

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений

1. Общие положения

1.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений состоят из следующих последовательных этапов:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

1.2. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, в том числе при учете поступивших, но неисполненных в срок по причине недостаточности денежных средств, распоряжений Взыскателей.

1.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, переданных в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает их с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка:

- Клиенту при приеме Распоряжения;
- Взыскателю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

Исключением из вышеуказанного является прием Банком Распоряжения Взыскателя при отрицательном контроле только достаточности денежных средств на Счете. Распоряжения Взыскателей принимаются Банком к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности средств, и при недостаточности денежных средств на Счете принимаются к учету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены федеральным законом. Распоряжения Взыскателей подлежат обязательной регистрации.

1.4. Принятые к исполнению Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк.

1.5. Подтверждение приема к исполнению Распоряжения Клиента является переданная Клиенту копия Распоряжения со штампом Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.

1.6. Банк информирует Клиента, любым доступным Банку способом о неисполнении принятого к исполнению Распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения. В противном случае Распоряжение является исполненным. При направлении информации о неисполнении Распоряжения почтовым отправлением, днем исполнения обязанности Банка по информированию является день передачи письма организации почтовой связи.

2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Клиента его (Доверенного лица). Распоряжения на бумажном носителе подписываются только в присутствии сотрудника Банка.

2.2. Проверка подписи при поступлении Распоряжения по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с Дополнительным соглашением об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк».

2.3. Полномочия Взыскателя устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Контроль целостности Распоряжения

3.1. Контроль целостности Распоряжения осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения и проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

4. Структурный контроль Распоряжений

4.1. Структурный контроль Распоряжения осуществляется Банком посредством соответствия Распоряжения установленной форме.

4.2. Контроль проверки положительный при:

- соответствии Распоряжения на бумажном носителе форме, установленной **Ошибка! Источник ссылки не найден.** к Правилам;
- соответствующем заполнении полей Распоряжения в электронном виде;

- соответствии Распоряжения Взыскателя форме, установленной действующим законодательством.

5. Контроль значений реквизитов Распоряжений

5.1. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажном носителе осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия.

5.2. Результат контроля положительный при одновременно следующем:

- в Распоряжении указаны все реквизиты, необходимые для совершения Операции;
- структура указанных в Распоряжении реквизитов соответствует требованиям, к ним предъявляемым законодательством Российской Федерации и обычаям;
- в Распоряжении отсутствуют исправления;
- а также в Распоряжении Клиента на перевод реквизиты плательщика соответствуют данным, имеющимся в Банке, а в Распоряжении на зачисление средств на Счет, номер счета и фамилия, имя, отчество (при наличии) совпадают полностью с данными, имеющимися в Банке.

5.3. При проведении контроля значений реквизитов Распоряжений Клиента на перевод, Банк не проверяет правильность указания Клиентом реквизитов получателя перевода и не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента в случае, если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных в Распоряжении.

6. Контроль достаточности денежных средств

6.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком однократно при приеме к исполнению каждого Распоряжения, многократно при приеме Распоряжения на периодическое перечисление денежных средств.

6.2. Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на банковский Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете плательщика;
- сумм комиссионного вознаграждения причитающегося Банку за проведение Операции на основании принимаемого к исполнению Распоряжения;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт).

7. Отзыв (возврат принятого Распоряжения)

7.1. Отзыв Распоряжения может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании Заявления об отзыве, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве принимается к исполнению только при условии не наступления момента безотзывности перевода и служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

7.2. Безотзывность перевода наступает в момент списания средств со Счета:

- если получатель средств обслуживается в Банке – в момент зачисления средств на счет получателя или обеспечения получателю возможности получения наличных средств (при переводе без открытия счета получателя);
- если получатель обслуживается в иной кредитной организации – в момент направления (формирования к отправке) соответствующего распоряжения Банка на списание средств с корреспондентского счета, открытого Банку в учреждении Банка России или в банке-корреспонденте.