

## **Порядок составления, выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок составления, выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее – Порядок) разработан АО КБ «ИС Банк» (далее – Банк) в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Порядок доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций путем размещения на сайте Банка в сети Интернет, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- ✓ расчетов платежными поручениями;
- ✓ расчетов по аккредитиву;
- ✓ расчетов инкассовыми поручениями;
- ✓ расчетов чеками;
- ✓ расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- ✓ расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) и договорами с учетом требований настоящего Положения.

1.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее при совместном упоминании - клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с предусмотренным Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) исполнительным документом о взыскании денежных средств, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

1.3. Банк осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- ✓ списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- ✓ списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- ✓ списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

1.4. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- ✓ приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- ✓ приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- ✓ приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;

- ✓ уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- ✓ уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- ✓ уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

1.5. Перевод денежных средств может осуществляться Банком с последующим их возмещением в соответствии с договором банком плательщика в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.

1.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием Банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее – банк-посредник).

1.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Законом № 161-ФЗ.

1.8. 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.

1.9. Перечень и описание реквизитов распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами; формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях; номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера; максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде приведены в приложениях к Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее, также – Положение № 762-П).

1.10. Перечень и описание реквизитов распоряжения, являющегося банковским ордером, его форма на бумажном носителе и номера его реквизитов приведены в Указании Банка России от 24.12.2012 № 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера" (далее – Указание № 2945-У).

1.11. Распоряжения, для которых Положением № 762-П не установлены перечень реквизитов и формы (далее – распоряжения, для которых не установлены перечень

реквизитов и формы), 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. Указанные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов и должны содержать наименования, отличные от наименований распоряжений, формы которых приведены в приложениях 2, 4, 6, 9 и 13 к Положению № 762-П.

В распоряжениях, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, должно быть предусмотрено указание:

- ✓ суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению № 762-П для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;

- ✓ кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению № 762-П для реквизита "Наз. пл." распоряжения;

- ✓ кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Закона № 161-ФЗ (далее – код выплат), в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению № 762-П для реквизита "Код выплат" распоряжения.

Положения настоящего пункта распространяются на:

- ✓ заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением;

- ✓ заявления, составляемые в соответствии с Законом № 229-ФЗ в целях взыскания денежных средств;

- ✓ распоряжения юридического лица о получении наличных денежных средств с его банковского счета при недостаточности денежных средств на нем в электронном виде или на бумажном носителе;

- ✓ распоряжение физического лица, форма которого на основании части 1 статьи 8 Закон № 161-ФЗ устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.12. В случаях, предусмотренных договором Банка с клиентом, другой кредитной организацией, в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное распоряжение. Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения, максимальное количество символов в реквизитах платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, приведены в приложении 12 к настоящему Положению № 762-П, форма платежного распоряжения на бумажном носителе приведена в приложении 13 к Положению № 762-П, номера реквизитов платежного распоряжения приведены в приложении 14 к Положению № 762-П.

1.13. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения являются расчетными (платежными) документами.

1.14. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, платежные распоряжения и распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, на бумажных носителях не должны превышать формат А4.

В случае если реквизиты платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, платежных распоряжений и распоряжений, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, на бумажных носителях не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма с указанием общего количества страниц на первой странице и нумерацией каждой страницы.

Взаимное расположение реквизитов платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров и платежных распоряжений на бумажных носителях должно соответствовать формам указанных распоряжений, приведенным в приложениях 2, 4, 6, 9 и 13 к Положению № 762-П соответственно.

Распоряжения на бумажных носителях представляются в Банк в количестве 2-х (двух) экземпляров. Первый экземпляр помещается в документы дня, второй передается плательщику в качестве подтверждения приема к исполнению и исполнения распоряжения.

1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в этом или ином банке по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определяемой плательщиком сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий.

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

1.17. 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, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками.

1.18. Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности и в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, получатель средств может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

1.19. В реестре указываются информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммы по получателям средств (плательщикам), даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения

платежей), а также общее количество распоряжений. В случае если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, 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 (получатель средств) может по согласованию с банком указать дополнительную информацию.

В случаях, установленных частью 3 статьи 98 Закона № 229-ФЗ, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа "-" (тире) указывается "00".

1.20. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в Банк, может составлять распоряжение на общую сумму и направлять банку, плательщику (получателю средств) согласованным с ним способом реестр, в который включаются распоряжения одной группы очередности, или распоряжения плательщиков (получателей средств) одной группы очередности. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, сумма каждого распоряжения, информация о плательщиках или плательщике (в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или договором), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

В случаях, установленных частью 3 статьи 98 Закона № 229-ФЗ, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа "-" (тире) указывается "00".

1.21. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18 и 1.20 настоящего Положения, определяется с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с Законом № 161-ФЗ.

1.22. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств.

В случае присвоения получателем средств уникальный идентификатор платежа доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование получателем средств и

контроль банком плательщика уникального идентификатора платежа осуществляются 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 (далее – распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Закон № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.23. В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее – условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода (далее – признак условий перевода), если он предусмотрен договором между плательщиком (получателем средств) и обслуживающим его банком.

1.24. 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 за исключением случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Положения, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов», (далее – Указание № 2946-У).

1.25. 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.

1.26. Распоряжение плательщика в электронном виде (реестр (при наличии) подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде (реестр (при наличии) подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

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

1.27. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются без участия Банка.

1.28. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.29. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием № 2945-У.

## **2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения**

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

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

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают в себя контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

2.2. Банком дополнительно установлены иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе процедура контроля дублирования распоряжений. Контроль дублирования распоряжений реализуется в Банке с помощью специализированного программного обеспечения путем автоматической сверки значений реквизитов распоряжений на предмет совпадения.

При подтверждении клиентом факта дублирования распоряжение возвращается составителю без исполнения.

При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода Банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

2.3. Регистрация распоряжений осуществляется в электронном виде в АБС и (или) иных программно-технических комплексах Банка с указанием даты поступления. Поступающие в Банк распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации.

2.4. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено в соответствии с пунктом 1.26 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) и их соответствия образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) или в альбоме образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее - альбом).

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация проверяет наличие собственноручной подписи.

2.5. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжение изменений (исправлений).

2.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) Банком проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.7. Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия.

Результат контроля положительный при одновременном наличии следующих факторов:

- ✓ в распоряжении указаны все реквизиты, необходимые для совершения Операции. Перечень и описание реквизитов платежных документов и требований к их заполнению регламентированы в Приложении 1 к Положению № 762-П;

- ✓ структура указанных в распоряжении реквизитов соответствует требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации и обычаям;

- ✓ в распоряжении отсутствуют исправления;

- ✓ распоряжение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления;

- ✓ в распоряжении на перевод реквизиты плательщика соответствуют данным, имеющимся в Банке, а в распоряжении на зачисление средств на счет, номер счета и наименование получателя совпадают полностью с данными, имеющимися в Банке.

2.8. При поступлении распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика дается в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором (в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика), или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

2.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта.

2.9.1. Заранее данный акцепт плательщика дается в договоре, заключенном между Банком и плательщиком, и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и о договоре, заключенном между плательщиком и получателем средств (далее - основной договор), с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также с указанием иных сведений. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного сообщения или документа в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что сообщение или документ в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного сообщения или документа на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке или альбоме.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика Банком.

При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются плательщиком в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя средств в Банк.

2.9.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи плательщику распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств для акцепта плательщика 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) плательщика 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. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные Банком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что указанное заявление составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банк плательщика выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

При получении акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный частью 7 статьи 6 Закона № 161-ФЗ и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет отправителю распоряжения экземпляр заявления на бумажном носителе об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о получении отказа 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.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

2.10. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно в течение операционного дня.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика 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 получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика 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 в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

- ✓ иных сумм денежных средств.

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (исходя из общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, плательщика - индивидуального предпринимателя или плательщика - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, плательщика - кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете

плательщика (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 пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- ✓ распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- ✓ распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего 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 пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений уведомление, указанное в настоящем абзаце, направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по банковскому счету плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений 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 их помещения в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством 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 плательщиков - физических лиц не ведется.

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.

2.11. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее при совместном упоминании - очереди распоряжений) Банк ведет в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжений в очереди распоряжений не является отрицательным результатом процедуры приема к исполнению распоряжений.

При ведении очередей распоряжений 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, исполнении, отзыве, 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.

2.12. В поступившем распоряжении Банк указывает дату его поступления в Банк (если Банк является банком плательщика для распоряжений плательщика, если Банк является банком получателя средств для распоряжений получателя средств).

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, а также 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 не исполненных в срок распоряжений. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк 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 по системе дистанционного банковского обслуживания, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, в порядке, установленном

Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания<sup>1</sup>.

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 указанную очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе 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 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 на бумажном носителе 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, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ Банка на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

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.

Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой, нескольких или всех 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.

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

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.

Составление отправителем распоряжения заявления об отзыве и выполнение банком процедур его приема к исполнению осуществляются аналогично составлению заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и выполнению процедур его

---

<sup>1</sup> Приложение 2 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО КБ «ИС Банк».

приема к исполнению в соответствии с подпунктом 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

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

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в 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 в электронном виде или на бумажном носителе, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств, с проставлением даты поступления заявления об отзыве получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

2.14. Возврат (аннулирование) неисполненного распоряжения 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) распоряжения Банк осуществляет действия, предусмотренные пунктом 2.12 настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в журнале регистраций с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

2.15. Банк, являясь банком получателя средств, при исполнении распоряжения выполняет такие процедуры приема к исполнению распоряжений, как контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

2.16. Настоящая глава распространяется:

✓ на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика;

✓ на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика.

### **Глава 3. Особенности выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств участников платежной системы**

3.1. При поступлении распоряжений участников платежной системы в рамках платежной системы платежный клиринговый центр осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы в соответствии с главой 2 настоящего Положения с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой, а также посредством выполнения иных процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы в соответствии правилами платежной системы и договором.

3.2. Контроль достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы осуществляется платежным клиринговым центром в порядке, установленном правилами платежной системы.

3.3. Платежный клиринговый центр выполняет процедуру оптимизации (если она предусмотрена правилами платежной системы) в целях определения распоряжений участников платежной системы, для исполнения которых достаточно денежных средств на банковских счетах участников платежной системы. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы процедура оптимизации осуществляется платежным клиринговым центром при условии отсутствия очереди не исполненных в срок распоряжений.

3.4. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы платежный клиринговый центр направляет участникам платежной системы запросы о переводе денежных средств на банковские счета участников платежной системы (если их направление предусмотрено правилами платежной системы). В случае если в течение времени, указанного в запросе о переводе денежных средств на банковские счета участников платежной системы или установленного правилами платежной системы, на банковские счета участников платежной системы не переводятся денежные средства, достаточные для исполнения распоряжений участников платежной системы, платежным клиринговым центром выполняются процедуры, предусмотренные правилами платежной системы, включая возврат (аннулирование) распоряжений участников платежной системы, использование денежных средств гарантийного фонда платежной системы.

3.5. При достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы для исполнения распоряжений участников платежной системы (в том числе с учетом процедур, указанных в пунктах 3.3 и 3.4 настоящего Положения) платежный клиринговый центр в соответствии со статьей 25 Закона № 161-ФЗ в порядке, установленном правилами платежной системы, для каждого участника платежной системы определяет платежные клиринговые позиции.

3.6. Платежная клиринговая позиция оформляется распоряжением платежного клирингового центра в электронном виде или на бумажном носителе. При определении платежной клиринговой позиции на нетто-основе в распоряжении платежного клирингового центра указывается сумма, подлежащая уплате (получению) участником платежной системы по итогам платежного клиринга.

В случае если платежная клиринговая позиция определяется с учетом процедур, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, участник платежной системы извещается о результатах выполненных процедур, а также об использованных в соответствии с

правилами платежной системы суммах денежных средств для определения платежной клиринговой позиции.

3.7. После определения платежных клиринговых позиций платежный клиринговый центр направляет:

✓ расчетному центру - распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере значений платежных клиринговых позиций в порядке и сроки, которые установлены правилами платежной системы. Размер платежной клиринговой позиции может подтверждаться участником платежной системы в случаях и порядке, которые установлены правилами платежной системы;

✓ участникам платежной системы - распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций не позднее окончания дня их определения и реестры с указанием реквизитов распоряжений, по которым участники платежной системы и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

3.8. Участники платежной системы выполняют в отношении реестров процедуры приема к исполнению распоряжений, за исключением процедур контроля достаточности денежных средств, контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика.

#### **Глава 4. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения**

4.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

➤ исполнение распоряжений посредством:

- списания денежных средств с банковского счета плательщика. Исполнение распоряжений осуществляется только в случае положительного результата процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств;

- зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации зачисление денежных средств на банковский счет получателя производится по следующим обязательным реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и наименованию получателя средств. В качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств – индивидуального предпринимателя для идентификации Банк использует идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО);

- выдачи наличных денежных средств получателю средств. Осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

- учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств. Осуществляется в соответствии с требованиями Закона № 161-ФЗ и иных нормативно-правовых актов, регулирующих правила перевода денежных средств;

- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств распоряжения в порядке, установленном в Приложении 16 к Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

4.2. Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также исполнения распоряжений, включенных в распоряжения на общую сумму, в том числе частичного исполнения распоряжений.

В случае уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Положения.

4.4. В случае если иное не предусмотрено законодательством, допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств либо по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и по иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие может быть дано в виде отдельного сообщения или документа, составленных получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

4.5. 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 в электронном виде или на бумажном носителе.

На основании договора между кредитными организациями частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком платежным распоряжением в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжение, составляемое 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.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений банк обеспечивает возможность предоставления следующей информации о частичном исполнении распоряжения:

- ✓ дата и номер распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;
- ✓ порядковый номер и сумма частичного исполнения;
- ✓ неисполненная сумма;
- ✓ сведения об уполномоченном лице банка, которым осуществлялось частичное исполнение.

Информация о частичном исполнении распоряжения 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 на бумажном носителе к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном банком. На приложении к распоряжению проставляются штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка банка "Приложение: частичное исполнение на \_\_\_ л."

4.6. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается посредством:

- ✓ направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, или направления распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, в электронном виде с указанием даты исполнения
- ✓ или представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

4.7. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- ✓ банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;
- ✓ банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

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

✓ банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

✓ банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

4.9. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться Банком в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.26 настоящего Положения.

4.10. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается кредитной организацией плательщику и получателю средств в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, может подтверждаться банком в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.26 настоящего Положения. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением кредитной организации могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

4.11. 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 кредитной организацией:

✓ плательщику в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения. В соответствии с договором 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, может подтверждаться банком в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.26 настоящего Положения.

✓ получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок кредитной организации, включая подпись уполномоченного лица кредитной организации либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной кредитной организацией. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа кредитной организации проставляется собственноручная подпись получателя средств.

4.12. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение распоряжения, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

4.13. Банк плательщика (получателя средств) по запросу клиента, банка, являющегося плательщиком (получателем средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для

соответствующего распоряжения, с проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее трех рабочих дней со дня поступления в банк указанного запроса.

4.14. Настоящая глава, за исключением пунктов 4.10 и 4.11 настоящего Положения, распространяется на исполнение распоряжений банков.