



Приложение 2 к Положению
«О правилах осуществления
перевода
денежных средств в ОАО АКБ
«Пермь»»
от 06 июня 2014 года

**«Порядок выполнения процедур приема к исполнению,
отзыва,
возврата (аннулирования) распоряжений»
(в редакции от 28.11.2014)**

Глава 1. Общие положения

1.1. Порядок действий Банка по приему к исполнению, отзыва, возврата распоряжений един и не зависит от вида распоряжения, которое он получает для исполнения.

Регистрация распоряжений взыскателей средств, поступивших в банк в электронном виде или на бумажном носителе, производится делопроизводителем в Журнале регистрации входящих документов с указанием даты поступления распоряжения в Банк.

Регистрацию иных распоряжений Банк не осуществляет.

1.2. Прием к исполнению распоряжений осуществляется сотрудником операционного отдела, отдела кассовых операций, отделом по обслуживанию физических лиц, управления валютных операций Банка (далее – Исполнитель).

1.3. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают 5 основных этапов.

Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

Этап 2. Контроль целостности распоряжений.

Этап 3. Структурный контроль распоряжений.

Этап 4. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Этап 5. Контроль достаточности денежных средств.

1.4. Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения всех предыдущих этапов, а распоряжение принимается к исполнению, если оно прошло все этапы контроля.

1.5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, доводится Банком до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов (в том числе на информационных стендах) и на Интернет-сайте Банка www.bankperm.ru.

Глава 2. Характеристика основных этапов приема к исполнению распоряжений банка

2.1. Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными

средствами.

2.1.1. Банк производит удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

2.1.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком следующим образом: Исполнитель Банка осуществляет проверку электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено уполномоченным на это лицом (лицами) (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У).

2.1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Исполнителем Банка 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.

2.1.4. При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе кассир Банка проверяет наличие собственноручной подписи физического лица.

2.1.5. При приеме распоряжения Исполнитель Банка устанавливает наличие полномочий у уполномоченного лица, в том числе проверяет по фотографии принадлежность ему документа, удостоверяющего личность, а также срок действия указанного документа, сверяет соответствие сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность, сведениям, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или сведениями, указанными в доверенности.

При положительном результате сверки (соответствии сведений) Исполнитель Банка принимает распоряжение в установленном порядке.

Прием распоряжений у лиц, полномочия которых не были подтверждены, не допускается.

Отказ от приема распоряжения оформляется письмом Банка с указанием причин отказа и доводится до клиента оперативно (на основании письма Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Пермскому краю от 13.05.2014 № 7-45/6222).

2.2. Этап 2. Контроль целостности распоряжений.

2.2.1. В рамках данного этапа Исполнителями Банка проводится контроль целостности распоряжений.

2.2.2. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Исполнителями Банка посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

2.2.3. Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционного отдела посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.3. Этап 3. Структурный контроль распоряжений.

2.3.1. На этапе структурного контроля распоряжений при поступлении распоряжений в электронном виде Исполнителями производится проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

2.3.2. Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционного отдела посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

2.4. Этап 4. Контроль значений реквизитов распоряжений.

2.4.1. В рамках данного этапа Исполнителями Банка осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений.

2.4.2. Контроль значений реквизитов распоряжений производится посредством проверки Исполнителями Банка, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия:

- по платежным поручениям, платежным требованиям, инкассовым поручениям, платежным ордерам на соответствие требованиям, изложенным в Приложении 1 Положения 383-П;

- по аккредитивам - согласно Приложению №5 к Положению «О правилах осуществления перевода денежных средств в ОАО АКБ «Пермь»» (Инструкция «Расчеты по аккредитиву в ОАО АКБ «Пермь»»).

В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа (балансовый счет 40822), контроль уникального идентификатора платежа осуществляются Банком в порядке, установленном в [приложении 12](#) к Положению 383-П (в ред. Указаний Банка России от 29.04.2014 № 3248-У, от 19.08.2014 № 3365-У).

2.4.3. При поступлении требования получателя средств о переводе, требующего акцепта плательщика, Банк (банк плательщика) осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

Заранее данный акцепт может быть предусмотрен в договоре между обслуживающим плательщика Банком и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

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 (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У).

