

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

Утверждено:

Приказом Председателя Правления

ПАО «НИКО-БАНК» № 820

от « 24 » декабря 2024 года

ПОРЯДОК № 228
выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений в валюте Российской
Федерации в ПАО «НИКО-БАНК»
(с изменениями № 1 от 29.05.2025)

г. Оренбург 2024

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Прием к исполнению Распоряжений клиентов Банка	4
4. Порядок отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений	11
5. 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	11
6. Порядок контроля распоряжения, о переводе денежных средств, в котором указан код выплат.....	12
7. Порядок действий при выявлении перевода, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.....	13
8. Заключительные положения	14
 Приложение 1. Журнал регистрации Распоряжений взыскателей	16
Приложение 2. Заявление об акцепте, отказе от акцепта	17
Приложение 3. Извещение о постановке в очередь	18

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 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение 762-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 *при совместном упоминании* - 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 с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, или 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 Федеральным законом от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изменениями и дополнениями) 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 достаточности денежных средств.

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

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

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 Плательщик 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 на банковском счете при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 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 в порядке, установленным Банком, с учетом требований действующего законодательства, договора и анализа проверки значений реквизитов Распоряжений на предмет их допустимости и соответствия:

- требованиям Положения 762-П, 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 8 161-ФЗ. 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 8 161-ФЗ.

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 п. 5 настоящего Порядка.

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 8 161-ФЗ.

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 п. 6 настоящего Порядка.

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.

Уведомление Плательщику о поступлении в Банк Распоряжений Получателей (Взыскателей) средств, требующего акцепта, Банк осуществляет следующими способами:

- путём передачи требования в электронном виде по системе «Интернет-Клиент»;
- путём передачи требования на бумажном носителе, с фиксированием факта передачи в журнале выдачи платежных требований с указанием даты и время.

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 2). 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 при неполучении акцепта плательщика банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о получении отказа от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

При получении частичного акцепта от Клиента Банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет отправителю распоряжения экземпляр заявления на бумажном носителе об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

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 получателю 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 федеральными законами 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 пунктом 2 статьи 855 ГК РФ;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 ГК РФ;

- 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 пунктом 2 статьи 855 ГК РФ.

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 3), 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, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. 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 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 регистрации подлежат аннулированные Распоряжения взыскателей средств путем проставления отметки в Журнале регистрации Распоряжений взыскателей.

5. 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

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). Если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные знаки символы обозначаются нулями. 2 - 16 разряды уникального идентификатора платежа не должны одновременно принимать значение "0" (ноль).

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 контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки 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 приравняется 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 соответствующие весовые коэффициенты с учетом

значения контрольного ключа и последующего расчета суммы значений младших разрядов полученных произведений. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

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 ином отрицательном результате его контроля банк возвращает (аннулирует) распоряжение в порядке, предусмотренном п. 4 настоящего Порядка.

6. 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 (далее - распоряжение с кодом выплат), Банк получателя 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 к 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 осуществление операций с использованием платежной карты.

В случае, если в течение десяти рабочих дней 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, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление 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 направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

7. Порядок действий при выявлении перевода, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

В соответствии с требованиями 161-ФЗ Банк при выявлении перевода, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента.

Банк блокирует работу системы «Интернет-Клиент» и уведомляет Клиента о приостановке исполнения ЭД по телефонам, указанным в договоре банковского счета. При наличии технической возможности уведомление осуществляется с использованием выделенного телефона, обеспечивающего запись и хранение разговоров с Клиентом. В случае успешной попытки Клиенту сообщаются рекомендации по безопасному использованию системы «Интернет-клиент» и запрашивается подтверждение совершаемой операции. Подтверждение должно быть предоставлено путем личного обращения Клиента в Банк с письменным подтверждением реквизитов получателя денежных средств с указанием даты проводки текущей датой.

При получении от клиента подтверждения распоряжения, в случае отсутствия информации о получателе в базе Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, разблокировать систему «Интернет-Клиент», при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения указанное распоряжение считается не принятым к исполнению и по прошествии двух рабочих дней после дня совершения Банком действий, связанных с уведомлением о приостановлении исполнения распоряжения Клиента, Банк отклоняет данный платежный документ.

В случае выявления Подозрительной операции при обработке заявления/распоряжения на перевод денежных средств, при наличии информации о получателе в базе Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк сообщает Клиенту о том, что получатель денежных средств по заявлению может быть связан с проведением Подозрительных операций, поэтому на основании п. 3.10 ст. 8 161-ФЗ может быть принят к исполнению в случае его подтверждения клиентом только через 2 дня после приема заявления, информирует клиента об основных мерах по противодействию мошенническим операциям и просит Клиента дополнительно подтвердить совершение операции путем проставления на заявлении на перевод собственноручной пометки «С датой проводки документа «__»__20__г. согласен (указывается дата +2 рабочих дня от текущей), совершение операции по указанным мной реквизитам подтверждаю, о мерах противодействия мошенничеству проинформирован» и заверить ее подписью. После

получения подтверждающей пометки Банк откладывает документ для проводки в указанную дату. В течении данного периода, пока документ не принят к исполнению, клиент может отозвать его.

В случае отказа Клиента от подтверждения самого документа/реквизитов получателя/ даты проводки - документ не проводится.

8. 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.

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)

N ____ от " __ " _____ 20_ г. на сумму _____ рублей

(цифрами, прописью)

Окончание срока акцепта " _____ " _____ 20_ г.

Получатель _____

(наименование)

Счет N _____ в банке _____

(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка N _____ БИК _____

Акцептовано в сумме

(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта в сумме _____

(цифрами, прописью)

Мотив отказа _____

Сведения об основном договоре (N, 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