Значение идентификатора платежа", 16.1.n "Банк-посредник n", 16.2.n "Наименование", 16.3.n "БИК" и 16.4.n "Счет" могут повторяться многократно. В платежном распоряжении на бумажном носителе эти реквизиты указываются последовательно отдельными строками друг за другом.

В номере и наименовании реквизита 16.1.n "Банк-посредник n", в номерах реквизитов 16.2.n - 16.4.n символ "n" является порядковым номером банка-посредника.

14. В случае применения многостраничной формы платежного распоряжения каждая его страница должна содержать реквизиты 18 "М.П.", 19 "Подписи", 20.7 "Отметки банка плательщика" и 20.10 "Отметки банка получателя".

15. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизите 9 "Плательщик" (12 "Получатель") указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ

| | | | | | | |
|---------------------------|-------|----------|----------------------|--|-------|---------|
| ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ | (1) | | | | (2) | 0401069 |
| | / | | | | | |
| | N (3) | Дата (4) | Вид распоряжения (5) | | | (101.1) |
| | Сумма | (6.1) | | | (6.2) | |
| Сумма прописью | (7) | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---------------------|-------|-------|---------|----------------------|----------------------|
| Фактический плательщик (8.1) | | | | | | |
| / | | | | | | |
| (8) | ИНН | (8.2) | КПП | (102.1) | Код физического лица | (8.3) 8.4 (8.5) |
| <Наименование реквизита> <1> | | | | | | |
| Плательщик (9.1) | | | | | | |
| / | | | | | | |
| (9) | Идентификатор счета | (9.2) | (9.3) | ИНН | (9.5) | Код физического лица |
| | Идентификатор ЭСП | (9.4) | | КПП | (102.2) | (9.6) (9.7) |
| <Наименование реквизита> <2> | | | | | | |
| Банк плательщика/Федеральное казначейство (10.1) | | | | БИК | (10.2) | |

| | | | |
|---|---------|---------------|--|
| (10) / | Счет | | (10.3) |
| Банк получателя/Федеральное казначейство (11.1) | БИК | | (11.2) |
| (11) / | Счет | | (11.3) |
| Получатель (12.1) | | | |
| (12) / | | | |
| Идентификатор счета | (12.2) | (12.3) | ИНН (12.5) Код физического лица |
| Идентификатор ЭСП | (12.4) | | КПП (103.1) (12.6) (12.7) |
| <Наименование реквизита> <3> | | | |
| Фактический получатель (13.1)/ (13) | | | |
| ИНН | (13.2) | КПП (103.2) | Код физического лица (13.3) (13.4) (13.5) |
| <Наименование реквизита> <4> | | | |
| Назначение платежа (14.1) | | Период оплаты | (14.2) |
| / | | | |
| (14) | | | |
| НДС | (14.3) | (14.4) | Взысканная сумма (14.5) Код вида операции (14.6) |
| (104.1) | (105.1) | (106.1) | (107.1) (108.1) (109.1) (110.1) |
| Информация о платеже | | | |
| Вид платежа | (15.1) | Дата платежа | (15.2) Очередность платежа (15.3) |
| (15) | | | |
| Признак условий перевода | (15.4) | | Код вида дохода (15.5) |

| | | | | | |
|---|------------------|----------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| Идентификатор платежа | (15.6.n) | (15.7.n) | Код выплат | (15.8) | |
| Дополнительные реквизиты (16) | | | | | |
| Банк-посредник n (16.2.n)/ (16.1.n) | | БИК | (16.3.n) | | |
| | | Счет | (16.4.n) | | |
| <Наименование реквизита> (16.n) | | | | | |
| Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении (17) | | | | | |
| N частичного платежа | Вид распоряжения | N распоряжения | Дата распоряжения | Содержание операции | Сумма остатка платежа |
| (17.1) | (17.2) | (17.3) | (17.4) | (17.5) | (17.6) |

Подписи

(19)

(19)

М.П.
(18)

Отметки банков

Идентификатор операции

(20.1)

Дата поступления

(20.2)

Дата поступления

(20.8)

Дата списания

(20.3)

Дата зачисления

(20.9)

Дата помещения в очередь

(20.4)

Акцепт

(20.5)

(20.6)

(20.7)

(20.10)

<1> Для размещения реквизитов 8.6 - 8.10, 8.n.

<2> Для размещения реквизитов 9.8 - 9.12, 9.n.

<3> Для размещения реквизитов 12.8 - 12.12, 12.n.

<4> Для размещения реквизитов 13.6 - 13.10, 13.n.

**ПОРЯДОК
ФОРМИРОВАНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ СРЕДСТВ УНИКАЛЬНОГО
ИДЕНТИФИКАТОРА ПЛАТЕЖА И ЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА В
СЛУЧАЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ,
ОТКРЫТЫЙ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПЛАТЕЖА**

1. Получатель средств формирует уникальный идентификатор платежа с учетом следующего:

1 разряд - значение контрольного ключа,
2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы).

В случае если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, свободные символы обозначаются нулями.

2 - 16 разряды уникального идентификатора платежа не должны одновременно принимать значение "0" (ноль).

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите 22 "Код" уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки значения контрольного ключа.

Значение контрольного ключа рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита 17 "Сч. N" получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита 22 "Код", а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|---|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|
| Номера разрядов | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Коэффициенты | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 3 | 7 | 1 | 3 | 7 | 3 |

Расчет значения контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается к нулю;

рассчитываются произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов;

рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;

значение младшего разряда вычисленной суммы умножается на три;

значение контрольного ключа принимается равным значению младшего разряда полученного произведения.

Проверка значения контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов с учетом значения контрольного ключа и последующего расчета суммы значений младших разрядов полученных произведений. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите 22 "Код" уникального идентификатора платежа или при ином отрицательном результате контроля уникального идентификатора платежа банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.

**ПОРЯДОК
КОНТРОЛЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
В КОТОРОМ УКАЗАН КОД ВЫПЛАТ**

В случае если в распоряжении, в том числе на общую сумму, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица, банк получателя средств проверяет наличие эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ.

При наличии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица или при отсутствии любой эмитированной платежной карты к такому банковскому счету банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с кодом выплат, явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты.

В случае если в течение 10 (Десяти) рабочих дней, считая с рабочего дня, следующего за днем поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат, получатель средств - физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день с рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с кодом выплат, осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите 24 «Назначение платежа» на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

**ФОРМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ
О ПЕРЕВОДАХ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

| №№ п/п | Категория элемента данных | Наименование элемента данных в пользователь- ском интерфейсе технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России | Значение эле- мента данных |
|-------------------|--|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Примечание

Состав информации обо всех случаях и/или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента указан в Приложении 25 к настоящему Положению.

**ИНФОРМАЦИЯ
ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

| № п/п | Вид информации об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента | Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем | Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем |
|-------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | |
| 1 | Информация об операции по переводу денежных средств без согласия клиента (общие данные) | <p>сумма операции по осуществлению перевода денежных средств; валюта операции по осуществлению перевода денежных средств; дата и время исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств; использование единой биометрической системы для идентификации клиента в соответствии с частью 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; указание на обращение клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении перевода денежных средств без согласия или о попытке совершения перевода денежных средств без согласия; совпадение информации об операции по переводу денежных средств без согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, установленными Банком России</p> | |
| 2 | Информация об идентификаторах плательщика (получателя) (идентифицирующая плательщика (получателя)) | <p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика - физического лица; результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее - СНИЛС) плательщика - физического лица (при наличии СНИЛС); идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика, подтвержденный в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее - Положение Банка России № 683-П)</p> | <p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика - физического лица; результат вычисления специального кода СНИЛС плательщика - физического лица (при наличии СНИЛС); ИНН плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, подтвержденный в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России № 683-П</p> |
| 3 | Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам | <p>номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; банковский идентификационный код (далее - БИК) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;</p> | <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p> |

| | | | |
|---|---|--|--|
| | <p>посредством зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежных карт</p> | <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе обмена информацией СВИФТ (код SWIFT) при наличии</p> | |
| 4 | <p>Информация об идентификаторах электронных средств платежа и операции при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента - абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты</p> | <p>номер платежной карты плательщика;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика, если он использовался в качестве идентификатора электронного средства платежа, как способ при осуществлении операции по переводу денежных средств;</p> <p>банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего получателя средств;</p> <p>номер платежной карты получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств;</p> <p>номер электронного средства платежа получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованного в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее - электронный кошелек);</p> <p>наименование (ИНН) организации, выпустившей электронное средство платежа (электронный кошелек) получателя средств, если его номер использовался для осуществления операции по переводу денежных средств;</p> <p>идентификатор, наименование или ИНН торгового-сервисного предприятия, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств или перевода с использованием сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (p2p-переводов);</p> <p>ссылочный номер операции по переводу денежных средств (транзакции);</p> <p>уникальный идентификатор операции по переводу денежных средств, используемый в рамках платежной системы Банка России;</p> <p>идентификатор в кредитной организации - эквайрере;</p> <p>код ответа операции по переводу денежных средств (транзакции);</p> <p>код, отражающий основной вид деятельности торгового-сервисного предприятия (при наличии);</p> | <p>номер платежной карты получателя средств при его наличии;</p> <p>номер и наименование (ИНН) держателя электронного кошелька получателя средств, если использовался для осуществления операции;</p> <p>идентификатор торгового-сервисного предприятия, наименование или ИНН торгового-сервисного предприятия, если он использовался для осуществления операции или перевода с использованием сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (p2p-переводов);</p> <p>идентификатор и адрес расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для осуществления операции;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался в качестве идентификатора электронного средства платежа, как способ при осуществлении операции по переводу денежных средств;</p> <p>банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего плательщика</p> |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | идентификатор и адрес расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для осуществления операции, при наличии | |
| 5 | Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей | <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика;</p> <p>номер банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи плательщика;</p> <p>идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, присвоенный операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее - ОПКЦ СБП);</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>идентификатор торгово-сервисного предприятия - получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств, при наличии;</p> <p>код, отражающий основной вид деятельности торгово-сервисного предприятия - получателя средств, при наличии;</p> <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>идентификатор операции СБП (номер операции);</p> <p>идентификатор платежной ссылки, в случае ее использования при переводе денежных средств</p> | <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, присвоенный ОПКЦ СБП;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p> |
| 6 | Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт | <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика (при наличии);</p> <p>номер электронного средства платежа (электронного кошелька) плательщика и наименование (ИНН) оператора электронных денежных средств, указанного электронного кошелька плательщика;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>номер электронного средства платежа (электронного кошелька) получателя средств и наименование (ИНН) оператора электронных денежных средств, указанного электронного ко-</p> | <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств при наличии;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p> |

| | | | |
|---|---|--|--|
| | | <p>шелька получателя средств; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался для осуществления операции</p> | |
| 7 | <p>Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств без согласия клиента</p> | <p>уникальный числовой идентификатор устройства клиента в сети «Интернет» (IP-адресе); сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента - физического лица); международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента - физического лица; идентификатор устройства плательщика, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им финансовых услуг (далее - цифровой отпечаток устройства) (при наличии); цифровой отпечаток устройства, с использованием которого осуществлялась операция от имени плательщика</p> | <p>международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента - физического лица; цифровой отпечаток устройства (при наличии)</p> |