

Утверждено  
Протоколом заседания правления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК» 15.11.2024 № 101

Приложение № 12  
к Положению о порядке осуществления  
переводов денежных средств физических лиц  
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

## **ПРАВИЛА осуществления перевода денежных средств АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** – АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

**Договор** – Договор банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (Договор банковского вклада), заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями Банка.

**Закон 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Закон 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**ЗБО (Заявление на банковское обслуживание)** – документ, составленный по форме Банка, содержащий предложение (оферту) Клиента о заключении Договора. Заявление на банковское обслуживание, принятое Банком, является неотъемлемой частью Договора.

**Клиент (плательщик/получатель)** – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банком оформлены договорные отношения (заключен Договор).

**Операционное время** (продолжительность операционного дня) – время для принятия расчетных (платежных) документов в целях исполнения в том же операционном дне, определяемое Банком самостоятельно, исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений Банка. Информация об операционном времени указана в Тарифном сборнике АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для физических лиц (далее – Тарифный сборник). Тарифный сборник размещается во всех операционных залах клиентского обслуживания и на сайте Банка [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru) в сети Интернет.

**Положение 732-П** – Положение Банка России от 06.07.2017 № 732-П «О платежной системе Банка России».

**Положение 762-П** – Положение Банка России от 19.06.2012 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

**Счет** – текущий счет, счет по вкладу, открываемый Банком Клиенту для совершения банковских операций в порядке и на условиях ДБО.

**ЭСП (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, электронных носителей информации, в том числе банковских карт, а также иных технических устройств.

### **2. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ**

2.1. При приеме Распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие **процедуры приема к исполнению:**

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента (по распоряжениям получателя средств, требующим акцепта плательщика);
- контроль достаточности денежных средств, наличия решений о наложении арестов на денежные средства, решений о приостановлении операций по счету, иных ограничений по Банковскому счету Клиента);
- проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
- иные процедуры при необходимости.

### **2.1.1. Удостоверение права Распоряжения денежными средствами**

2.1.1.1. Удостоверение права Распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком программными средствами посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение в электронном виде составлено Клиентом или уполномоченным на это лицом (лицами).

2.1.1.2. Удостоверение права Распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи образцу, заявленному Банку в ЗБО/соответствующем договоре, а также в иных документах, поступивших в Банк.

2.1.1.3. При приеме к исполнению Распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе Банк проверяет наличие собственноручной подписи физического лица.

2.1.1.4. Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

### **2.1.2. Контроль целостности Распоряжений**

2.1.2.1. Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком программными средствами посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

2.1.2.2. Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении любых внесенных изменений (исправлений).

### **2.1.3. Структурный контроль Распоряжений**

2.1.3.1. Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

2.1.3.2. Структурный контроль Распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной Положением 762-П, Приказом 107н.

### **2.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений**

Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям, установленным Положением 762-П и/или Банком, программными средствами при получении Распоряжения в электронном виде или визуально при получении Распоряжения на бумажном носителе.

Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и

соответствия требованиям, установленным Положением 762-П, Законом 115-ФЗ программными средствами при получении распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе.

В соответствии с п. 1. и п.7 ст. 7.2. Закона 115-ФЗ в составе реквизитов распоряжений Клиента в обязательном порядке должна содержаться следующая информация за исключением случаев, предусмотренных п. 3 ст. 7.2 Закона 115-ФЗ:

- **при осуществлении безналичных расчетов со счетов Клиентов** по поручениям Клиентов на всех этапах их проведения обеспечивает программными средствами контроль за наличием, полнотой, передачей в составе расчетных документов соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, а также хранение в соответствии с п. 4 ст. 7 Закона 115-ФЗ следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации;

- **при осуществлении переводов денежных средств по поручению Клиентов без открытия банковских счетов** на всех этапах их проведения Ответственный работник обеспечивает контроль за наличием, полнотой, передачей в составе расчетных документов соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, а также хранение в соответствии с п. 4 ст. 7 Закона 115-ФЗ следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

Указание в распоряжении о переводе денежных средств значения в реквизитах «ИНН» и «КПП» плательщика/получателя средств является обязательным, если иное не предусмотрено Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств.

При исполнении распоряжения о переводе денежных средств за оказание государственных и муниципальных услуг и бюджетную систему РФ при наличии УИН, запрашивает в режиме реального времени в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) информацию, необходимую для уплаты денежных средств. При несоответствии информации, полученной из ГИС ГМП, отдельным реквизитам распоряжения о переводе денежных средств информирует Клиента о расхождениях

#### **2.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица**

2.1.5.1. При поступлении Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия третьего лица на Распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица.

