



ЗЕМКОМБАНК
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ



Утверждено:
Председатель Правления
ООО «ЗЕМКОМБАНК»
А.И.Болохов

Протокол Правления
№ 45 от 29 августа 2024г.

ПОЛОЖЕНИЕ ООО «ЗЕМКОМБАНК»
о правилах осуществления перевода денежных средств со счетов
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся частной практикой.

г. Ростов-на-Дону
2024г.

СОДЕРЖАНИЕ

№ раздела	Наименование раздела
1	Общие положения
2	Порядок составления распоряжений
3	Порядок приема распоряжений к исполнению: <ul style="list-style-type: none">- регистрация распоряжений;- удостоверение права распоряжения денежными средствами;- контроль целостности распоряжений;- структурный контроль распоряжений;- контроль значений реквизитов распоряжений;- контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика;- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика при приеме к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика;- контроль достаточности денежных средств.
4	Порядок отзыва и возврата распоряжений
5	Порядок исполнения распоряжений: <ul style="list-style-type: none">- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;- списание денежных средств с банковского счета плательщика;- частичное исполнение распоряжений;- подтверждение исполнения распоряжений;- выдача наличных денежных средств получателю средств;- уточнение реквизитов распоряжения, возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Указания Банка России от 24 декабря 2012 г. N 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»;
- Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов»;
- Положение Банка России от 09 января 2023 года N 813-П "О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства".

1.2. Настоящее Положение определяет:

- порядок составления распоряжений юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися частной практикой, банком;
- порядок приема к исполнению распоряжений;
- порядок отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- порядок исполнения распоряжений.

1.3 Настоящее Положение не распространяется на правила осуществления переводов со счетов физических лиц.

1.4. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели средств), банками.

1.5. 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.

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе».

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно.

1.6. Банк осуществляет 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;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств;
- уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств;

- уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

1.7. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (банк-посредник).

1.8. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с федеральным законом.

Безотзывность перевода денежных средств обозначает отсутствие возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств обозначает отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Окончательность перевода денежных средств обозначает предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

2. Порядок составления распоряжений

2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам клиентов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании распоряжений, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

2.2. В рамках форм безналичных расчетов применяются распоряжения: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер.

2.3. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2.4. Перевод денежных средств осуществляется банком по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде или на бумажных носителях.

2.5. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, физические лица, 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 федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств, в распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

2.6. Перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования приведены в Приложении 1, платежного ордера - в Приложении 2.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования на бумажных носителях приведены в Приложениях 3, 5, 7, платежного ордера - в Приложении 9.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, приведены в Приложениях 4, 6, 8, платежного ордера - в Приложении 10.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено Приложением 11.

Распоряжения, для которых настоящим Положением 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, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Положения, и должны содержать наименования, отличные от наименований распоряжений, формы которых приведены в приложениях 3, 5, 7, 9 и 12 к настоящему Положению.

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 настоящему Положению для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;

кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Наз. пл." распоряжения;

кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению 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 Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 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 по форме Приложения 12.

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

2.8. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера и распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, на бумажных носителях не должны превышать формат А4. Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях должно быть не менее 2-х.

В случае если реквизиты платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров 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.

2.9. На основании распоряжения плательщика в виде заявления банк может составлять распоряжение и осуществлять разовый или периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату или период, при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой клиентом, получателю средств по указанным в распоряжении клиента реквизитам.

2.10. На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк получателя может составлять распоряжения и осуществлять предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика в определенную дату или период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

2.11. На основании распоряжения взыскателя средств в виде исполнительного листа, постановления судебного пристава-исполнителя и др. банк может составлять распоряжение и осуществлять перевод денежных средств по банковскому счету плательщика по реквизитам, указанным в распоряжении взыскателя средств.

2.12. Платательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром (**Приложение 13**), в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

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

2.13. В реестре указываются информация о банках получателей средств, получателях средств, суммы по получателям средств, даты, номера распоряжений и назначение платежа, а также общее количество распоряжений. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре платательщик может по согласованию с банком указать дополнительную информацию.

2.14. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в банк, может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), 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, сумма каждого распоряжения. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа указываются в реестре при их наличии в распоряжениях. Применение данного пункта может быть использовано в дальнейшей работе банка.

2.15. Направление распоряжений и передача реестров клиентами осуществляется одновременно. Формат предоставляемых документов может быть как в электронном виде так и на бумажном носителе.

2.16. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случаях его 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 и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном **Приложением 23**.

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

В распоряжениях о переводе денежных средств указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

2.17. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения как в электронном виде так и 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, банков-посредников, а также 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».

Порядок работы с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков (наименования, места нахождения, банковского идентификационного кода (БИК), номера корреспондентского, счета межфилиальных расчетов), их клиентов (номера банковского счета) установлен вышеуказанным нормативным документом.

2.18. Порядок указания информации в определенных полях при заполнении распоряжений на перевод денежных средств в бюджетную систему РФ определен Приказом министерства финансов РФ от 12 ноября 2013 г. N 107н «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации».

2.19. Порядок указания информации в распоряжениях при переводе денежных средств в целях пожертвований в избирательные фонды, фонды голосования по отзыву, фонды референдума, на счета политических партий и их региональных отделений установлен Письма Банка России от 19 июля 2021 г. N ИН-04-45/51.

2.20. 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.

2.21. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом.

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

При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления уполномоченного лица, подписавшего распоряжение или реестр.

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

2.22. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банка.

3. Порядок приема распоряжений к исполнению.

3.1. Распоряжения клиентов, поступившие в банк в электронном виде, регистрируются банком в подсистеме «Клиент-Банк» с указанием даты и время поступления. Одновременно осуществляется контроль электронной подписи, проставленной в распоряжении.

3.2. Распоряжения клиентов, поступившие в банк на бумажном носителе, регистрируются банком путем проставления даты поступления распоряжения в поле «Поступ. в банк плат.», после проведения контроля достаточности денежных средств для исполнения распоряжения.

3.3. Распоряжения (инкассовые поручения), поступившие от взыскателей средств на бумажных носителях, регистрируются в журнале произвольной формы с указанием даты поступления распоряжения, номера, даты и суммы каждого распоряжения, номера счета плательщика.

При регистрации распоряжений (платежных требований), поступивших от взыскателей средств на бумажных носителях с приложением реестра, в качестве журнала

регистрации используются первые экземпляры реестров. В случае поступления в банк распоряжения (платежного требования) без реестра для регистрации используется его последний экземпляр.

Распоряжения (инкассовые поручения, платежные требования), поступившие от взыскателей средств в электронном виде, учитываются в электронном журнале, печать которого осуществляется по мере необходимости.

3.4. Ответственный сотрудник администрации банка осуществляет первоочередное выявление и регистрацию распоряжений, поступивших от взыскателя средств в виде исполнительного листа, постановления судебного пристава-исполнителя и др. После регистрации поступившие распоряжения оперативно передаются для ознакомления руководителю банка с дальнейшей передачей в подразделение, участвующее в приеме и исполнении распоряжений. Подразделение, получившее распоряжение, выполняет процедуры приема к исполнению и уведомляет взыскателя об их результатах не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в банк.

3.5. При приеме к исполнению распоряжений банк выполняет следующие процедуры:

- 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.

3.6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется посредством проверки электронной подписи, позволяющей подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано (удостоверено) уполномоченным на это лицом.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, осуществляется посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

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

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

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

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (Bi-Print-штриховое кодирование) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

3.9. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки их соответствия перечню и описанию реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования (Приложение 1 настоящего Положения).

3.10. При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами

плательщика, банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано на бумажном носителе посредством составления заявления третьего лица либо подписания третьим лицом распоряжения в месте, свободном от указания реквизитов.

3.11. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или, при отсутствии заранее данного акцепта плательщика, получает акцепт плательщика.

3.11.1. Наличие в банке заранее данного акцепта плательщика.

Заранее данный акцепт плательщика (**Приложение 14**) предоставляется в банк в виде отдельного документа, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, с указанием на возможность частичного исполнения распоряжения.

Заранее данный акцепт предоставляется в банк до предъявления распоряжения получателя средств и может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа в электронном виде подписывается электронной подписью и удостоверяется паролем, позволяющим подтвердить, что документ составлен плательщиком или уполномоченным на это лицом.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке.

При наличии в банке заранее данного акцепта плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату.

В случае отсутствия в банке заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику для получения банком акцепта плательщика не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в банк плательщика.

3.11.2. Получение акцепта плательщика.

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) (**Приложение 15**) 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, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в виде отдельного документа в электронном виде подписывается электронной подписью и удостоверяется паролем, позволяющим подтвердить, что документ в электронном виде составлен плательщиком или уполномоченным лицом. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в виде отдельного документа на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке.

При поступлении заявления об акцепте плательщика банком выполняются процедуры приема распоряжения к исполнению в соответствии с п.3.1 настоящего Положения.

