

УТВЕРЖДЕНО:
решением Правления ОАО АКБ
«Пермь»
(Протокол заседания от 06 июня
2014 года)
Председатель Правления ОАО АКБ
«Пермь»

Саранская

06 июня 2014 года

Положение
«О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО
АКБ «Пермь»»
(в редакции от 06.06.2014)

Глава 1. Общие положения

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), Положения Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком на территории Российской Федерации в валюте РФ.

Глава 2. Термины и определения

Банк – Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Пермь».

Перевод денежных средств - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю средств денежных средств Плательщика.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки.

Плательщики – клиенты Банка – составители Распоряжений, посредством которых осуществляется перевод денежных средств со своих банковских счетов или без открытия банковского счета.

Получатели средств - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки. Получателем также может являться орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

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 являться орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Отправители Распоряжений – юридические и физические лица, в том числе клиенты, взыскатели средств, банки, являющиеся составителями Распоряжений.

Распоряжения – документы, составленные по принятым формам безналичных расчетов, для осуществления перевода денежных средств. К Распоряжениям, в том числе распоряжениям на общую сумму с реестром, в рамках настоящего Порядка относятся:

- платежное поручение;
- аккредитив;
- инкассовое поручение;
- чеки;
- платежное требование (при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование));
- иные распоряжения (заявления, уведомления, извещения и т.п.).

Распоряжения могут поступать в Банк на бумажном носителе, в электронном виде при наличии соответствующих договоров. Распоряжения могут составляться в том числе банком получателя и банком плательщика.

Банк-Клиент – организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между ними, осуществляя обработку, хранение и защиту информации. Организационно-техническая система предназначена для приема и передачи Распоряжений, сообщений в виде электронных документов, проверки на подлинность электронных документов, а также для предоставления Банком Клиенту информации о движении денежных средств по счетам Клиента и направления различной информации.

ДДС – достаточность денежных средств на счете плательщика.

Очередность списания денежных средств со счета – последовательность удовлетворения требований, предъявленных к счету.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Очередь Распоряжений, получивших разрешение на проведение – список Распоряжений, успешно прошедших все процедуры приема Распоряжений к исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету Плательщика.

Списание этих средств со счета Плательщика осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на

списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом или Договором.

Очередь не исполненных в срок Распоряжений – учетный регистр Банка для накопления информации о Распоряжениях, предъявленных к счетам Клиентов Банка и не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Плательщика.

Акцепт – согласие Плательщика на оплату Распоряжений.

Очередь ожидающих акцепта Распоряжений - учетный регистр Банка для накопления информации о Распоряжениях, ожидающих акцепта Плательщика.

Очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций - учетный регистр Банка для накопления информации о Распоряжениях, ожидающих разрешения на проведение операций по счету Плательщика, в том числе и перемещенных из Очереди не исполненных в срок Распоряжений, в случае если к моменту приостановления операций по счету имелись Распоряжения, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Плательщика.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий (в том числе систем Банк-Клиент), электронных носителей информации (в том числе платежных карт).

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 кассу банка в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

Окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает один банк, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные банки, окончательность перевода денежных

средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств.

При переводе денежных средств обязательство банка, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

Операционное время – время, установленное для передачи Клиентом распоряжений по счету, определяет начало течения времени, с которого Банк несет обязанности по исполнению распоряжений Клиента и его окончание. Распоряжения Клиента, поступившие после операционного времени текущего дня, считаются поступившими в Банк в операционное время следующего рабочего дня. В Банке устанавливается операционное время с 9 час. 30 мин. до 17 час. 00 мин. местного времени (на основании письма Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Пермскому краю от 13.05.2014 № 7-45/6222 в редакции от 06.06.2014).

Договор банковского счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Клиент поручает, а Банк принимает на себя расчетное и кассовое обслуживание деятельности Клиента. Режим счета и виды операций, которые Клиент может осуществлять по счету, определены действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка (на основании письма Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Пермскому краю от 13.05.2014 № 7-45/6222 в редакции от 06.06.2014).

Автоматизированная банковская система (АБС) Банка – комплекс программного и технического обеспечения, направленный на автоматизацию банковской деятельности (на основании письма Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Пермскому краю от 13.05.2014 № 7-45/6222 в редакции от 06.06.2014).

Глава 3. **Осуществление перевода денежных средств**

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании - законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных [пунктами 1.10](#) и [1.11](#) Положения 383-П распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых

- плательщиками,
- получателями средств,
- а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств),
- банками.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

3.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств (а могут и не являться). 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.

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.

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

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

3.4. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу.

3.5. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателем средств.

3.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).

3.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с федеральным законом.

3.8. Банк утверждает следующие внутренние документы:

3.8.1. «Порядок составления распоряжений» в качестве приложения 1 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО АКБ «Пермь»»;

3.8.2. «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений» в качестве приложения 2 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО АКБ «Пермь»»;

3.8.3. «Порядок исполнения распоряжений» в качестве приложения 3 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО АКБ «Пермь»»;

3.8.4 иные положения и инструкции об организации деятельности Банка по осуществлению перевода денежных средств.

Внутренние документы Банка не могут содержать положения, противоречащие законодательству, в том числе настоящему Положению.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение вступает в силу с 8 июня 2014 г.

4.2. За поддержание настоящего Положения в актуальном виде отвечает главный бухгалтер.

Главный бухгалтер

Согласовано:

Начальник операционного отдела

Ведущий юрист

А.Г. Утятников

Е.С. Нехаева

Т.Г. Садинова