



Приложение 3 к Положению
«О правилах осуществления перевода
денежных средств в Банке Пермь (АО)»
от 24.07.2017 г.

«Порядок исполнения распоряжений»

Глава 1. Общие положения

1.1. Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах банковского счета, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов (в том числе на информационных стендах) и на веб-сайте Банка www.bankperm.ru.

1.2. К процедурам исполнения Распоряжений относятся:

- исполнение в полной сумме;
- частичное исполнение в случаях, предусмотренных законом или договором банковского счета;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

1.3. Исполнение Распоряжения в полной сумме может производиться посредством:

- списания денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств.

1.4. Исполнение Распоряжений, в том числе частичное исполнение Распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

Глава 2. Списание денежных средств с банковского счета плательщика в полной сумме

2.1. В случае если Распоряжение успешно прошло все процедуры приема Распоряжений к исполнению и при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету плательщика, Распоряжение помещается в список распоряжений, получивших разрешение на проведение операций.

Списание средств со счета плательщика осуществляется в порядке поступления Распоряжений (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом или договором банковского счета.

2.2. Банк обязан осуществить списание денежных средств с банковского счета плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

2.3. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается Банком посредством представления плательщику экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Исполнителя Банка. При этом штампом Исполнителя Банка одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения на

бумажном носителе и его исполнение.

2.4. Исполнение Распоряжения клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа (по системе Банк-Клиент) подтверждается Банком посредством направления клиенту в порядке, установленном договором, извещения Банка в электронном виде, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором указаны:

- наименование и иные реквизиты Банка;
- номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
- вид операции;
- дата операции;
- сумма операции;

Указанным извещением Банк одновременно подтверждает прием к исполнению Распоряжения в электронном виде и его исполнение.

Глава 3. Порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств

3.1. Банк, как банк получателя средств, устанавливает следующий порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств. Допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств (согласно п.3 Положения 383-П).

3.2. Зачисление денежных средств на счета получателей средств производится Исполнителем Банка на основании выписок из корреспондентских счетов в следующем порядке:

- основным реквизитом для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств является «Номер банковского счета получателя»;

- имеет место полное соответствие номера банковского счета, наименования и ИНН получателя средств, указанных в распоряжении, данным реквизитов клиента, сведениями о которых располагает Банк - средства зачисляются на банковский счет получателя средств;

- при совпадении реквизитов расчетного (платежного) документа «Номер банковского счета получателя» и «ИНН получателя средств» с реквизитами клиента «Номер банковского счета получателя» и «ИНН получателя средств» денежные средства зачисляются на банковский счет получателя средств;

- при несовпадении реквизитов расчетного (платежного) документа «Номер банковского счета получателя» и «ИНН получателя средств» с реквизитами клиента «Номер банковского счета получателя» и «ИНН получателя средств» для принятия решения о зачислении денежных средств на счет получателя средств используется дополнительный реквизит: «Наименование получателя средств». При совпадении реквизитов расчетного (платежного) документа «Номер банковского счета получателя» и «Наименование получателя средств» с реквизитами клиента «Номер банковского счета получателя» и «Наименование получателя средств» денежные средства зачисляются на банковский счет получателя средств. При несовпадении реквизита «Наименование получателя средств» и одного из числовых реквизитов («ИНН» и «Номер банковского счета получателя») денежные средства относятся на счет №47416810200000000001 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

В случаях, не предусмотренных настоящим Порядком, решение о зачислении денежных средств на банковский счет получателя или отнесения на счет №47416810200000000001 принимает Председатель Правления Банка (лицо, его замещающее) на основании служебной записки начальника операционного отдела Банка, завизированной главным бухгалтером Банка (лицом, его замещающим).

3.3. Извещением Банка получателю средств является выписка по счету получателя средств, содержащая информацию о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов Распоряжения или копия Распоряжения на бумажном носителе со штампом Банка (с указанием даты исполнения).

В случае несовпадения реквизитов расчетного (платежного) документа с реквизитами получателя средств (см. п.3.2.) денежные средства относятся на счет № 47416810200000000001 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Исполнитель Банка принимает меры к уточнению реквизитов получателя, путем составления запроса в адрес банка-плательщика в виде электронного или почтового сообщения (при невозможности отправления электронного сообщения). Запрос об уточнении реквизитов направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа. Срок уточнения реквизитов должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня поступления документа в Банк.

Если реквизиты расчетного (платежного) документа не уточнены в течение 5 (пяти) рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, и оснований для зачисления денежных средств получателю средств у Банка не возникло, денежные средства возвращаются плательщику.

Глава 4. Порядок подготовки платежного ордера для частичного исполнения распоряжений

4.1. Частичное исполнение Распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером на бумажном носителе.

Реквизиты, форма платежного ордера на бумажном носителе, номера реквизитов платежного ордера установлены приложениями 8 - 10 к Положению 383-П.

Платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения Распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Глава 5. Ведение очереди неисполненных в срок распоряжений клиентов

5.1. Банк осуществляет ведение очереди не исполненных в срок распоряжений в электронном виде с использованием специального программного обеспечения.

5.2. Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении Распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об Исполнителе Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

5.3. Исполнитель Банка вправе по запросу клиента предоставить ему соответствующую информацию о частичном исполнении Распоряжения на бумажном носителе, что установлено договором банковского счета.

5.4. Частичное исполнение Распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается путем представления Клиенту (плательщику, получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе:

- с указанием даты исполнения;
- проставлением штампа Исполнителя Банка;
- проставлением подписи Исполнителя Банка; или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения.

5.5. Клиент направляет запрос в Банк о предоставлении информации о частичном исполнении переданных распоряжений.

5.6. При получении запроса Исполнитель Банка предоставляет ему соответствующую информацию на бумажном носителе о частичном исполнении распоряжений по форме справки на фирменном бланке Банка, представленной в Приложении 4 к настоящему Положению.

5.7. Исполнитель Банка формирует информацию о частичном исполнении распоряжений

в срок, не превышающий 2 рабочих дней с момента получения запроса от клиента.

Информация о частичном исполнении Распоряжения на бумажном носителе указывается в Распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте Распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме в виде приложения к Распоряжению при последнем частичном исполнении. Приложение к Распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить Распоряжение на бумажном носителе, и на нем проставляются штамп и подпись Исполнителя Банка. При наличии приложения к Распоряжению на бумажном носителе проставляется отметка Исполнителя Банка «Приложение: частичное исполнение на ___ л.».

Глава 6. Подтверждение исполнения распоряжения

6.1. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается Банком:

- как банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Исполнителя Банка. При этом штампом Исполнителя Банка одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- как банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Исполнителя Банка.

6.2.. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком:

- плательщику посредством представления экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Исполнителя Банка. При этом штампом Исполнителя Банка одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- получателю средств посредством представления экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Исполнителя Банка.

6.3. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком:

- плательщику посредством представления экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Исполнителя Банка. При этом штампом Исполнителя Банка одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметки Банка, включая подпись Исполнителя Банка либо его идентификатор. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

Глава 7. Заключительные положения

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

Начальник операционного отдела

Е.С. Нехаева