



Приложение 1 к Положению
«О правилах осуществления перевода
денежных средств в ОАО АКБ «Пермь»»
от 06 июня 2014 года

УТВЕРЖДЕНО:
решением Правления ОАО АКБ «Пермь»
(Протокол заседания от 25.03.2016 года)
Председатель Правления ОАО АКБ «Пермь»

Л.В. Саранская

25.03.2016 года

«Порядок составления распоряжений» (в редакции от 25.03.2016)

1. Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее - отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

2. Перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в [приложениях 1 и 8](#) к Положению 383-П. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных [пунктом 1.1](#) Положения 383-П.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в [приложениях 2, 4, 6 и 9](#) к Положению 383-П.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в [приложениях 3, 5, 7 и 10](#) к Положению 383-П.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено [приложением 11](#) к Положению 383-П.

В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (далее - УИП) в случаях его присвоения получателем средств. Уникальный идентификатор платежа доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в [приложении 12](#) к Положению 383-П.

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 (далее - УИН) указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании [части 1 статьи 8](#) Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

(абз. в ред. [Указания](#) Банка России от 06.11.2015 N 3844-У)

В распоряжениях о переводе денежных средств указывается УИН платежа в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации (абз. в ред. [Указания](#) Банка России от 19.05.2015 г. № 3641-У).

3. Распоряжения, для которых Положением 383-П не установлены перечень реквизитов и

формы («Нестандартные распоряжения»):

- составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств,
- и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком.

Данные нестандартные распоряжения:

- применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных [пунктом 1.1](#) Положения 383-П,

- и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в [пункте 1.10](#) Положения 383-П.

Положения настоящего пункта распространяются:

- на заявления, уведомления, извещения, составляемые в случаях, предусмотренных Положением 383-П (в т.ч. заявление на перевод денежных средств без открытия счета);
- на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств.

Положения настоящего пункта распространяются на заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО АКБ «Пермь», на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств (в ред. [Указания](#) Банка России от 29.04.2014 № 3248-У).

Положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

Положения настоящего пункта распространяются на распоряжение физического лица, форма которого на основании [части 1 статьи 8](#) Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (абз. в ред. [Указания](#) Банка России от 06.11.2015 № 3844-У).

Формы, реквизиты и порядок работы с нестандартными распоряжениями утверждаются внутренними документами Банка.

Формы нестандартных распоряжений представлены в Приложении 4 к настоящему Положению.

4. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

5. Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в [пунктах 1.10](#) и [1.11](#) Положения 383-П, не должна превышать лист формата А4. Если форма распоряжения, указанного в [пункте 1.11](#) Положения 383-П, состоит из нескольких листов, каждый из листов оформляется в порядке, установленном банком, с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением.

6. Банк применяет распоряжения в соответствии с Положением 383-П в случаях:

- списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, если банк является получателем средств (плательщиком);
- перевода денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, если банк является получателем средств.

7. На основании договора банковского счета распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый или периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

8. На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк получателя средств может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, или в целях осуществления перевода

электронных денежных средств плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

9. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений.

При этом банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных [Указанием](#) Банка России от 24 декабря 2012 г. № 2946-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов».

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

11. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с п. 10 настоящего Положения должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым банками.

12. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банка.

13. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных [Положением](#) Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

14. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных [Указанием](#) Банка России от 24 декабря 2012 года N 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» и Приложения 11 к Учетной политике Банка.

15. Настоящий «Порядок составления распоряжений» вступает в силу с 28.03.2016 года. «Порядок составления распоряжений» от 03.07.2015 года признается утратившими силу.

16. За поддержание настоящего Порядка в актуальном виде отвечает начальник операционного отдела.

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников

Согласовано:

Начальник операционного отдела

Е.С. Нехаева

Заместитель начальника
юридического отдела

Т.Г. Садинова