2.1.5.2. Согласие третьего лица на Распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, путем подписания третьим лицом Распоряжения Клиента.

2.1.5.3. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется:

- на Распоряжении, представленном на бумажном носителе, Банком путем проверки наличия подписи третьего лица;

- на Распоряжении, переданном в электронном виде, Банком программным способом посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что

Распоряжение в электронном виде составлено плательщиком и подтверждено согласием третьего лица.

#### **2.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента**

2.1.6.1. При поступлении Распоряжения (платежного требования) получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или при отсутствии заранее данного акцепта Клиента получает акцепт Клиента с учетом нижеследующего.

2.1.6.2. Банк проверяет наличие в Договоре между Банком и Клиентом, Дополнительном соглашении к Договору заранее данного акцепта Клиента, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к банковскому счету Клиента, об обязательстве Клиента и договоре (заключенном Клиентом с контрагентом), в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений.

2.1.6.3. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента или при несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования, в целях получения акцепта передает Клиенту последний экземпляр платежного требования.

2.1.6.4. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется и представляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе в Банк по форме, установленной Банком.

2.1.6.5. При поступлении от Клиента Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для Распоряжений п. 2.1.1 - п. 2.1.4 настоящих Правил.

2.1.6.6. Банк уведомляет Клиента о результатах приема Заявления об акцепте (отказе от акцепта), поступившего в электронном виде, в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Правил, на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре Клиента, даты приема/возврата, отметки о причине возврата (при отрицательном результате процедур приема к исполнению), оттиска штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка.

2.1.6.7. При отказе от акцепта Клиента или неполучении в течение 5 (пяти) рабочих дней акцепта Клиента Банк уведомляет об этом отправителя Распоряжения путем возврата платежного требования на бумажном носителе с указанием на нем даты, причины возврата, проставлением штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка в банк, обслуживающий получателя денежных средств, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

#### **2.1.7. Контроль достаточности денежных средств, наличия решений о наложении арестов на денежные средства, решений о приостановлении операций по счету, иных ограничений по счету Клиента.**

2.1.7.1. При приеме любого распоряжения любого лица о переводе (перечислении) или выдаче денежных средств со счета Клиента Банк осуществляет:

- проверку наличия решений о наложении арестов на денежные средства, решений о приостановлении операций по счету, иных ограничений по счету Клиента;
- проверку достаточности денежных средств на счете Клиента;
- контроль очередности платежей, включая контроль очередности текущих платежей в любой процедуре банкротства;
- иных ограничений, действующих к счету Клиента.

2.1.7.2. 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 законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется Банком в следующей очередности:

- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплата вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

2.1.7.3. По результатам проведенной проверки Банк принимает решение о возможности принятия Распоряжения к исполнению с учетом очередности платежей, установленной законодательством РФ.

2.1.7.4. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно.

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется Банком исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало текущего дня, и с учетом сумм:

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

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

- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку плательщика в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения Распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии с законодательством Российской Федерации или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

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

- иных сумм денежных средств.

2.1.7.5. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.1.7.6. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету Клиента.

2.1.7.7. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации

или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения. Очередь не исполненных в срок Распоряжений к банковским счетам Клиента не ведется.

2.1.7.8. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных плательщиком денежных средств.

## **2.2. Уведомления о проведенных процедурах**

2.2.1. Банк выступает в качестве банка плательщика.

В поступившем от Клиента Распоряжении Банк указывает дату поступления Распоряжения в Банк.

2.2.2. Банк выступает в качестве банка получателя средств.

В поступившем от Клиента, получателя средств, в т.ч. взыскателя, Распоряжении Банк указывает дату поступления Распоряжения в Банк.

2.2.3. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк принимает Распоряжение к исполнению и уведомляет Клиента о приеме Распоряжения к исполнению в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Правил.

2.2.3.1. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления на последнем экземпляре Распоряжения даты приема его к исполнению, штампа/отметок Банка и подписи уполномоченного работника Банка, и возвращает его Клиенту в момент приема либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк.

2.2.3.2. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на составление расчетного документа, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает к исполнению Распоряжение и самостоятельно составляет Распоряжение на перевод денежных средств, незамедлительно представляет отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения на бумажном носителе, подтверждающий прием Распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема, штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка.

2.2.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк не принимает Распоряжение к исполнению/приостанавливает исполнение Распоряжения и уведомляет Клиента о не принятии/приостановлении Распоряжения в соответствии с п. 2.2.9. настоящих Правил.

2.2.4.1. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

2.2.4.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на составление расчетного документа 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.

