



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК ПЕРМЬ

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления Банка Пермь (АО)

(Протокол заседания от 24.07.2017 года)

Председатель Правления Банка Пермь (АО)

_____ Л.В. Саранская

24.07.2017 года

Положение

«О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)»

Глава 1. Общие положения

Акционерное общество 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» (далее – Положение 383-П) устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком на территории Российской Федерации в валюте РФ.

Глава 2. Термины и определения

Банк – Акционерное общество 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, в том числе составители распоряжений, посредством которых осуществляется перевод денежных средств с их 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. Получателями могут являться взыскатели средств, а также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатели средств – составители распоряжений о взыскании денежных средств со счетов плательщиков (лица, органы), имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может 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 Положения относятся:

- платежное поручение;
- аккредитив;
- инкассовое поручение;

-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.

Список распоряжений, получивших разрешение на исполнение – 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 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 внесения плательщиком наличных денежных средств в

касса 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 (распоряжение Председателя Правления).

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.

Автоматизированная банковская система (АБС) Банка – комплекс программного и технического обеспечения, направленный на автоматизацию банковской деятельности.

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 Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (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 Банке Пермь (АО)»;

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 Банке Пермь (АО)»;

3.8.3. «Порядок исполнения распоряжений» в качестве приложения 3 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)»;

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 Положению 383-П.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение вступает в силу с 01 августа 2017 года. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО АКБ «Пермь»» от 06 июня 2014 года признавать утратившим силу с 01 августа 2017 года.

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

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников