



Приложение 1 к Положению  
«О правилах осуществления перевода  
денежных средств в Банке Пермь (АО)»  
от 11.07.2022 г.

**«Порядок составления распоряжений»**

1. Перевод денежных средств осуществляется Банком 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 762-П. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 Положения 762-П.

В соответствии с Положением 762-П Банк устанавливает следующие требования к заполнению реквизитов:

- «Дата» (номер реквизита 4 из перечня реквизитов распоряжений, приведенных в приложениях 1 и 8 к Положению 762-П): Указывается в распоряжениях в электронном виде — платежном поручении, платежном требовании, инкассовом поручении, платежном ордере — в текстовом поле, содержащем 8 цифр, в формате ДДММГГГГ, либо 10 символов в формате ДД.ММ.ГГГГ, где день (ДД) — две цифры, месяц (ММ) - две цифры, год (ГГГГ) — четыре цифры.

- «Сумма» (номер реквизита 7 из перечней реквизитов распоряжений, приведенных в приложениях 1 и 8 к Положению 762-П):

Сумма платежа в распоряжениях в электронном виде — платежном поручении, платежном требовании, инкассовом поручении, платежном ордере — указывается в текстовом поле в формате, содержащем до 15 цифр (в копейках), либо в формате, содержащем до 18 цифр с точкой, отделяющей копейки.

- «Вид платежа» (номер реквизита 5 из перечня реквизитов распоряжений, приведенных в приложении 1 к Положению 762-П):

При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода платежной системы Банка России в платежном поручении указывается «срочно». В остальных случаях при составлении платежного поручения, а также инкассового поручения и платежного требования значение реквизита не заполняется;

- «Сумма остатка платежа» (номер реквизита 68 и 42 из перечней реквизитов распоряжений, приведенных в приложениях 1 и 8 к Положению 762-П соответственно):

Указывается в распоряжениях в электронном виде, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение, — платежном требовании, инкассовом поручении, платежном ордере - в текстовом поле в формате, содержащем до 15 цифр(в копейках), либо в формате, содержащем до 18 цифр с точкой, отделяющей копейки. При последнем частичном платеже проставляется «0.00»;

- «Подписи» (номер реквизита 44 из перечня реквизитов распоряжений, приведенных в приложении 1 к Положению 762-П):

В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом Банком на основании распоряжения клиента Банка, проставляются подписи лиц Банка, уполномоченных на подписание расчетно-денежных документов на основании распоряжения .

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению 762-П.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 3, 5, 7 и 10 к Положению 762-П.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к Положению 762-П.

В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (далее - УИП) в случаях его присвоения получателем средств. УИП доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль УИП в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. При переводе денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, Банк осуществляет контроль наличия и правильность формирования УИП в порядке, установленном в приложении 15 к Положению 762-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 УИП указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Федеральный закон N 161-ФЗ) Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

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

При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите "Код" двумя и более строками

При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 - 109 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. 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.

3. Распоряжения, для которых Положением 762-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 762-П,

- и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 Положения 762-П.

Положения настоящего пункта распространяются:

- на заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных Положением 762-П и Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)» (в т.ч. распоряжение 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 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.

Формы нестандартных распоряжений представлены в Приложении 4 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в Банке Пермь (АО)».

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 762-П, не должна превышать лист формата А4. Если форма распоряжения, указанного в пункте 1.11 Положения 762-П, состоит из нескольких листов, каждый из листов оформляется в порядке, установленном Банком, с учетом требований, предусмотренных Положением 762-П.

Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается Банком:

- для распоряжений (платежных требований, инкассовых поручений), представленных в Банк на инкассо, - 4 экземпляра. При возможности передачи представленных распоряжений Банком (как банком получателя) в банк плательщика в электронном виде - 2 экземпляра;

- для платежных поручений, в которых банком получателя является Банк, - 3 экземпляра;

- для платежных поручений, в которых банком получателя является иной банк, - 2 экземпляра;

- для распоряжений на перевод денежных средств без открытия банковского счета - 1 экземпляр;

- для иных распоряжений - не менее 1 экземпляра.

6. Банк применяет распоряжения в соответствии с Положением 762-П в случаях:

- списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, если Банк является получателем средств (плательщиком);

- перевода денежных средств без открытия банковского счета.

7. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним 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 (как банк получателя средств) может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

9. Плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств (на банковские счета физических лиц), обслуживаемым Банком.

10. В реестре указываются информация о Банке (как о банке получателей средств), получателях средств, суммы по получателям средств, даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения платежей), а также общее количество распоряжений. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщик может по согласованию с Банком указать дополнительную информацию. В случае несоответствия, распоряжение на общую сумму с реестром возвращается плательщику.

11. 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 распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

12. 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.

13. 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), в соответствии с договором на обслуживание в системе Интернет-Банка.

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), в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с п. 12 настоящего Порядка должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

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

14. 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.

15. 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".

16. 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.

17. Составление платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов".

18. Настоящий «Порядок составления распоряжений» вступает в силу 20.07.2022 года. «Порядок составления распоряжений» от 10.09.2021 года признан утратившими силу 20.07.2022 года.

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

Начальник операционного отдела

В.А. Кадочникова