2.2.4.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения получателя средств/взыскателя, поступившего в электронном виде, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения через банк получателя средств уведомление, в соответствии с п. 2.2.9. настоящих Правил, в электронном виде о неисполнении Распоряжения с указанием даты, информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, причину аннулирования, или возвращает Распоряжение на бумажном носителе в порядке, указанном в следующем абзаце.

2.2.4.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения получателя средств/взыскателя, поступившего на бумажном носителе, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю путем направления в банк получателя средств с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк.

2.2.4.5. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения.

2.2.5. Уведомление Клиента, обслуживаемого с использованием системы дистанционного банковского обслуживания о проведенных Банком процедурах приема к исполнению, осуществляется Банком в соответствии с п. 2.2.9. настоящих Правил.

2.2.6. Уведомление Клиента при представлении Распоряжения на бумажном носителе о проведенных Банком процедурах приема к исполнению осуществляется Банком путем возврата одного экземпляра Распоряжения Клиенту с проставлением собственноручной подписи уполномоченного работника Банка, даты и штампа Банка.

2.2.7. Возврат Распоряжения в случаях, предусмотренных п.п. 2.2.4. производится при его приеме, либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк путем приложения к выписке.

2.2.8. Возврат/направление Распоряжений/документов/уведомлений на бумажном носителе отправителям (получателям денежных средств/взыскателям) осуществляется Банком в соответствии с внутренними нормативными документами.

2.2.9. Банк уведомляет Клиентов и получателей денежных средств о проведенных процедурах (приема, приостановления, отзыва, возврата (аннулирования), помещения в очередь Распоряжений, и т.д.) в электронном виде в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими работу с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, а также способами, предусмотренными договором банковского обслуживания.

### **2.3. Отзыв Распоряжения**

2.3.1. Отзыв Распоряжения возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств, т.е. до момента списания Банком денежных средств с банковского счета Клиента на основании данного Распоряжения.

2.3.2. Отзыв Распоряжения, осуществляется на основании Распоряжения об отзыве Распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк.

2.3.3. При приеме Распоряжения об отзыве Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные п. 2.1.1 – п. 2.1.4 настоящих Правил.

2.3.4. Банк уведомляет Клиента о результатах приема Распоряжения об отзыве Распоряжения, поступившего в электронном виде, путем изменения статуса в системе дистанционного банковского обслуживания в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Правил.

2.3.5. Банк уведомляет Клиента о результатах приема Распоряжения об отзыве Распоряжения, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре Клиента даты поступления указанного Распоряжения, отметки Банка о возможности/невозможности (в случае наступления безотзывности перевода денежных средств) отзыва, штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения об отзыве Распоряжения.

2.3.6. Банк осуществляет отзыв Распоряжения Клиента – получателя средств путем направления в банк плательщика Распоряжения об отзыве Распоряжения Клиента – получателя средств, составленного на бумажном носителе, с проставлением даты поступления Распоряжения Клиента – получателя средств, штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка и одновременно уведомляет Клиента – получателя путем возврата Распоряжения (вместе с Распоряжением об отзыве Распоряжения) с указанием даты, отметки о невозможности исполнения (в связи с получением Распоряжения об отзыве), штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка.

2.3.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление об

отзыве, в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Правил, в электронном виде с указанием даты, возможности/невозможности (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.

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

2.3.9. Взыскатель имеет право отозвать исполненный или частично исполненный исполнительный документ. Отзыв исполнительного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и с учетом нижеследующего.

2.3.10. Отзыв исполнительного документа осуществляется путем представления в Банк письменного заявления, составленного взыскателем в произвольной форме, с указанием:

- наименования должника;
- фамилии, имени, отчества взыскателя – физического лица или наименования взыскателя – юридического лица;
- реквизитов исполнительного документа;
- наименования органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению.

Исполнительный документ возвращается работником Банка взыскателю (его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности) под расписку в получении на Распоряжении или заказным почтовым отправлением с отслеживанием местонахождения документа по трек-номеру на сайте Почты России.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, возвращается работником Банка через Канцелярию заказным почтовым отправлением с отслеживанием местонахождения документа по трек-номеру на сайте Почты России в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

#### **2.4. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений**

2.4.1. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений, а также при исполнении Распоряжения об отзыве Распоряжений.

2.4.2. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

2.4.3. Банк уведомляет Клиентов и получателей денежных средств о возврате (аннулировании) Распоряжений в порядке, изложенном в п. 2.2 и п. 2.3 настоящих Правил.

### **3. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ**

#### **3.1. Процедуры исполнения Распоряжений в Банке включают:**

- исполнение Распоряжений в порядке, установленном Банком, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;

- подтверждение исполнения Распоряжений.

**3.2. Зачисление денежных средств на банковские счета получателей** осуществляется на основании подтверждающих документов.

3.2.1. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет Клиента – получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и ФИО или ИНН получателя в следующем порядке:

3.2.1.1. в случае соответствия номера банковского счета и ФИО получателя средств Банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя;

3.2.1.2. при несоответствии номера банковского счета и ФИО получателя средств Банк сверяет номер банковского счета и ИНН. В случае соответствия данных реквизитов Банк зачисляет денежные средства получателю средств по двум реквизитам: номеру банковского счета и ИНН получателя средств.



3.2.2. В поступившем электронном документе при несоответствии ИНН получателя средств номеру банковского счета клиента Банк зачисляет денежные средства на счет по учету сумм невыясненного назначения.

3.2.3. Банк принимает оперативные меры к зачислению денежных средств по назначению путем направления электронного запроса в банк, обслуживающий отправителя, в день зачисления средств на счет по учету сумм невыясненного назначения. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней не выявлены владельцы поступивших денежных средств, суммы, зачисленные до выяснения, возвращаются отправителю.

3.2.4. Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в Банк денежных средств, определенных Законом 161-ФЗ выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, Клиент не явился за получением указанных денежных средств, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления Распоряжения с кодом выплат<sup>1</sup> осуществляет возврат подразделению Банка России либо кредитной организации (ее филиалу) – отправителю платежа денежных средств в сумме выплаты с указанием в Распоряжении в реквизите "Назначение платежа" на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Закона 161-ФЗ. Одновременно Банк направляет Клиенту согласованным с ним способом уведомление о возврате суммы выплаты.

### **3.3. Уведомление об исполнении Распоряжений**

3.3.1. Банк уведомляет Клиента об исполнении Распоряжений, представленных в Банк на бумажном носителе, путем отражения информации в выписке с приложением Распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и собственноручная подпись уполномоченного работника Банка, выписка предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

3.3.2. Банк уведомляет Клиента об исполнении Распоряжений, представленных в Банк в электронном виде, в соответствии с п. 2.2.9. настоящих Правил, а также предоставления выписки с приложением Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжений.

3.3.3. Банк уведомляет Клиента о зачислении денежных средств на его банковский счет путем предоставления выписки по системе дистанционного банковского обслуживания в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Правил, или на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, с приложением Распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и электронная/собственноручная подпись уполномоченного работника Банка.

3.3.4. Банк уведомляет получателя средств/взыскателя об исполнении его Распоряжений путем направления исполненного Распоряжения в электронном виде в обслуживающий его банк в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Правил.

3.3.5. Исполнение Распоряжения и подтверждение приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком:

3.3.5.1. Банк выступает в качестве банка плательщика:

– посредством представления плательщику экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка.

3.3.5.2. Банк выступает в качестве банка получателя средств:

– посредством представления получателю средств экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и собственноручной подписи уполномоченного работника Банка.

3.3.6. 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:

3.3.6.1. Банк выступает в качестве банка плательщика:

– плательщику в порядке, установленном п. 3.3.5.1 настоящих Правил;

3.3.6.2. Банк выступает в качестве банка получателя средств:

– получателю средств – физическому лицу посредством представления клиентского экземпляра расходного кассового ордера на бумажном носителе с указанием

<sup>1</sup> При зачислении платежей, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 ч. 5 ст. 30.5, Закона № 161-ФЗ.

суммы перевода, даты исполнения, отметок банка, включая собственноручную подпись уполномоченного работника Банка. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств – физического лица.

#### **4. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ**

4.1. Переводы в валюте Российской Федерации проводятся в день приема к исполнению Распоряжения, если оно передано в операционное время, и на следующий рабочий день в случае, если оно передано в послеоперационное время, включая переводы на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России.

4.2. Перевод денежных средств, за исключением перевода денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, и перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.3. Сроки проведения международных переводов зависят от банков-корреспондентов и иных участников (третьих банков), задействованных при осуществлении перевода.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Обязанность Банка по направлению отправителям Распоряжений уведомлений, предусмотренных Законом 161-ФЗ и Положением 762-П, считается исполненной Банком с момента возврата соответствующего Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

5.3. О внесении изменений в настоящие Правила Банк обязуется уведомлять Клиента не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до внесения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в доступных для Клиентов помещениях Банка и/или на сайте Банка.

5.4. Банк осуществляет прием Распоряжений от Клиентов, взыскателей денежных средств по формам, установленным Банком Положением 762-П и/или по формам, установленным Банком.