

Порядок процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения

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 Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

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

Электронные распоряжения и на бумажном носителе Клиентов регистрируются в автоматизированной банковской системе (далее – АБС) автоматически или согласно регистрации Клиентов.

2. Для выполнения процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжения, в том числе распоряжений на общую сумму, с использованием электронного документооборота с использованием системы «Клиент-Банк» (далее – КБ) выполняется обязательное подтверждение отправки Клиентом каждого электронного документа (далее – ЭД) с усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее – ЭП). В Банке применяется Одноразовый код подтверждения. Направление Одноразового кода подтверждения осуществляется Банком по каждому ЭД с ЭП Клиента на номера мобильных телефонов, согласно «Общим условиям обмена документами в электронной форме с использованием Системы «Клиент-Банк» в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)» и «Правил использования системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)».

Клиент формирует распоряжение на перевод денежных средств и направляет его в Банк посредством КБ. При загрузке распоряжения в АБС, автоматически осуществляется проверка возможности его принятия к исполнению по следующим критериям:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами контроль целостности
- структурный контроль значения реквизитов
- контроль дублирования распоряжений осуществляется КБ и АБС;
- контроль достаточности денежных средств осуществляется КБ и АБС.

Несоответствие распоряжения на перевод денежных средств по вышеперечисленным критериям является основанием для возврата распоряжения Клиенту с указанием причины возврата.

3. 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).

Банк предоставляет услугу по подготовке распоряжения на бумажном носителе по просьбе Клиента, согласно Тарифам Банка.

При получении распоряжения на перевод денежных средств на бумажном носителе Банк осуществляет проверку возможности принятия распоряжения к исполнению, а именно:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами
- контроль целостности;
- структурный контроль;
- соответствие требованиям ФЗ от 07 августа 2001г. № 115-ФЗ.;
- контроль значения реквизитов;
- контроль дублирования Распоряжений осуществляется путем программы АБС и самим Клиентом;
- контроль достаточности денежных средств.

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

4. Контроль целостности

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).

5. Структурный контроль

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

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

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

6. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется АБС, а также контролируется Банком, во исполнении требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям приложения 1 к Положению №

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

8. Заранее данный акцепт

При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль:

наличия заранее данного акцепта Клиента или получает акцепт Клиента

9. Заранее данный акцепт Клиента дается в виде Соглашения, заключенном между Банком и Клиентом, с указанием сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету Клиента, об обязательстве Клиента и о договоре, заключенном между Клиентом и получателем средств.

Соглашение дается в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Соглашение должно быть предоставлено до предъявления распоряжения получателя средств.

Банк проверят правильность оформления Соглашения, составленного Клиентом/получателем средств на бумажном носителе.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям Соглашения распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При положительном результате контроля наличия Соглашения Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При наличии Соглашения, его отзыв осуществляются Клиентом в письменной, произвольной форме, с указанием номера Соглашения, даты Соглашения и Получателя средств, на основании которого заключается дополнительное Соглашение о расторжении ранее заключенного Соглашения.

10. Заявление на акцепт/отказе от акцепта

Получение Заявления на акцепт осуществляется Банком посредством передачи Клиенту распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств для акцепта и получения от Клиента Заявления об акцепте/отказе от акцепта.

Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявления 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.

Заявления 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. Заявления об акцепте/отказе от акцепта плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью/собственноручными подписями и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам.

При поступлении заявления об акцепте/отказе от акцепта плательщика к исполнению Банка проверяет:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами,
- контроль целостности,
- структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений.

После проверки по результатам указанных процедур принимает к исполнению.

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

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 распоряжении (с обратной стороны) на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При получении Заявления об отказе от акцепта или при неполучении Заявления об акцепте распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком в течении 5 рабочих дней, согласно установленному сроку ч. 7 ст. 6 ФЗ № 161-ФЗ.

Поступление Заявления об акцепте/отказе от акцепта подтверждается Клиенту Банком

не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

11. Контроль достаточности денежных средств

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете;
- наличных денежных средств, выданных и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете;
- 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 10 дней.

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

- сумм денежных средств, подлежащих списанию и (или) зачислению на банковский счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и неисполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

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

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей Клиенту доли в праве на денежные средства (исходя из общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения Заявления об акцепте. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с ФЗ указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента после осуществления контроля Банком достаточности денежных средств на банковском счете (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 Заявления об

акцепте, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, согласно п. 2 ст. 855 ГК);
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п. 2 ст. 855 ГК;
- 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 Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены п. 2 ст. 855 ГК.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, либо в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, либо в очередь распоряжений, ожидающих акцепта, Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе, для идентификации распоряжения в уведомлении указываются следующие реквизиты:

- наименование извещения (о постановке в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций или о постановке в очередь распоряжений, не оплаченных в срок или о постановке в очередь распоряжений, ожидающих акцепта);
- дата извещения;
- наименование Банка, БИК, корреспондентский счет плательщика;
- наименование Банка, БИК получателя;
- наименование, счет Получателя;
- наименование, номер и дата распоряжения;
- сумма распоряжения;
- наименование и расчетный счет плательщика;
- отметки Банка плательщика (штамп Банка и подписи сотрудников Банка, ответственные исполнители и контролеры);

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 через Банк получателя средств, уведомление направляется Банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с ФЗ операций по банковскому счету Клиента 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 Клиента 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 в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством, 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 Клиентов - 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 ее Клиентом денежных средств.

12. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций 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 о сотрудниках Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

13. В поступившем распоряжении Банк указывает дату его поступления в Банк.

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. Уведомления в электронном виде направляется согласно 440-П и 732-П, 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: дату аннулирования распоряжения, а также причину аннулирования. Уведомление в электронном виде направляется 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 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, подписи сотрудника Банка и возвращает по почте письмом отправителю распоряжения экземпляр распоряжения, 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 сотрудника Банка и возвращает по почте письмом, 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, 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 неисполненных в срок распоряжений.

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

Отзыв распоряжения, 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 приема к исполнению.

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. Банк 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 и подписи сотрудника Банка.

15. 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.

16. Банк при исполнении распоряжения выполняет процедуры приема к исполнению распоряжений, как контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений.