

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

**ПОРЯДОК № 106
выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений в валюте Российской
Федерации в ПАО «НИКО-БАНК»**

Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Термины и определения.....	3
3.	Прием к исполнению Распоряжений клиентов Банка.....	4
4.	Порядок отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений.....	10
5.	Заключительные положения.....	11
6.	Приложение 1. Журнал регистрации Распоряжений взыскателей.....	12
7.	Приложение 2. Заявление об акцепте, отказе от акцепта.....	13
8.	Приложение 3. Извещение о постановке в очередь.....	14
9.	Приложение 4. Порядок формирования получателем средств уникального идентификатора платежа и его контроля банком в случае перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа.....	15
10.	Приложение 5. Порядок контроля распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат.....	16

1. Общие положения

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Порядок) распространяется на все структурные подразделения ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) и является публичным документом. Требования, описанные в настоящем Порядке, доводятся до клиентов Банка, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений, а также путем размещения в местах обслуживания клиентов, а также на Интернет - сайте Банка <http://www.nico-bank.ru/>.

Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ);
- Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее 161-ФЗ);
- Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение 383-П) и устанавливает правила осуществления перевода денежных средств ПАО «НИКО-БАНК» на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

2. Термины и определения

Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, находящиеся на обслуживании в Банке.

Банк - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»), дополнительные офисы ПАО «НИКО-БАНК».

Плательщики, получатели средств - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее - клиенты), банки.

Взыскатели средств - составители Распоряжений о взыскании денежных средств со счетов плательщиков. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Интернет-клиент - организационно-техническая Система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между ними, осуществляющая обработку, хранение и защиту информации. Система предназначена для приема/передачи распоряжений, сообщений в виде электронных документов, проверки на подлинность электронных документов, а также для предоставления Банком Клиенту информации о

движении по счетам Клиента и направления различной информации.

Безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает после списания денежных средств с корреспондентского счета/субсчета Банка либо при зачислении на банковский счет получателя средств - Клиента Банка при проведении расчетов внутри Банка.

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. Окончателность перевода денежных средств наступает после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств - клиента Банка (в том числе в рамках внутрибанковских переводов), на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), обслуживающей получателя средств или являющейся получателем средств, на счет участника расчетов.

Распоряжения - документы, составленные по принятым формам безналичных расчетов, для осуществления перевода денежных средств. К распоряжениям относятся следующие документы:

- платежные поручения,
- инкассовые поручения,
- платежные требования (при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование),
- аккредитивы,
- иные распоряжения на перевод (заявления, уведомления, извещения и др.), составляемые плательщиком по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком, или составляемые в соответствии с законодательством в целях взыскания денежных средств.

3. Прием к исполнению Распоряжений клиентов Банка

При приеме к исполнению Распоряжений Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (в том числе удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица (при необходимости);
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (при необходимости);
- контроль достаточности денежных средств.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется Банком:

- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе. Распоряжения на бумажном носителе представляются в банк не менее чем в двух экземплярах (в случае, если Платательщик и Получатель являются клиентами Банка – в трех экземплярах). На первом экземпляре Распоряжения Клиентом проставляются подпись(и) и оттиск печати согласно заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Второй экземпляр после проставления на нем даты, штампа и подписи сотрудника Банка о приеме Распоряжения возвращается Клиенту и служит подтверждением приема Распоряжения. Третий экземпляр после проставления на нем даты, штампа и подписи сотрудника Банка о приеме Распоряжения передается Получателю. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению документов Клиента на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке, а также проверки сроков полномочий лиц, подписавших документ. При истечении срока полномочий лиц, подписавших документ, Банк не принимает к исполнению документы Клиента, подписанные указанными лицами, до момента представления в Банк документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Карточки. Прием документов Клиентов на бумажном носителе осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от Представителей Клиентов, уполномоченных на представление документов в Банк, на основании выданной на их имя доверенности, оформленной по форме Банка. При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права подписания документов, представляемых в Банк, в том числе права распоряжения денежными средствами на Счете Клиента, документы Клиента возвращаются Банком Клиенту;

- при приеме к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде. Обмен электронными документами между Банком и Клиентами осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляются Банком посредством проверки реквизитов электронного документа, в том числе электронно-цифровой подписи Клиента, являющегося Отправителем сообщения. Ответственность за содержание реквизитов электронного документа несет Клиент.

- при приеме к исполнению Распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств на бумажном носителе Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

Контроль целостности Распоряжений осуществляется Банком путем:

- проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений) – при предоставлении распоряжения на бумажном носителе;

- проверки неизменности реквизитов распоряжения – при предоставлении Распоряжения в электронном виде.

Обязательной регистрации Банком подлежат Распоряжения взыскателей средств, поступивших в электронном виде либо на бумажном носителе в Журнале регистрации Распоряжений взыскателей по форме Приложения №1 с указанием даты поступления Распоряжения. Регистрацию иных Распоряжений Банк не осуществляет.

Структурный контроль Распоряжений осуществляется Банком путем:

- проверки соответствия Распоряжений установленным формам – при поступлении Распоряжений на бумажном носителе;

- проверки установленных реквизитов и максимального количества символов – при поступлении Распоряжений в электронном виде.

Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется с учетом требований действующего законодательства, договора и анализа значений реквизитов Распоряжений на предмет их допустимости и соответствия:

- требованиям Положения Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», в котором установлены формы, а также перечень и описание реквизитов следующих Распоряжений: платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера;

- требованиям, предусмотренным Банком – при представлении в Банк распоряжений по формам, установленным Банком.

В поступивших в Банк Распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 - 109 должна быть указана в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банк при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивает 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 N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в приложении 4 к настоящему Порядку.

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 уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

В распоряжениях о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Контроль распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат, осуществляется в порядке, предусмотренном приложением 5 к настоящему Порядку.

В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств, указывается признак, определяющий наличие условий перевода денежных средств, если он предусмотрен договором.

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации и Договором предусмотрено получение согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика. Порядок и форма получения согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика предусматриваются Договором банковского счета, иным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

Контроль наличия заранее данного акцепта по Распоряжениям получателей средств.

Списание денежных средств со счетов Клиентов по Распоряжениям Получателей (Взыскателей) средств осуществляется Банком в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскания по исполнительным документам;
- предусмотренных сторонами (Плательщиком и его контрагентом) по Основному договору.

Акцепт клиента, являющегося плательщиком по Основному договору, может быть дан до поступления требования Получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк.

Заранее данный акцепт Плательщика может быть дан только в Договоре, ином соглашении, заключенном между Банком и Клиентом.

Контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика в случае поступления в Банк Распоряжения Получателя средств, требующего акцепта, осуществляется с учетом следующего. Банк проверяет наличие соглашения между Банком и Плательщиком о заранее данном акцепте Распоряжения Получателя средств, а также соответствие требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика:

- при положительном результате проверки (при соответствии требования Получателя условиям заранее данного акцепта) Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Плательщика, принимает и исполняет распоряжение Получателя средств в порядке и в срок, установленные Договором (Соглашением о заранее данном акцепте);
- при отрицательном результате проверки (при отсутствии заранее данного акцепта или при несоответствии распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта), Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования, в целях получения акцепта передает Плательщику последний экземпляр платежного требования.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в банк плательщика.

Акцепт (отказ от акцепта) предоставляется Плательщиком в виде Заявления об акцепте (отказе от акцепта) по форме, установленной Банком (Приложение). Данное заявление представляется в Банк на бумажном носителе. Акцепт (отказ от акцепта)

должен быть дан в течение пяти рабочих дней (не считая дня информирования плательщика), если более короткий срок не предусмотрен договором между Банком и Плательщиком.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика Банк направляет отправителю распоряжения уведомление на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

При получении частичного акцепта от Клиента Банк направляет экземпляр Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

Контроль достаточности денежных средств на счете клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения на момент поступления распоряжения, а также в течение Операционного дня (с 9-00 до 17-00, в пятницу и предпраздничные дни с 9-00 до 16-00). Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало текущего дня, и с учетом сумм:

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

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

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

- денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента и (или) зачислению на банковский счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (с учетом очередности, установленной законодательством Российской Федерации);

- кредита, предоставляемого Банком при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт) – при заключении с Клиентом соответствующего соглашения об этом;

- иных сумм денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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.

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

Достаточность денежных средств на банковском счете физического лица определяется однократно, в момент приема к исполнению распоряжения.

При достаточности денежных средств на счете Плательщика Распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления Распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, банка после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

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

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со счета клиента, которые установлены федеральным законом.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной банком (Приложение), либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В Распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении Распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

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

недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

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

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения по системе «Интернет-Клиент» уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием даты приема его к исполнению. В случае помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием даты его аннулирования, а также причину аннулирования. Уведомление в электронном виде направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения для перевода денежных средств, принятых через устройства самообслуживания банк не принимает Распоряжение к исполнению и предпринимает все возможные способы уведомления клиента об отрицательном результате.

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

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4. Порядок отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений.

Отзыв распоряжения осуществляется Отправителем распоряжения (Клиентом, Получателем / Взыскателем средств) до наступления безотзывности перевода денежных средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ, то есть до момента списания денежных средств со Счета Клиента.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента, осуществляется на основании Заявления об отзыве, представленного Отправителем распоряжения (Клиентом, Получателем /Взыскателем средств) в Банк на бумажном носителе или в электронном виде. Частичный отзыв сумм Распоряжений не допускается. Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления на бумажном носителе или в электронном виде (по системе «Интернет-Клиент»), составленного в произвольной форме с обязательным указанием следующих реквизитов:

- номер, дата, сумма распоряжения;
- реквизиты Плательщика;
- реквизиты Получателя средств;
- реквизиты банка Плательщика;
- реквизиты банка Получателя средств.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения, в том числе для возврата банком распоряжения Получателя (Взыскателя) средств.

Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжений:

- в электронном виде (по системе «Интернет-Клиент»), Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде в виде текстового сообщения информацию об отказе (с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования);
- на бумажном носителе, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра Распоряжения даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление Заявления об отзыве Распоряжения.

Обязательной регистрацией подлежат аннулированные Распоряжения взыскателей средств путем проставления отметки в Журнале регистрации Распоряжений взыскателей.

5. Заключительные положения

Настоящий Порядок утверждается и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка и имеет бессрочный характер.

В случае если законодательством или иным актом, обязательным для банков, будет установлен иной порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в валюте Российской Федерации, чем порядок установленный настоящим Порядком, то будут применяться положения этого законодательного или нормативного акта до внесения соответствующих изменений и дополнений в настоящий Порядок.

Председатель Правления



С.В. Сивелькина

Журнал регистрации Распоряжений взыскателей

№ п/п	Дата поступления	№ распоря- жения	Дата распоря- жения	Счет плательщика	Сумма	Дата возврата	Причина возврата
----------	---------------------	------------------------	---------------------------	------------------	-------	------------------	------------------

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

"__" _____ 20__ года

_____ (наименование Клиента-плательщика, номер счета)

Банк плательщика _____

(наименование)

сообщаем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ ____ от "__" ____ 20__ г. на сумму _____

рублей

(цифрами, прописью)

Окончание срока акцепта "__" ____ 20__ г.

Получатель _____

(наименование)

Счет № _____ в банке _____

(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме

_____ (цифрами, прописью)

Отказ от акцепта в сумме _____

(цифрами, прописью)

Мотив отказа _____

Сведения об основном договоре (№, дата договора) _____

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.

ИЗВЕЩЕНИЕ N
О ПОСТАНОВКЕ В ОЧЕРЕДЬ

Дата

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
		Отметки банка

**Порядок
формирования получателем средств уникального идентификатора платежа и его
контроля банком 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 - контрольный ключ, 2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы). Если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные знаки обозначаются нулями.

2. Банк контролирует наличие в распоряжении в реквизите "Код" уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки контрольного ключа.

Контрольный ключ рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита "Сч. N" получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита "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 контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:
 значение контрольного ключа приравнивается нулю;
 рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты;
 рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;
 младший разряд вычисленной суммы умножается на три;
 значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Проверка контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты с учетом значения контрольного ключа. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите "Сч. N" 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 возвращает (аннулирует) распоряжение в порядке, предусмотренном главой 4 настоящего Порядка.

**Порядок
контроля распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат**

Если в реквизите 110 распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица (далее - распоряжение с кодом выплат), Банк проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона N 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств - физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты Банк зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона N 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 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, получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом направляется уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в Банк 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, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите "Назначение платежа" на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона N 161-ФЗ. Одновременно Банк направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.»