При получении частичного акцепта плательщика банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или экземпляр заявления о частичном акцепте плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа и подписи ответственного сотрудника банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней. При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в установленный срок распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию).

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи ответственного сотрудника банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика. В качестве уведомления на бумажном носителе используется первый экземпляр распоряжения взыскателя.

Банк подтверждает плательщику поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления плательщика посредством проставления отметки на втором экземпляре заявления об акцепте (отказе от акцепта).

3.12. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется ответственным сотрудником банка многократно при приеме к исполнению каждого распоряжения.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.
- 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 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);
- сумм кредита, предоставляемого банком.

Очередность исполнения распоряжений определяется законодательством.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения помещаются в **очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.**

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются)

отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

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

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление (**Приложение 16**) в электронном виде или 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. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

3.13. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очереди распоряжений) банк ведет в электронном виде и (или) на бумажных носителях.

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, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;
- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;
- предоставления информации об уполномоченных лицах банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

3.14. В поступившем распоряжении указывается дата поступления распоряжения в банк.

В поступившем от получателя средств распоряжении банк получателя средств указывает дату поступления распоряжения в банк 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 и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется 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 банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа банка и подписи уполномоченного лица банка и направляет отправителю распоряжения уведомление, содержащее вышеназванные реквизиты, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

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.

4. Порядок отзыва и возврата распоряжений.

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

Отзыв распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе (**Приложение 17**), представленного отправителем распоряжения в банк.

Заявление об отзыве составляется отправителем распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Заявление об отзыве распоряжения в виде отдельного документа в электронном виде подписывается электронной подписью и удостоверяется паролем, позволяющим подтвердить, что документ в электронном виде составлен отправителем распоряжения.

Заявление об отзыве распоряжения в виде отдельного документа на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью и оттиском печати отправителя распоряжения.

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

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

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного 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 получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

4.2. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений банк выполняет процедуры, предусмотренные пунктом 3.14 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.

В журнале регистрации распоряжений (инкассовых поручений) и в реестре распоряжений (платежных требований), поступивших от взыскателей, проставляется отметка о возврате распоряжений с указанием даты и причины возврата.

5. Порядок исполнения распоряжений.

5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
- списание денежных средств с банковского счета плательщика;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- выдача наличных денежных средств получателю средств;
- уточнение реквизитов распоряжения, возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств.

5.2. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя средств по мере поступления пакетов электронных расчетных документов из РЦИ Банка России.

При зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств, при переводе денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями, банк осуществляет контроль по следующим реквизитам расчетного документа:

- номер банковского счета получателя средств;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО) получателя средств.

Зачисление наличных денежных средств на банковский счет получателя средств осуществляется после их фактического внесения в кассу банка.

5.3. Списание денежных средств.

5.3.1. Расчеты платежными поручениями.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика, указанному в распоряжении плательщика.

Для осуществления операции по переводу денежных средств с расчетного счета клиент предоставляет в банк платежное поручение на бумажном носителе или в электронном виде по системе дистанционного доступа «Клиент-Банк», оформленное в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Ответственный специалист выполняет процедуры приема к исполнению платежного поручения и осуществляет операцию по перечислению денежных средств с расчетного счета клиента по указанным в платежном поручении реквизитам.

Все платежные поручения, поступающие в банк от клиента, исполняются в соответствии с договором банковского счета.

Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

5.3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.

Банк принимает к исполнению инкассовые поручения, поступившие на бумажном носителе (оформленные в соответствии с настоящим Положением) и в электронном виде. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств.

Инкассовые поручения при расчетах по инкассо банк исполняет при наличии заранее данного клиентом акцепта с указанием сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету клиента, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Безусловному исполнению подлежат инкассовые поручения налогового органа (п.6 ст.46 НК РФ) и иных контролирующих органов в соответствии с законодательством.

Инкассовое поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности исполняется банком в течение одного операционного дня получения указанного поручения (п.9 ст.46 НК РФ), если взыскание задолженности производится с рублевых счетов, в течение двух операционных дней получения указанного поручения, если взыскание задолженности производится с валютных счетов и счетов в драгоценных металлах.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счете плательщика в день получения банком поручения налогового органа на перечисление сумм задолженности такое поручение исполняется по мере поступления денежных средств на счет в течение одного операционного дня такого поступления на рублевые счета, в течение двух операционных дней такого поступления на валютные счета и счета в драгоценных металлах.

Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

При поступлении в банк распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно взыскателем, банк самостоятельно составляет инкассовое поручение.

Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено через банк получателя средств. Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

5.3.3. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном федеральным законом, в соответствии с требованиями порядка приема распоряжений к исполнению (раздел 3) и порядка выполнения процедур исполнения распоряжений (раздел 5) настоящего Положения.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств.

Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента, при наличии заранее данного акцепта плательщика, может осуществляться банком на основании составляемого банком банковского ордера.

Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Платежное требование может быть предъявлено в банк через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

5.3.4. Расчеты банковским ордером.

Банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств и применяется банком при осуществлении операций по банковскому счету в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в банке, в случаях, если плательщиком или получателем средств является банк.

Банковский ордер составляется банком в электронном виде или на бумажном носителе.

Перечень и описание реквизитов банковского ордера, форма банковского ордера на бумажном носителе, номера реквизитов банковского ордера приведены в **Приложениях 18, 19, 20**.

Допускается включение в банковский ордер дополнительных реквизитов, не предусмотренных настоящим Положением, перечень которых устанавливается банком.

Максимальное количество символов в реквизитах банковского ордера в электронном виде при осуществлении операций в валюте Российской Федерации установлено **Приложением 11**.

Форма банковского ордера на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. Если корреспондирующие счета и суммы по счетам не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера.

В случае применения многостраничной формы банковского ордера осуществляется автоматическая нумерация страниц. На каждой странице проставляются подписи ответственного и контролирующего сотрудников.

Банковский ордер может быть использован при осуществлении операций, по которым один счет клиента или банка - плательщика (получателя средств) корреспондирует с несколькими счетами банка или клиентов - получателей средств (плательщиков). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей средств) и суммы по ним указываются отдельными строками.

Порядок выполнения процедур исполнения, в том числе частичного исполнения, банковского ордера в электронном виде и на бумажном носителе, помещения его в очередь не исполненных в срок распоряжений осуществляется банком в соответствии с настоящим Положением.

Банковский ордер применяется банком при списании с расчетных счетов Клиентов денежных средств в счет оплаты расходов, понесенных банком в связи с выполнением поручений Клиента и услуг, согласно Тарифам Банка, при наличии, подписанного клиентом, уведомления об акцепте на списание денежных средств (**Приложение 21**).

5.3.5. Расчеты по аккредитиву.

Расчеты по аккредитиву осуществляются в соответствии с требованиями главы 6 Положения ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021г. № 762-П.

5.4. Частичное исполнение распоряжений.

Частичное исполнение распоряжений, включая распоряжения по которым дан частичный акцепт, осуществляется банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе, либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу.

Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении и информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе. В Приложении проставляются штамп банка и подпись ответственного сотрудника банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка банка «Приложение: частичное исполнение на ___ л.».

5.4.1. 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 извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления плательщику экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

5.5. Подтверждение исполнения распоряжения.

5.5.1. 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 могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;
- банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

5.5.2. 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 может 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.

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

5.6. Выдача наличных денежных средств.

Выдача наличных денежных средств осуществляется по распоряжению (денежному чеку) лицу, которое указано в чеке. Передоверие права на получение денег по чеку не

допускается. Денежный чек должен быть заполнен вручную чернилами или шариковой ручкой с указанием всех реквизитов бланка. Наименование клиента, номер его расчетного счета и наименование банка могут обозначаться штампами. Исправления, пометки и прочие неточности в чеке не допускаются.

Специалист отдела проверяет правильность заполнения чека, а именно:

- сверяет сумму, проставленную в денежном чеке цифрами с суммой, указанной прописью;

- проверяет дату заполнения чека (чек принимается к исполнению в течение 10 дней со дня выписки, не считая дня выписки);

- сличает подписи руководителей организации или индивидуального предпринимателя и печати, проставленные в чеке с карточкой образцов подписей и оттиска печати;

- проверяет на обороте денежного чека назначение платежа;

- проверяет наличие в чеке росписи получателя и данных документа, удостоверяющего его личность;

- сверяет данные документа, указанные в чеке с самим документом;

- проверяет наличие денежных средств на расчетном счете, достаточного для получения наличными и оплаты комиссии.

При условии, что остаток денежных средств на счете позволяет произвести выдачу наличных денежных средств, специалист отдела осуществляет ввод документа в электронной базе. Клиенту выдается контрольная марка для предъявления в кассу. После контрольной проверки чек передается в кассу, где происходит выдача наличных денежных средств.

При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжение на получение наличных денежных средств не принимается банком к исполнению и возвращается клиенту. Распоряжение о получении наличных денежных средств (Приложение 12) для осуществления расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору может помещаться в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Выдача денежной чековой книжки осуществляется банком на основании заявления клиента (Приложение 22) при наличии в заявлении подписей и оттиска печати, заявленных банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.7. Уточнение реквизитов распоряжения, возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств.

Суммы, которые в момент поступления на корреспондентский счет банка не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности по причине искажения или неправильного указания реквизитов получателя, либо отсутствия расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России, зачисляются на счет по учету сумм невыясненного назначения.

Банк, в соответствии с договором банковского счета, списывает денежные средства, зачисленные на банковский счет клиента без соответствующих оправдательных документов при наличии акцепта клиента и зачисляет на счет невыясненных сумм.

При зачислении сумм невыясненного назначения банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет банка, направляет запрос об уточнении реквизитов. Срок уточнения реквизитов распоряжения - не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. 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 порядке, предусмотренном пунктом 4.2 настоящего Положения.

При положительном результате – банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя в день получения необходимого подтверждения.

6. Работа с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, клиентов.

6.1. Настоящий раздел распространяется на следующие распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях:

- распоряжения, ожидающие акцепта;
- распоряжения, не исполненные в срок в связи с недостаточностью денежных средств на счете плательщика;
- распоряжения, составленные взыскателями средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и представленные ими в банк плательщика этой датой или после нее;
- распоряжения, принятые банком получателя до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и поступившие в банк плательщика этой датой или после нее;
- распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк осуществляет работу с распоряжениями, поступившими в электронном виде или на бумажных носителях, в которых изменяются реквизиты, на основании имеющейся у банка информации об изменении данных реквизитов, поступившей от уполномоченных органов/взыскателей и (или) из официальных источников.

6.3. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение, в соответствии с новыми реквизитами, осуществляется банком платежным ордером.

6.4. Платежный ордер составляется в электронном виде или на бумажном носителе в день исполнения распоряжения на основании каждого исполняемого распоряжения в следующем порядке:

- в реквизитах "Плательщик", "Сч. N" плательщика, "Банк плательщика", "БИК" банка плательщика, "Сч. N" банка плательщика, "Банк получателя", "БИК" банка получателя средств, "Сч. N" банка получателя средств, "Получатель", "Сч. N" получателя средств, в которых изменяются реквизиты, указываются новые значения реквизитов;
- в реквизите "Содержание операции" указывается при исполнении распоряжения в полной сумме - "ИР" (изменение реквизитов), при частичном исполнении - "ИРЧИ" (изменение реквизитов, частичное исполнение);
- в реквизиты "N ч. плат.", "Сумма ост. пл." переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется исполнение;
- в реквизиты "Шифр плат. док.", "N плат. док.", "Дата плат. док." переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется исполнение;

6.5. Особенности работы с распоряжениями при изменении реквизитов органов Федерального казначейства.

6.5.1. При составлении платежного ордера:

- в реквизите "Получатель" указывается наименование органа Федерального казначейства и в скобках наименование инспекции Федеральной налоговой службы;
- в реквизите "Сч. N" получателя средств указывается номер казначейского счета, открытый в органе Федерального казначейства, который состоит из двадцати цифр и начинается с цифры "0";
- в реквизите "Банк получателя" указываются наименование банка получателя, обслуживающего орган Федерального казначейства, знак "///", сокращенное наименование и место нахождения органа Федерального казначейства;
- в реквизите "БИК" банка получателя указывается БИК органа Федерального казначейства;
- в реквизите "Сч. N" банка получателя указывается номер банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого органу Федерального казначейства;
- в реквизитах сумма прописью, сумма и сумма остатка платежа, в целях исполнения требований пункта 6 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации, изменения вносятся при получении от налогового органа информации об изменении суммы задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа, не

исполненному (частично исполненному) по причине недостаточности денежных средств на счете плательщика. При этом банк вправе сформировать бухгалтерские записи на сумму изменения (уменьшения или увеличения) задолженности, подлежащей перечислению по поручению налогового органа, с отражением указанной суммы по внебалансовому счету N 90902 "Распоряжения, не исполненные в срок" и оформить их путем составления мемориального ордера.

Раздел 7. Процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Сотрудник, контролирующий перевод денежных средств со счета клиента, обязан до списания денежных средств с банковского счета клиента провести анализ операций по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

При наличии признаков несоответствия характера и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств), обычно совершаемых клиентом, сотрудник, осуществляющий перевод денежных средств, обязан до списания денежных средств с банковского счета клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении данной операции на срок не более двух рабочих дней.

В рамках информационной безопасности по выявлению операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, выявление данных операций производится на основании внутреннего Положения об установлении обязательных требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.