При отсутствии заранее данного акцепта плательщика Банк получает акцепт плательщика в порядке, установленном [пп. 2.9.2 п. 2.9](#) Положения № 383-П. Указанный [подпункт](#) предусматривает, что получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Согласно [ч. 7 ст. 6](#) Закона № 161-ФЗ акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком (оператором по переводу денежных средств) и плательщиком. При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в установленный срок распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика ([пп. 2.9.2 п. 2.9](#)

Положения N 383-П).

При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика. Акцепт также может быть частичным.

При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата ([ч. 11 ст. 6](#) Закона N 161-ФЗ).

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика Банк (как банк плательщика) направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 N 3248-У)

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком (как банком плательщика) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 N 3248-У)

2.5. Этап 5. Контроль достаточности денежных средств.

2.5.1. Устанавливаются единые правила контроля за достаточностью денежных средств на банковском счете плательщика и осуществляются Банком (банком плательщика) независимо от вида распоряжения.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется Исполнителем Банка исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало операционного дня.

С целью недопущения отрицательного остатка по банковскому счету плательщика программным путем осуществляется контроль остатков на счетах - АБС Банка исключает списание денежных средств свыше имеющегося остатка на банковском счете.

2.5.2. Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом следующих сумм денежных средств:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- иных сумм денежных средств, перечень которых предусмотрен п. 2.5.3 настоящего положения.

2.5.3. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также договором банковского счета, заключенным между банком и клиентом, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом следующих сумм денежных средств:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета

плательщика и зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

- иных сумм денежных средств в соответствии с действующим законодательством и договором банковского счета.

2.5.4. В рамках действующей в банке процедуры контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика возможны следующие ситуации:

- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика установлена достаточность денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном гл. 2 настоящего документа;

- в результате контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика установлена недостаточность денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, установленном гл. 2 настоящего документа;

- контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика не проводится в связи с приостановлением операций по банковскому счету плательщика.

2.5.5. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика уполномоченным подразделением банка предпринимаются следующие действия.

2.5.5.1. При достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика распоряжение помещается в очередь Распоряжений, получивших разрешение на проведение операций и подлежит исполнению в последовательности поступления распоряжений в соответствующее подразделение Банка (если законодательством или договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности).

2.5.5.2. 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.

2.5.5.3. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, 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.

2.5.6. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению 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 федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) 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 федеральным законом (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У);

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У);

- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У).

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Исполнителями Банка в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

2.5.7. Принятые к исполнению указанные в предыдущем пункте распоряжения помещаются Исполнителями Банка в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

2.5.8. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Исполнитель Банка оповещает об этом Клиента путем возврата экземпляра распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.5.9. Одновременно в распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Исполнителем Банка указывается дата помещения распоряжения в очередь.

2.5.10. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений сотрудником операционного отдела направляется уведомление (по форме Приложения 4 к настоящему Положению) банку получателя средств для передачи получателю средств.

2.5.11. При недостаточности денежных средств на банковском счете

плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором банковского счета, не принимаются уполномоченным подразделением банка 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.

2.6. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату 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 в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У).

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 в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

Распоряжение считается принятым банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Глава 3. Отзыв распоряжений, возврат (аннулирование) Распоряжений

3.1. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Согласно п. 7 ст. 5 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств для перевода денежных средств без открытия банковского счета.

3.2. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

3.3. Исполнитель Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве:

- направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения;

- проставляет на распоряжении на бумажном носителе штамп банка и подписи уполномоченного лица банка;

- выполняет возврат отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе под расписку уполномоченного лица Клиента (обладающего правом первой/второй подписи, либо имеющего соответствующую доверенность) на экз. Заявления об отзыве, который остается в Банке.

3.4. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк (банк плательщика) через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

3.5. Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

3.6. 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.

При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные главой 5 настоящего Порядка.

Глава 4. Отрицательный результат процедур приема Распоряжений к исполнению

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Исполнитель Банка не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату 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 в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 № 3248-У).

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.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения возвращает его отправителю Распоряжения.

Глава 5. Очереди Распоряжений

Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очереди распоряжений) банк ведет в электронном виде. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

Так как ведение очередей распоряжений производится в электронном виде, банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);

- предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

- предоставления информации об уполномоченных лицах банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

Глава 6. **Заключительные положения**

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

Главный бухгалтер

А.Г. Утятников

Согласовано:

Начальник операционного отдела

Е.С. Нехаева

Ведущий юрист

Т.Г. Садинова