

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Президента-
Председателя Правления
ЦМРБанк (ООО)
от 11.12.2024 № 1056**

(с учетом изменений, внесенных
Приказом от 17.06.2025 № 501)

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ЦМРБАНК (ООО)

**г. Москва
2024**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	3
1.2.	ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	6
2.	ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	8
3.	ПРАВИЛА ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ	13
3.1.	ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ К ИСПОЛНЕНИЮ	13
3.2.	УДОСТОВЕРЕНИЕ ПРАВА РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	14
3.3.	КОНТРОЛЬ ЦЕЛОСТНОСТИ РАСПОРЯЖЕНИЙ	15
3.4.	СТРУКТУРНЫЙ КОНТРОЛЬ РАСПОРЯЖЕНИЙ	15
3.5.	КОНТРОЛЬ ЗНАЧЕНИЙ РЕКВИЗИТОВ РАСПОРЯЖЕНИЙ	15
3.6.	КОНТРОЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	19
3.7.	ПРИНЯТИЕ К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ	21
3.8.	ПОРЯДОК ОТЗЫВА РАСПОРЯЖЕНИЙ	23
3.9.	ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) НЕИСПОЛНЕННЫХ РАСПОРЯЖЕНИЙ	24
3.10.	ПОРЯДОК РАБОТЫ С РАСПОРЯЖЕНИЯМИ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ БАНКОВ И ИХ КЛИЕНТОВ	25
3.11.	ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ С ПОРУЧЕНИЯМИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ	28
4.	ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	28
4.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	28
4.2.	ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ СПИСАНИЯ/ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
4.3.	ПОРЯДОК ЧАСТИЧНОГО ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	30
4.4.	ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	32
5.	РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ	34
6.	РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ	35
6.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ	35
6.2.	ПОРЯДОК РАБОТЫ БАНКА В КАЧЕСТВЕ БАНКА-ЭМИТЕНТА ПРИ ОТКРЫТИИ АККРЕДИТИВА	37
6.3.	ПОРЯДОК РАБОТЫ БАНКА С АККРЕДИТИВАМИ В КАЧЕСТВЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА	42
7.	РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ	50
8.	РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ	52
9.	РАСЧЕТЫ В ФОРМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)	53
10.	РАСЧЕТЫ БАНКОВСКИМ ОРДЕРОМ	54
	ПРИЛОЖЕНИЯ	56

1. Общие положения

1.1. Общие положения осуществления перевода денежных средств

1.1.1. Настоящее «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в ЦМРБанк (ООО)» (далее – Положение) на основании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативных актов Банка России (далее при совместном упоминании – законодательство Российской Федерации) устанавливает правила осуществления ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) перевода денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

1.1.2. Настоящее Положение определяет порядок выполнения Банком, посредниками в переводе денежных средств процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), а также исполнения 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), а также Банком в случае составления распоряжений от своего имени в целях исполнения собственных распоряжений, распоряжений клиентов, взыскателей средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между банками – участниками расчетов.

1.1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ);
- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 762-П);
- Указания Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее - Указание Банка России № 2945-У);
- Указания Банка России от 24.12.2012 г. № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее – Указание Банка России № 2946-У);
- Письма Банка России от 27.03.2013 №52-Т «Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств» (далее – Письмо № 52-Т);
- Приказа Минфина России от 12.11.2013 г. №107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации»;
- иных нормативных актов Банка России.

1.1.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, а также внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок осуществления перевода денежных

средств, настоящее Положение будет действовать в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и государственных органов Российской Федерации, внутренним нормативным документам Банка, до приведения Положения в соответствие с такими изменениями.

1.1.5. Правила и особенности обслуживания клиентов Банка, не отраженные в настоящем Положении, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также договорами и соглашениями, заключенными между клиентом и Банком.

Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов Банка, все взаимные претензии по расчетам между клиентом и его контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

1.1.6. Безналичные расчеты осуществляются Банком в валюте Российской Федерации через Банк России, через банки-корреспонденты по счетам, открытым на основании договоров банковского (корреспондентского) счета, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов.

1.1.7. Переводы денежных средств осуществляются Банком за счет денежных средств плательщиков, находящихся на их банковских счетах или предоставленных плательщиками без открытия банковского счета.

Переводы денежных средств осуществляются на основании расчетных документов, в том числе составленных Банком на основании распоряжений клиентов по установленной Банком форме либо без распоряжений клиентов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или договором с Банком.

1.1.8. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам клиентов посредством списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств.

Вид банковского счета, открываемого Банком клиенту, определяется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и договором банковского/корреспондентского счета.

Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов посредством приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств.

Перевод денежных средств, за исключением перевода на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, и операций с цифровыми рублями (п. 1.1.17 настоящего Положения), осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета плательщика или за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Переводы денежных средств в валюте Российской Федерации, поступившие в Банк по каналам электронной связи (с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

«Интернет Банк-Клиент», в том числе посредством мобильного приложения «ЦМР Бизнес», системы «ЦМР Онлайн», Системы быстрых платежей), осуществляются Банком в порядке, установленном соответствующей платежной системой, участником которой является Банк, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, иными внутренними нормативными документами Банка и договорами, заключенными между Банком и контрагентом, с учетом требований настоящего Положения.

Переводы денежных средств с использованием платежных (банковских) карт осуществляются с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.1.9. 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 Российской Федерации осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с предусмотренным Федеральным законом № 229-ФЗ исполнительным документом о взыскании денежных средств, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральными законами Российской Федерации осуществляется перевод взысканных денежных средств.

1.1.10. Распоряжения клиентов, взыскателей средств, банков (далее - отправители распоряжений) могут быть оформлены на бумажном носителе или в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Распоряжения в электронном виде представляются клиентами в Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент», в том числе посредством мобильного приложения «ЦМР Бизнес», системы «ЦМР Онлайн», Системы быстрых платежей) в порядке, установленном Банком России и договором с клиентом.

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

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

1.1.13. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

1.1.14. Ограничение прав клиента на распоряжение находящимися на банковском счете денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)» (далее – Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ) и «Порядком предоставления клиентами (резидентами и нерезидентами) в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

1.1.15. Действие настоящего Положения распространяется на дополнительные офисы и структурные подразделения Банка, осуществляющие обслуживание клиентов Банка по операциям перевода денежных средств.

При осуществлении перевода денежных средств работники Банка руководствуются требованиями Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также действуют в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, регламентирующими порядок их действий.

1.1.16. Порядок выявления операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также порядок действий работников дополнительных офисов и структурных подразделений Банка в рамках выполнения требований, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, регламентированы иными нормативными документами Банка.

1.1.17. Требования настоящего Положения не распространяются на переводы денежных средств, совершаемые в целях зачисления денежных средств на счета цифрового рубля, списания денежных средств со счетов цифрового рубля, а также на перевод цифровых рублей, осуществляемый в рамках платформы цифрового рубля в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

1.2. Основные термины, определения и сокращения

АБС – автоматизированная банковская система Банка.

Акцепт – согласие плательщика на исполнение Распоряжения.

Банковский счет – счет, открытый клиенту на основании Договора.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или Федеральным законом № 161-ФЗ, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

Взыскатель средств – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, или физическое лицо (получатель средств), предъявивший Распоряжение к банковскому счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные органы, имеющие право на основании закона

предъявлять к банковскому счету плательщика Распоряжения на списание с него денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.

Договор – договор, заключенный между клиентом и Банком, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие денежные средства на счет, открытый клиенту (владельцу счета), выполнять Распоряжения клиента о перечислении, выдаче соответствующих сумм с банковского счета и проведении других операций по счету.

Клиент – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иностранная структура без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Банк оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Контролирующий работник – работник Банка, на которого распорядительным документом Банка возложены функции контроля по операциям, выполняемым Ответственным работником Банка.

Мобильное приложение «ЦМР Бизнес» – канал доступа к Системе «Интернет Банк-Клиент» с использованием специализированного программного обеспечения (приложения), установленного на мобильное устройство клиента.

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств (если плательщик и получатель денежных средств обслуживаются в одном банке) либо в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) (если плательщик и получатель денежных средств обслуживаются в разных банках).

Операционный день – период времени, установленный распорядительным документом Банка, в течение которого Банк принимает Распоряжения текущим рабочим днем.

Ответственный работник – работник Банка, которому распорядительным документом Банка предоставлено право обработки распоряжений клиентов.

Распоряжение – документ, составленный плательщиком, получателем средств, а также банком, взыскателем средств, по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм Распоряжений на совершение операций по банковскому счету и без открытия банковского счета, на основании которого Банк осуществляет перевод денежных средств.

Форма Распоряжения о переводе денежных средств с банковского счета по поручению физического лица, оформляемого плательщиком на бумажном носителе, приведена в Приложении 1 к настоящему Положению.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платёжной системы Банка России, функционирующий в соответствии с Положением Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платёжной системе Банка России».

Система «Интернет Банк-Клиент» – автоматизированная организационно-техническая система обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчетов между Банком и его клиентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), предусматривающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет, а также возможность разрешения конфликтных ситуаций между Банком и клиентом, связанных с подлинностью электронных документов, исполненных в Системе «Интернет Банк-Клиент».

Система «ЦМР Онлайн» – канал дистанционного обслуживания Банка, автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания клиента (физического лица) через сеть Интернет с использованием персонального компьютера, а также мобильного устройства, в т.ч. с использованием мобильного приложения Банка.

Цифровой рубль – вид безналичных денежных средств (ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации), которым можно рассчитываться только путем перевода на специальной платформе Банка России (п. 4 ст. 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст. ст. 82.10, 82.11 Закона о Банке России).

2. Порядок составления распоряжений

2.1. 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).

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

2.2. Расчетными (платежными) документами (распоряжениями) являются:

- платежное поручение;
- инкассовое поручение;
- платежное требование;
- платежный ордер;
- банковский ордер;
- платежное распоряжение.

Распоряжение клиента содержит информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых в соответствии с п. 2.1 настоящего Положения форм безналичных расчетов (далее – реквизиты перевода). Реквизиты перевода, форма (формы) распоряжения клиента, а также правила указания в распоряжении клиента реквизитов перевода

устанавливаются нормативными актами Банка России и (или) договором, заключенным Банком с клиентом или между Банком и оператором по переводу денежных средств, за исключением реквизитов перевода, необходимых для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описания таких реквизитов перевода, правил их указания в распоряжении клиента и формы распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей.

Реквизиты перевода, необходимые для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описание таких реквизитов перевода, правила их указания в распоряжении клиента и форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

2.3. Распоряжения, являющиеся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, банковскими ордерами применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения, и оформляются в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

2.4. Формы и номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного и банковского ордера на бумажных носителях приведены в Приложениях 2, 3, 4, 6 и 8 к настоящему Положению соответственно.

Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения и платежного требования приведены в Приложении 5 к настоящему Положению.

Перечень и описание реквизитов платежного ордера и банковского ордера приведены в Приложениях 7 и 9 к настоящему Положению соответственно.

2.5. Требования к максимальному количеству символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, приведены в Приложении 10 к настоящему Положению.

2.6. 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.

Форма и номера реквизитов платежного распоряжения на бумажном носителе приведена в Приложении 11 к настоящему Положению.

Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения, максимальное количество символов в реквизитах платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, приведены в Приложении 12 к настоящему Положению.

2.7. Переводы денежных средств могут осуществляться по распоряжениям, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы (далее - распоряжения,

для которых не установлены перечень реквизитов и формы):

- заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составленные в случаях, предусмотренных настоящим Положением;
- заявления, составленные в соответствии с Федеральным законом № 229-ФЗ в целях взыскания денежных средств;
- распоряжения юридического лица о получении наличных денежных средств с его банковского счета при недостаточности средств на нем в электронном виде или на бумажном носителе;
- распоряжение физического лица, форма которого на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Такие документы:

- составляются отправителями распоряжений с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств;
- составляются по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком;
- применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения;
- должны содержать наименования, отличные от следующих наименований: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер, платежное распоряжение.

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

- суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных Приложением 5 к настоящему Положению для реквизита «Назначение платежа» распоряжения;
- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных Приложением 5 к настоящему Положению 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 Федерального закона № 161-ФЗ (далее - код выплат), в случаях и порядке, установленных Приложением 5 к настоящему Положению для реквизита «Код выплат» распоряжения.

2.8. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские 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, банковских 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, банковских ордеров и платежных распоряжений на бумажных носителях должно соответствовать формам указанных распоряжений, приведенным в Приложениях 2, 3, 4, 6, 8 и 11 к настоящему Положению соответственно.

Распоряжения предъявляются в Банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры распоряжения должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры распоряжения могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Клиенты предоставляют в Банк на бумажных носителях:

- платежные поручения - в 2 (двух) экземплярах;
- инкассовые поручения и платежные требования - в 4 (четырёх) экземплярах;
- платежные поручения - в 2 (двух) либо 4 (четырёх) экземплярах в зависимости от формы безналичных расчетов, перечень которых указан в пункте 2.1 настоящего Положения.

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

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

Возможность периодического перевода денежных средств не связана с условиями договора плательщика/получателя денежных средств со своими контрагентами.

Плательщик/получатель вправе самостоятельно указать порядок определения суммы периодического перечисления.

2.10. Плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром (Приложение 13 к настоящему Положению), 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.

2.11. Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром (Приложение 13 к настоящему Положению), в который включаются распоряжения одной группы очередности и в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком (реестр – нескольких плательщиков).

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

2.12. В реестре указываются:

- информация о банках получателей средств (банках плательщиков);
- информация о получателях средств (плательщиках);
- суммы по получателям средств (плательщикам);
- даты;
- номера распоряжений;
- назначение платежа (платежей);

– общее количество распоряжений.

В случае направления реестра отдельно от распоряжения на общую сумму, в нем указывается 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 Федерального 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».

2.13. 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 плательщике или плательщиках (в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ или договором);
- информация о получателях средств или получателе средств, обслуживаемых Банком или другим банком;
- информация, 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 Федерального 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».

2.14. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 2.10, 2.11 и 2.13 настоящего Положения, определяется Банком с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

2.15. Реквизиты перевода могут быть представлены в виде кода (далее – кодирование реквизитов перевода).

В распоряжениях в таких случаях 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 14 к настоящему Положению.

Правила кодирования реквизитов перевода, необходимых для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

2.16. В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее – условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода денежных средств (далее – признак 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:

- в электронном виде;
- на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде;
- на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений.

При этом должна обеспечиваться 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 п. 4.2.4 настоящего Положения, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России № 2946-У.

2.18. 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.

2.19. 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 (составлен) 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 (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде обеспечивается возможность установления лица, указанного в настоящем пункте настоящего Положения.

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

3. Правила приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

3.1. Общие вопросы приема распоряжений к исполнению

3.1.1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, доводится до клиентов, взыскателей средств, банков в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

3.1.2. При приеме к исполнению распоряжений от клиентов Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- осуществление контрольных процедур в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, регламентирующими порядок действий работников Банка.

3.1.3. Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения всех предыдущих этапов, а распоряжение принимается к исполнению, если оно прошло все этапы контроля.

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.

3.1.4. Детальный порядок выполнения процедур, направленных на первоочередное выявление и регистрацию распоряжений взыскателей, а также на организацию оперативного взаимодействия между подразделениями Банка, участвующими в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств установлен в Порядке приема, исполнения и возврата исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (Приложение 15 к настоящему Положению).

3.1.5. Регистрация распоряжений взыскателей средств, поступивших в электронном виде, на бумажных носителях, осуществляется средствами АБС Банка в Журнале регистрации инкассовых поручений и платежных требований с указанием даты поступления распоряжения.

3.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

3.2.1. 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 2.19 настоящего Положения.

3.2.2. 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).

3.2.3. 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.

3.3. Контроль целостности распоряжений

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

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

3.3.3. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством выполнения правил оформления расчетных документов:

- допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений;
- оборотные стороны бланков расчетных документов должны оставаться чистыми;
- расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно - вычислительных машин шрифтом черного цвета. Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа Банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими;
- значения реквизитов должны читаться без затруднения;
- подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов;
- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

3.4. Структурный контроль распоряжений

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

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

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

3.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

3.5.1. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком, с учетом требований действующего законодательства, договора.

При приеме Банком расчетных документов осуществляется:

- проверка содержания распоряжений требованиям, предусмотренным действующим законодательством и настоящим Положением;
- контроль содержания реквизитов, установленных Приложением 5 – для платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, Приложением 7 - для платежного ордера, Приложением 9 – для банковского ордера, Приложением 12 – для платежного распоряжения;
- контроль на наличие в расчетных документах информации о плательщике, установленной законодательством, в том числе предусмотренной статьей 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ;
- расчетные документы, в которых указана информация в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 104-110.

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

3.5.2. При поступлении распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика 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.

3.5.3. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктами 3.5.4 – 3.5.10 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 3.5.11 – 3.5.13 настоящего пункта.

3.5.4. Заранее данный акцепт плательщика дается в договоре между Банком и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте (Приложение 16 к настоящему Положению), составленных 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.

3.5.5. Плательщик вправе самостоятельно указать порядок определения суммы заранее данного акцепта. Стороны в договоре вправе указать на возможность предъявления любыми или указанными плательщиком получателями средств в Банк платежных требований, как на конкретную сумму, так и в сумме предъявленных требований.

3.5.6. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских счетов

плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

3.5.7. Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного сообщения или документа (Приложение 16 к настоящему Положению) 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 (Приложение 16 к настоящему Положению) на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке или альбоме.

3.5.8. При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк (банк плательщика) проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

3.5.9. 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 (банком плательщика).

При невозможности проверки требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика, Банк обязан вернуть требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

3.5.10. При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляется плательщиком в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя в банк плательщика.

3.5.11. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком (банком плательщика) 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 (Приложение 17 к настоящему Положению). Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт плательщика должен быть дан в течение 5 (пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.

3.5.12. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика (Приложение 17 к настоящему Положению) 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 (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.

3.5.13. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банк (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 подпунктами 3.7.2 – 3.7.6 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

При получении акцепта плательщика Банком (банком плательщика) проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

В случае достаточности денежных средств на банковском счете плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату получателю средств (аннулированию) Банком (банком плательщика) с указанием возврата.

Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между Банком и плательщиком.

При получении частичного акцепта плательщика Банк (банк плательщика) 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 об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При частичном акцепте плательщиком платежного требования и при недостаточности денежных средств на счете плательщика в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается платежный ордер, составленный Банком на основании поступившего заявления об акцепте плательщика, и платежное требование, частично акцептованное плательщиком.

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 (Приложение 17 к настоящему Положению), заявление об отмене заранее данного акцепта (Приложение 18 к настоящему

Положению) 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 (банком плательщика) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

3.5.14. Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе процедуру контроля дублирования распоряжений. При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода Банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

3.6. Контроль достаточности денежных средств

3.6.1. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком (банком плательщика) при приеме к исполнению каждого распоряжения, независимо от вида распоряжения о переводе денежных средств. По мере необходимости контроль достаточности денежных средств осуществляется многократно.

3.6.2. 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.

3.6.3. В случаях, предусмотренных законодательством или договором 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 в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ или договором.

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.

3.6.4. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором 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).

3.6.5. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, плательщика – иностранной структуры без образования юридического лица, плательщика – индивидуального предпринимателя, 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 п.2 ст.855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п.2 ст.855 части второй 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 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 п.2 ст.855 части второй 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 (Приложение 19 к настоящему Положению), 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.

3.6.6. При приостановлении в соответствии с федеральными законами 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.

3.6.7. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, если иное не предусмотрено договором или законодательством (например, при исполнении поручений налогового органа, предъявленных к банковским счетам физических лиц¹).

Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

3.6.8. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

3.6.9. 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 соответствующей 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.

3.7. Принятие к исполнению распоряжений

3.7.1. Распоряжение считается принятым к исполнению при положительном результате выполнения всех процедур в соответствии с п. 3.1.2 настоящего Положения.

3.7.2. В поступившем распоряжении от плательщика Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк.

В поступившем от получателя средств распоряжении Банк указывает дату поступления

¹ Порядок учета поручений налогового органа, предъявленных к банковским счетам физических лиц, устанавливается внутренним нормативным документом Банка с учетом требований Налогового Кодекса Российской Федерации.

распоряжения в Банк.

3.7.3. 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, при этом для ее указания в платежном требовании / инкассовом поручении определен реквизит 63 «дата помещения в картотеку».

В случае помещения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции, в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции, при этом данная дата не может быть указана в реквизите 63 «дата помещения в картотеку» платежного требования, инкассового поручения.

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 не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

3.7.4. 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 картотеку), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке, установленном Банком, 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

3.7.5. 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.

3.7.6. 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.

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

3.8. Порядок отзыва распоряжений

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

3.8.2. 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.

3.8.3. Заявление на отзыв распоряжения составляется плательщиком (отправителем распоряжения) в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта) плательщика распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление на отзыв плательщика может включать иные реквизиты, установленные Банком. Заявление на отзыв распоряжения подписывается в порядке, предусмотренном пунктом 3.5.7 настоящего Положения.

При поступлении заявления об отзыве распоряжения Банком выполняются процедуры приема к исполнению, аналогичные составлению заявления об акцепте (отказа от акцепта) плательщика и выполнению процедур его приема к исполнению, предусмотренных настоящим Положением.

Ответственный работник Банка 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 и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

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

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

3.9. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений

3.9.1. 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;
- причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения.

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

3.9.2. 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 в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения с проставлением:

- даты возврата;
- отметки Банка о причине возврата;
- штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При этом отметка о причине возврата, штамп и подпись уполномоченного лица могут проставляться как на лицевой стороне распоряжения в месте, свободном от указания значения реквизитов, так и на оборотной стороне распоряжения.

3.9.3. 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.

3.9.4. 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.

3.9.5. При возврате (аннулировании) распоряжения Банк осуществляет действия, предусмотренные подпунктами 3.7.2 – 3.7.6 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 возвращаемых (аннулируемых) распоряжений взыскателей средств, поступивших в электронном виде, на бумажных носителях осуществляется путем отметки в Журнале регистрации инкассовых и платежных требований с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения.

Регистрация возвращаемых (аннулированных) распоряжений клиентов Банка, поступивших в Банк в электронном виде, ведется Банком в программном обеспечении Банка, общая регистрация распоряжений при этом не производится.

Регистрация возвращаемых (аннулированных) распоряжений клиентов Банка, поступивших в Банк на бумажных носителях, Банком не осуществляется.

3.9.6. Банк 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 подпунктами 3.7.2 – 3.7.6 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

3.10. Порядок работы с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков и их клиентов

3.10.1. Порядок работы с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков и их клиентов установлен для распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации при изменении реквизитов банков (наименования, места нахождения, БИК, номера корреспондентского счета (субсчета), счета межфилиальных расчетов), их клиентов (номера банковского счета) в электронном виде, на бумажных носителях:

- распоряжения, ожидающие акцепта;
- распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков;
- распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- 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 средств 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;
- распоряжения плательщиков, в том числе в виде заявления, предусмотренные абзацем первым п. 2.9 настоящего Положения, принятые банком плательщика до даты, начиная с которой изменяются реквизиты;
- распоряжения получателей средств, в том числе в виде заявления, предусмотренные абзацем первым п. 2.9 настоящего Положения, принятые банком получателя средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты.

3.10.2. При изменении реквизитов банка получателя средств, номера счета получателя средств, банк плательщика осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, в которых изменяются реквизиты, на основании заявления об изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств (далее применительно к п. 3.10 настоящего Положения – Заявление), в случае его предоставления либо на основании полученной от Банка России информации о новых и соответствующих им прежних реквизитах банка получателя средств, получателя средств.

3.10.3. Банк плательщика с даты вступления в силу изменений, внесенных в Справочник банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее - Справочник БИК) с даты изменения реквизитов филиала кредитной организации, не имеющего БИК, в день приема к исполнению заявления, в день получения от Банка России информации о новых и соответствующих им прежних реквизитах банка получателя средств, получателя средств осуществляет следующие действия:

- в распоряжении, распоряжении на общую сумму с реестром, реестре (при его наличии) в электронном виде дается ссылка на изменение реквизитов с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления в случае его представления, или к распоряжению, распоряжению на общую сумму с реестром, реестру (при его наличии) в электронном виде составляется приложение в электронном виде, содержащее информацию об изменении реквизитов с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления в случае его представления, номера, даты и суммы распоряжения в электронном виде, в котором изменяются реквизиты, а также иная, необходимая банку информация из распоряжения в электронном виде, в котором изменяются реквизиты;
- на всех экземплярах распоряжения, распоряжения на общую сумму с реестром, реестра (при его наличии) на бумажном носителе в свободном месте в верхней части - при изменении реквизитов банка плательщика, плательщика и (или) в нижней части - при изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств проставляются отметка «Изменение реквизитов» с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления и подпись уполномоченного лица банка плательщика.

3.10.4. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение, в соответствии с новыми реквизитами, осуществляется банком плательщика платежным ордером, который составляется в электронном виде или на бумажном носителе в день исполнения на основании каждого исполняемого распоряжения с учетом следующих особенностей:

- в реквизитах «Платательщик», «Сч. №» плательщика, «Банк плательщика», «БИК» банка плательщика, «Сч. №» банка плательщика, «Банк получателя», «БИК» банка получателя средств, «Сч. №» банка получателя средств, «Получатель», «Сч. №» получателя средств, в которых изменяются реквизиты, указываются новые значения реквизитов;
- в реквизите «Содержание операции» указывается при исполнении распоряжения в полной сумме (за исключением платежного ордера) - «ИР» (изменение реквизитов), при частичном исполнении - «ИРЧИ» (изменение реквизитов, частичное исполнение), при исполнении платежного ордера - «ИР ГГГММДД» (изменение реквизитов, дата исполняемого платежного ордера), при исполнении платежного ордера, которым частично исполнено распоряжение, - «ИРЧИ ГГГММДД» (изменение реквизитов, частичное исполнение, дата исполняемого платежного ордера);
- реквизиты «N ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения в полной сумме не указываются, за исключением платежного ордера, в котором указаны значения этих реквизитов, при исполнении платежного ордера в указанные реквизиты переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение;
- в реквизиты «Шифр плат. док.», «N плат. док.», «Дата плат док.» при исполнении платежного ордера переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение.

3.10.5. В случае изменения реквизитов банков, их клиентов, предусмотренных пунктом 3.10.1 настоящего Положения, в распоряжениях, включенных в распоряжение на общую сумму с реестром, в реестр, банк плательщика составляет платежный ордер в порядке, установленном в пункте 3.10.4 настоящего Положения, при этом в реквизите «Содержание операции» указывается «ИР реестр» (изменение реквизитов в реестре), в распоряжениях,

включенных в распоряжение на общую сумму с реестром, реестре указываются новые реквизиты.

3.10.6. В случае если платежное требование содержит ссылку или отметку, предусмотренную пунктом 3.10.3 настоящего Положения, заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется и направляется (представляется) плательщиком с указанием новых реквизитов.

3.10.7. Заявление составляется получателем средств, взыскателем средств, ранее направившим или представившим в банк распоряжение с прежними реквизитами, в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме по каждому распоряжению. Заявление должно содержать наименование, а также номер, дату и сумму (при их наличии) распоряжения, в котором изменяются реквизиты, новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств, получателя средств.

В заявлении по распоряжению, в котором изменяются реквизиты, направленному с исполнительным документом о взыскании, дополнительно указываются реквизиты, позволяющие определенно установить исполнительный документ: наименование исполнительного документа, номер дела, по которому выдан исполнительный документ, дату выдачи исполнительного документа, орган, выдавший исполнительный документ, сумму, подлежащую взысканию, наименование или фамилию, имя и отчество должника и пр.

Заявление в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

На заявлении на бумажном носителе проставляются собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати (при наличии) согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати получателя средств, или собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати (при наличии) взыскателя средств.

Количество экземпляров заявления на бумажном носителе устанавливается Банком в 2 экземплярах.

3.10.8. Заявление направляется или представляется получателем средств в банк получателя средств, банком получателя средств, взыскателем средств - в банк плательщика. Если банк, принимающий заявление, не является банком плательщика, заявление в электронном виде или на бумажном носителе направляется в банк плательщика.

При приеме заявления Банк проверяет его соответствие требованиям, предусмотренным настоящим пунктом. В случае несоответствия заявления данным требованиям заявление подлежит возврату (аннулированию).

3.10.9. Заявление является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

Если кредитной организацией - банком плательщика принято заявление по распоряжению, находящемуся в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, и частично исполненному по прежним реквизитам платежным ордером, который помещен в очередь не исполненных в срок

распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, заявление в электронном виде или экземпляр заявления на бумажном носителе (с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица банка плательщика) является приложением к подлежащему исполнению платежному ордеру, в котором изменяются реквизиты.

Если кредитной организацией - банком плательщика принято заявление по распоряжению, находящемуся в Банке России в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, заявление в электронном виде или экземпляр заявления на бумажном носителе (с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица банка плательщика) направляется в Банк России и является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

3.10.10. В случае если информация о новых реквизитах банка получателя средств не доведена до банка плательщика, распоряжения, содержащие прежние реквизиты, в день осуществления перевода денежных средств подлежат возврату (аннулированию) банком плательщика.

3.10.11. При затруднении идентификации распоряжения, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, банк получателя средств, в случае обращения получателя средств, направляет в банк плательщика запрос в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме, или получатель средств может направлять в банк плательщика аналогичный запрос. По получении ответа банк получателя средств уведомляет получателя средств.

3.11. Особенности работы с поручениями налоговых органов

3.11.1. После проверки формата поручения налогового органа (инкассовое поручение), поступившего в электронном виде, при его возврате в случае отрицательного результата процедур приема к исполнению распоряжения, Банк формирует подтверждение с информацией об отрицательных результатах проверки.

Электронное сообщение формируется в целях реализации требований Положения Банка России от 06.11.2014 г. № 440-П «Положение о порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах».

4. Порядок исполнения распоряжений

4.1. Общие положения исполнения распоряжений

4.1.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

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

настоящему Положению.

4.1.2. В отношении распоряжений взыскателей средств Банк выполняет процедуры приема к исполнению и уведомляет об их результатах не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

4.1.3. В целях обеспечения незамедлительного исполнения содержащихся в исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей требований о взыскании денежных средств ответственный работник Банка принимает меры, направленные на:

- первоочередные выявление и регистрацию распоряжений взыскателей средств, а также на организацию оперативного взаимодействия между подразделениями Банка, участвующими в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств;
- оперативное информирование руководства подразделений Банка, участвующих в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств, при возникновении обстоятельств, препятствующих своевременному выполнению процедур приема к исполнению распоряжений взыскателей средств².

4.2. Порядок исполнения распоряжений посредством списания/зачисления денежных средств

4.2.1. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

4.2.2. В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, Банк устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств (автоматически в случае верного указания всех реквизитов клиента-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 дается в договоре, заключенном между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленных получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

Допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств, в качестве которых выступают: наименование или ИНН получателя.

На усмотрение Банка допускается зачисление денежных средств на банковские счета получателей в случаях, если:

- в наименовании получателя присутствуют незначительные искажения (пробелы, точки, тире, пропущенная буква в наименовании, сокращенное указание организационно-правовой формы для получателей - юридических лиц, сокращенное указание правового статуса для

² Письмо Банка России от 27.03.2013 № 52-Т «Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств».

получателей - физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями) при условии правильного указания номера счета и ИНН получателя средств;

– в ИНН получателя допущена ошибка при условии правильного указания номера счета и наименования получателя средств.

4.2.3. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов (в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей), они отражаются на счетах невыясненных сумм (балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»).

4.2.4. 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.

Уточнения по расчетным (платежным) документам принимаются:

- через платежную систему Банка России (электронное сообщение ED244);
- в виде оригинала письма от банка-плательщика.

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 порядке, предусмотренном пунктом 3.9 настоящего Положения.

В случае неполучения уточнения реквизитов от кредитных организаций плательщиков, средства могут быть зачислены получателю на основании его письма при условии, если в расчетном документе были правильно указаны два реквизита получателя: номер банковского счета и иная информация о получателе средств, на основании которых Банк может идентифицировать владельца средств.

4.2.5³. 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 получателя средств 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).

4.3. Порядок частичного исполнения распоряжений

4.3.1. Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, заключенным с клиентом.

Частичное исполнение распоряжений возможно по распоряжениям плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, а также по распоряжениям взыскателей средств.

³ Требования настоящего пункта не применяются в отношении накопительных счетов, открытых лицам, не имеющим ИНН или КИО (Информационное письмо Банка России от 24.12.2021 N ИН-04-45/100).

Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется ответственным работником Банка с использованием платежного ордера в электронном виде или составленного на бумажном носителе.

Платежный ордер заполняется по форме и в соответствии с реквизитами, формой, номерами реквизитов платежного ордера, установленными в Приложениях 6-7 к настоящему Положению.

На основании договора между банками 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.

4.3.2. Распоряжение, составляемое ответственным работником Банка, помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений:

- в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика;
- при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

4.3.3. Ведение очереди не исполненных в срок распоряжений осуществляется Банком в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы.

При ведении очереди не исполненных в срок распоряжений в электронном виде в режиме on-line (по первому требованию) пользователю предоставляется информация о частичном исполнении распоряжения.

Ответственный работник Банка при необходимости оперативно формирует информацию о частичном исполнении распоряжения:

- дате распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;
- номере распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;
- порядковом номере частичного исполнения;
- сумме частичного исполнения;
- неисполненной сумме;
- сведениях об уполномоченном лице Банка, которым осуществляется частичное исполнение.

Данная информация формируется электронно по форме справки о состоянии очереди не исполненных в срок распоряжений (Приложение 21 к настоящему Положению).

4.3.4. Ответственный работник Банка вправе по запросу клиента предоставить ему соответствующую информацию о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе.

4.3.5. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе может быть предоставлена Банком одним из трех вариантов:

- 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);
- информация о частичном исполнении распоряжения воспроизводится в произвольной форме в виде приложения на бумажном носителе к распоряжению при последнем частичном исполнении;
- информация о частичном исполнении распоряжения предоставляется по запросу.

4.3.6. В случае, если информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе предоставляется Банком в виде приложения к распоряжению, то данное приложение должно содержать следующую информацию:

- информацию о частичном исполнении;
- информацию, позволяющую установить распоряжение на бумажном носителе, по которому осуществляется частичное исполнение.

На вышеуказанном приложении к распоряжению также проставляется штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка, а на распоряжении на бумажном носителе, к которому составлено приложение, проставляется отметка Банка «Приложение: частичное исполнение на _____ л.».

Типовая форма приложения к распоряжению, представлена в Приложении 22 к настоящему Положению.

4.3.7. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе может предоставляться Банком по запросу клиента.

Для этого клиент направляет в соответствующее подразделение Банка запрос, содержащий требование к Банку предоставить соответствующую информацию о частичном исполнении переданных распоряжений.

Типовая форма запроса, заполняемого клиентом для получения информации о частичном исполнении переданных распоряжений, представлена в Приложении 23 к настоящему Положению.

При получении запроса ответственный работник Банка предоставляет клиенту соответствующую информацию о частичном исполнении распоряжений в виде справки, составленной на фирменном бланке Банка и по форме, представленной в Приложении 21 к настоящему Положению.

Ответственный работник Банка формирует информацию о частичном исполнении распоряжений в срок, не превышающий 2 (два) рабочих дня с момента получения запроса от клиента.

4.3.8. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается в порядке, установленном Банком, 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.

4.4. Порядок подтверждения исполнения распоряжений

4.4.1. 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 (наименование распоряжения, номер, дата и сумма 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. В качестве извещения, подтверждающего прием распоряжения к исполнению и его исполнение, может являться: изменение статуса распоряжения в системах дистанционного банковского обслуживания; направление клиенту выписки по счету.

– 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 в электронном виде или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

По выбору Банка извещение может формироваться только по одному исполненному распоряжению или одновременно по всем исполненным распоряжениям, на основании которых произведено списание денежных средств с банковского счета плательщика в течение операционного дня.

4.4.2. 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 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.

4.4.3. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном пунктом 4.4.1. настоящего Положения, с учетом требований пункта 2.19 настоящего Положения.

4.4.4. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику и получателю средств в соответствии с пунктом 4.4.2 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 4.4.1 настоящего Положения с учетом требований пункта 2.19 настоящего Положения. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

4.4.5. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком:

– плательщику в порядке, установленном пунктом 4.4.2 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 4.4.1 настоящего Положения с учетом требований пункта 2.19 настоящего Положения;

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

4.4.6. 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.

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

Банк не уведомляет клиентов о приеме к исполнению и исполнению распоряжения клиента в случае ограничений его права по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете.

5. Расчеты платежными поручениями

5.1. Для перевода денежных средств платежное поручение может применяться как расчетный документ при:

- безналичных расчетах платежными поручениями;
- расчетах по аккредитиву.

5.2. При расчетах платежными поручениями Банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

5.3. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

5.4. Форма платежного поручения на бумажном носителе установлена Приложением 2 к настоящему Положению. Перечень и описание реквизитов платежного поручения представлены в Приложении 5 к настоящему Положению.

5.5. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

При поступлении распоряжения в электронном виде количество электронных подписей должно соответствовать количеству подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

Дата составления платежного поручения указывается в реквизите 4 «Дата». В реквизите платежного поручения 62 «Поступило в банк плательщика» проставляется дата, в которую

клиент предоставил платежный документ в Банк.

В случаях несовпадения даты составления и даты поступления в Банк платежного поручения Банк не вправе отказать клиенту в приеме платежного поручения на перечисление платежей, если не истекли 10 календарных дней от даты его составления.

5.7. В случае если плательщиком является Банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств, открытый в Банке, может осуществляться Банком на основании составляемого им банковского ордера.

5.8. В распоряжении на бумажном носителе, составленном в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, указываются реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, может быть оформлено в виде заявления.

Форма распоряжения на бумажном носителе, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, устанавливается Банком⁴ или получателями средств по согласованию с Банком.

На основании распоряжения, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, Банк составляет платежное поручение, платежное распоряжение или распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

5.9. Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

5.10. При расчетах платежными поручениями могут применяться платежные распоряжения и распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы.

6. Расчеты по аккредитиву

6.1. Общие положения осуществления операций с аккредитивами

6.1.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее – банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее соответственно – исполнение аккредитива, документы по аккредитиву), либо предоставляет полномочия на исполнение аккредитива другому банку (далее – исполняющему банку). В качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком. Банк-эмитент может являться получателем средств.

⁴ Форма распоряжения/заявления утверждена «Инструкцией об осуществлении переводов физических лиц в валюте Российской Федерации без открытия банковских счетов в ЦМРБанк (ООО)».

6.1.2. Если получатель средств обслуживается тем же банком, что и плательщик, банк-эмитент исполняет выставленный им аккредитив самостоятельно. Если получатель средств обслуживается другим банком, то аккредитив должен быть выставлен банком-эмитентом в исполняющем банке, при этом банк получателя средств может и не быть исполняющим банком.

6.1.3. Настоящая глава не регулирует порядок исполнения аккредитива путем акцепта и оплаты переводного векселя.

6.1.4. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов по аккредитиву.

6.1.5. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Покрытый аккредитив – аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. Банк-эмитент переводит в исполняющий банк за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежные средства в сумме аккредитива (покрытие) по платежному поручению банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить реквизиты аккредитива, в том числе дату и номер аккредитива, на весь срок действия аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив – аккредитив, при котором платеж поставщику гарантирует банк-эмитент при наличии между банками прямых корреспондентских отношений. В этом случае банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с условиями аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого условия аккредитив является отзывным.

Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть изменен или отменен.

6.1.6. Физические лица вправе применять аккредитивы для осуществления безналичных расчетов с использованием текущих счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации, при расчетах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств (физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом).

6.1.7. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений по аккредитиву и обмен иной информацией по аккредитиву осуществляются на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены п. 6.3.24 настоящего Положения.

6.1.8. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банком выполняются соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 3 настоящего Положения, с учетом особенностей, предусмотренных п. 6.3.24 настоящего Положения.

6.2. Порядок работы Банка в качестве банка-эмитента при открытии аккредитива

6.2.1. Открытие аккредитива осуществляется Банком-эмитентом на основании заявления плательщика на открытие аккредитива (Приложение 24 к настоящему Положению). Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению Банком - эмитентом.

Заявление на открытие аккредитива отражает поручение плательщика обслуживающему его Банку-эмитенту открыть аккредитив.

6.2.2. При расчетах по аккредитиву плательщик денежных средств представляет в операционное подразделение Банка-эмитента 2 экземпляра заявления на открытие аккредитива на бумажном носителе на листе формата А4.

Заявление на открытие аккредитива содержит:

- а) основные сведения:
 - номер аккредитива, число, месяц и год его выписки;
 - наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО), код причины постановки на учет (КПП);
 - наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
 - наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет (КПП);
 - наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
 - назначение платежа;
 - сумма платежа по аккредитиву, обозначенная прописью и цифрами;
 - уполномоченные лица клиента при расчетах аккредитивами.
- б) дополнительные сведения:
 - наименование банка-эмитента;
 - наименование банка - получателя средств;
 - наименование исполняющего банка;
 - вид аккредитива (отзывный или безотзывный);
 - условие оплаты аккредитива;

- перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;
- дата закрытия аккредитива и период представления документов;
- наименования товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- грузоотправитель;
- грузополучатель;
- место назначения груза.

В аккредитиве могут быть указаны порядок оплаты комиссионного вознаграждения Банка и иная информация.

6.2.3. Составление заявления на открытие аккредитива осуществляется клиентом на бумажном носителе по форме Приложения 24 к настоящему Положению либо в электронном виде посредством системы «Интернет Банк-Клиент» (при наличии технической возможности).

Ответственный работник проверяет заполнение всех полей Заявления, заверяет штампом Банка, датой и подписью и возвращает один экземпляр клиенту в качестве подтверждения принятия Заявления.

6.2.4. В случае если плательщиком по покрытому (депонированному) аккредитиву является юридическое лицо, ответственный работник на основании Заявления на открытие аккредитива составляет запрос в произвольной форме в адрес исполняющего банка, в котором уведомляет исполняющий банк об открытии аккредитива и запрашивает номер счета (балансовый счет 40901), который исполняющий банк должен открыть для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения Банка-эмитента, а Банком-эмитентом – до сведения плательщика.

В случае, если плательщиком по покрытому (депонированному) аккредитиву является физическое лицо, плательщик указывает в Заявлении на открытие аккредитива балансовый счет 40901, который исполняющий банк открыл для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву на основании заявления получателя денежных средств, составленного в произвольной форме. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств – до сведения плательщика.

6.2.5. Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением Банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива на основании Заявления на открытие аккредитива. Ответственный работник при условии достаточности суммы денежных средств на счете плательщика для перечисления покрытия по аккредитиву и списания комиссии в соответствии с тарифами Банка-эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления, составляет аккредитив в необходимом количестве экземпляров и регистрирует аккредитив в Журнале регистрации открытых аккредитивов (Приложение 25 к настоящему Положению).

При наличии условия в договоре с клиентом Банк может провести списание суммы покрытия по аккредитиву со счета клиента самостоятельно банковским ордером.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением Банка-эмитента, составляемым ответственным работником на основании заявления плательщика об увеличении

суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле «Сч. N (40901)» аккредитива при его открытии, а в поле «Назначение платежа» платежного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между Банком-эмитентом и исполняющим банком.

6.2.6. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива установлена Банком (Приложение 26 к настоящему Положению). В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты Банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива;
- назначение платежа;
- срок представления документов по аккредитиву;
- необходимость подтверждения аккредитива (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения – комиссии за банковскую гарантию – для непокрытых (гарантированных) аккредитивов, проценты за предоставление кредита на сумму покрытия – для покрытых аккредитивов, комиссии – за открытие и ведение аккредитива.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

6.2.7. На всех экземплярах аккредитива ответственный работник проставляет штамп Банка, дату и подпись.

Первый экземпляр аккредитива оформляется подписями уполномоченных лиц Банка-эмитента, имеющих право подписи расчетных документов, и помещается в документы дня вместе с оригиналом Заявления на открытие аккредитива в качестве основания списания денежных средств со счета плательщика.

Второй экземпляр аккредитива ответственный работник возвращает плательщику в качестве подтверждения перечисления денежных средств.

Третий экземпляр аккредитива используется для помещения в досье по аккредитиву.

Дополнительные экземпляры аккредитива могут использоваться для отправки исполняющему банку по почте или для отправки в территориальное учреждение Банка России (в случае перевода денежных средств телеграфом).

6.2.8. В случае если платеж по покрытому (депонированному) аккредитиву внутрирегиональный, то в электронном виде отправляется неполноформатный документ (вид документа 01), в котором указываются реквизиты исполняющего банка и номер счета для зачисления покрытия по аккредитиву (балансовый счет 40901) в исполняющем банке.

Аккредитив на бумажном носителе передается в исполняющий банк по БИК-почте или другим способом по соглашению с исполняющим банком в трех экземплярах. Один экземпляр предназначен для исполняющего банка в качестве подтверждения условий аккредитива, второй – для передачи исполняющим банком получателю денежных средств, третий с отметкой исполняющего банка о приеме аккредитива к исполнению возвращается Банку-эмитенту по предварительному соглашению с исполняющим банком.

6.2.9. В случае если платеж по покрытому (депонированному) аккредитиву межрегиональный, то аккредитив отправляется телеграфом или почтой, при этом текст при отправке телеграфом по согласованию с клиентом сокращается до количества символов, установленного Банком России для платежей телеграфом. Телеграфные расходы ответственный работник одновременно списывает со счета плательщика на основании экземпляра платежного поручения Банка-эмитента на перечисление телеграфных расходов с отметкой исполнителя территориального учреждения Банка России.

6.2.10. Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, то в поле «N сч. Получателя» аккредитива указываются реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива поле «Счет N (40901)» в аккредитиве не заполняется.

6.2.11. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в Банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением Банк-эмитент направляет получателю средств, в том числе через исполняющий банк, Уведомление об изменении условий или отмене аккредитива (Приложение 27 к настоящему Положению).

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

6.2.12. Заявление об изменении условий или отмене аккредитива составляется в трех экземплярах и оформляется на всех экземплярах:

- для юридического лица – печатью и подписями уполномоченных лиц в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати;
- для физического лица – собственноручной подписью в соответствии с документом, удостоверяющим личность.

На каждом экземпляре заявления, принятого Банком-эмитентом, ответственный работник проставляет дату, штамп Банка и подпись.

Один экземпляр заявления помещается к внебалансовому счету по учету сумм выставленных аккредитивов в Банке-эмитенте. Два экземпляра заявления клиента, а также уведомление Банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива пересылаются в исполняющий банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения плательщика. Один экземпляр заявления передается исполняющим банком получателю денежных средств, другой служит основанием возврата средств либо изменения условий аккредитива.

6.2.13. Указанное заявление плательщика, уведомление Банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и Банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между Банком-эмитентом и исполняющим банком.

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива Банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

6.2.14. При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком, условиям аккредитива Банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

6.2.15. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива Банк-эмитент вправе обратиться к плательщику, в том числе через банк-эмитент, за его согласием принять документы с расхождениями. При этом срок, установленный для проверки документов (не более 5 (пяти) рабочих дней, следующими за днем получения документов) не изменяется. Банк-эмитент вправе в любой момент до получения ответа плательщика вернуть документы получателю средств.

При получении от исполняющего банка запроса о согласии принять документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии указанных документов и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает Банку-эмитенту согласие на принятие предоставленных документов с расхождениями, Банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями Банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

6.2.16. Получатель средств может предоставить документы непосредственно в Банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву Банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что получателем средств документы по аккредитиву в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов по аккредитиву получателем средств в Банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива – также на основании запроса, подтверждающего исполнение аккредитива Банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса от Банка-эмитента.

Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

6.2.17. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства (суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива) по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский

счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

6.2.18. Все документы по аккредитиву хранятся в досье в виде оригиналов или копий, заверенных Банком-эмитентом.

6.3. Порядок работы Банка с аккредитивами в качестве исполняющего банка

6.3.1. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива ответственный работник исполняющего Банка в случае согласия принять полномочие на исполнение аккредитива регистрирует поступивший аккредитив в Журнале регистрации поступивших аккредитивов (Приложение 28 к настоящему Положению) и незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива, об условиях поступившего от банка – эмитента аккредитива получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента.

6.3.2. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий Банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий Банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.3.3. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива ответственный работник исполняющего Банка в случае несогласия принять полномочия на исполнение аккредитива регистрирует поступивший аккредитив в Журнале регистрации поступивших аккредитивов и незамедлительно сообщает об этом в банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Ответственный работник исполняющего Банка сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. В случае если такая информация получателю средств не направлена, местом представления документов по аккредитиву исполняющему банку считается адрес его головного офиса.

В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от исполняющего банка.

6.3.4. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент заявление об изменении условий или отмене аккредитива. Согласно полученному заявлению банк-эмитент направляет получателю средств, в том числе через исполняющий банк, извещение (уведомление) об изменении условий или отмене аккредитива (Приложение 27 к настоящему Положению).

6.3.5. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим Банком (подтверждающим банком). В случае своего согласия подтвердить аккредитив

подтверждающий банк извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив подтверждающий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее 3 (трех) рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от банка-эмитента.

6.3.6. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива ответственный работник исполняющего Банка вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом ответственный работник может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

6.3.7. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий Банк или банк-эмитент документы по аккредитиву в пределах предусмотренного аккредитивом срока для предоставления документов.

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель представляет в исполняющий Банк (по месту его нахождения), четыре экземпляра реестра счетов формы 0401065, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. Физическое лицо представляет в исполняющий Банк опись документов, составленную в произвольной форме и подписанную его собственноручной подписью в четырех экземплярах, и предусмотренные условиями аккредитива документы.

Если исполняющий Банк является банком, обслуживающим получателя средств, в строках «Исполняющий банк» и «Банк получателя» реестра счетов проставляются одинаковые реквизиты. Если исполняющий Банк не является банком, обслуживающим получателя средств, в строке «Исполняющий банк» реестра счетов проставляются реквизиты Банка, в который получателем средств представляются документы по аккредитиву. Реестр счетов или опись документов (в установленном настоящим пунктом количестве экземпляров) и предусмотренные условиями аккредитива документы должны быть представлены в указанный в аккредитиве период, но в пределах срока действия аккредитива. Четвертый экземпляр реестра счетов или описи документов оформляется оттиском штампа Банка, датой, подписью ответственного работника и служит распиской в получении документов.

6.3.8. Ответственный работник, а затем работник Юридического отдела проверяют соответствие по внешним признакам предоставленных документов по аккредитиву и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами, а также правильность оформления реестра счетов или описи документов. Предоставленные документы по аккредитиву, содержащие расхождения с условиями аккредитива по внешним признакам и (или) противоречия с другими представленными документами по аккредитиву (далее – документы с расхождениями), признаются не соответствующими условиям аккредитива.

В ряде случаев достаточно сравнить названия представленных исполняющему Банку документов с теми, которые перечислены в аккредитиве. Однако если аккредитив содержит точные инструкции о том, каким органом должны быть выданы эти документы и каковы требования к их содержанию и оформлению, эти обстоятельства подлежат проверке ответственным работником исполняющего Банка. В любом случае ответственный работник обязан убедиться, относятся ли представленные ему документы к тем товарам (работам, услугам), для оплаты которых был выставлен аккредитив, или нет. Для этого достаточно сравнить данные о товарах

(работах, услугах) в аккредитиве и в товарно-транспортных документах, реестрах счетов и в других документах, представленных исполняющему Банку получателем средств. Если документы содержат противоречивые сведения о товаре (работе, услуге), отказ в выплате является правомерным. Однако при этом не требуется, чтобы эти документы содержали формулировки, буквально совпадающие с инструкциями аккредитива. Достаточно, чтобы слова в аккредитиве и в представленных документах имели одно и то же значение.

Оценивая документы, представленные получателем средств – юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, ответственный работник проверяет правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей уполномоченных лиц и печати получателя средств на нем заявленным образцам. Приниматься к оплате не должны реестры счетов, в которых не указаны даты отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), номера товарно-транспортных документов, номера почтовых квитанций (при отправке товаров через предприятие связи), номера и даты приема - сдаточных документов, вид транспорта, которым отправлен груз, при приеме товара представителем покупателя на месте у поставщика. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, проверяется наличие акцептной надписи и соответствие подписи уполномоченного лица представленным образцам (оформление акцепта описано в п. 3.5 настоящего Положения).

Если получателем средств по аккредитиву является физическое лицо, ответственный работник должен проверить соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, а также соответствие этих документов документам, указанным в описи, соответствие Ф.И.О., подписи получателя средств в описи документов, данным документа, удостоверяющего личность.

Выходом из спорных ситуаций является направление банку - эмитенту, а последним - плательщику запроса об уточнении характера его указаний.

6.3.9. Срок проверки документов по аккредитиву не должен превышать 5 (пять) рабочих дней, следующих за днем получения документов по аккредитиву. В случае несоблюдения указанного срока Банк (исполняющий Банк, Банк-эмитент) не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива. При представлении документов по аккредитиву менее чем за 5 (пять) рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий Банк, Банк-эмитент вправе осуществлять проверку документов по аккредитиву в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

6.3.10. При установлении в представленных документах по аккредитиву документов с расхождениями на основании заключения работника Юридического отдела ответственный работник исполняющего Банка вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

6.3.11. Уведомление получателя средств и банка-эмитента об отказе в принятии представленных документов для расчетов по аккредитиву составляется по форме Приложения 29 к настоящему Положению.

6.3.12. Ответственный работник исполняющего Банка вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем Банке до получения ответа банка-эмитента.

Исполняющий банк вправе в любой момент до получения ответа банка-эмитента и указаний получателя средств вернуть документы с расхождениями получателю средств.

6.3.13. Документы по аккредитиву, предусмотренные условиями аккредитива, могут быть представлены повторно до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для предоставления указанных документов.

6.3.14. Уведомления об установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива и отказе в исполнении аккредитива направляются исполняющим Банком однократно по каждому представленному комплекту документов в срок, не более 5 (пяти) рабочих дней, следующими за днем получения документов.

6.3.15. При установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива, в том числе правильности оформления реестра счетов или описи документов, на основании заключения работника Юридического отдела ответственный работник исполняющего Банка осуществляет исполнение аккредитива.

На всех принятых Банком экземплярах реестра счетов или описи документов проставляются штамп Банка, дата и подпись ответственного работника.

Исполнение аккредитива путем платежа осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего Банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем Банке.

6.3.16. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий Банк осуществляет исполнение аккредитива:

- в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов по аккредитиву получатель средств не получил от банка-эмитента извещение об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива;
- в части суммы аккредитива, если до представления документов по аккредитиву получатель средств получил от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

6.3.17. При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов или в описи документов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего Банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов или описи документов помещаются в документы дня Банка в качестве основания списания денежных средств со счета, предназначенного для учета сумм по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем Банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.

Исполняющий Банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов или описи документов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов или описи документов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

6.3.18. Исполнение аккредитива может осуществляться в пользу лица, не являющегося получателем средств (далее - исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива в пользу третьего лица.

Исполнение аккредитива в пользу третьего лица осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива в пользу третьего лица, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива в пользу третьего лица указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению в пользу третьего лица, а также могут быть предусмотрены следующие условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

- цена за единицу товара;
- дата истечения срока действия аккредитива;
- срок для представления документов по аккредитиву в исполняющий Банк;
- срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива в пользу третьего лица указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Исполняющий Банк сообщает третьему лицу, в пользу которого исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий Банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, в пользу которого исполняется аккредитив, представляет в исполняющий Банк документы по аккредитиву с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Исполняющий Банк проверяет представленные документы по аккредитиву в соответствии с требованиями настоящей главы, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив.

Получатель средств для замены документов третьего лица, в пользу которого исполняется аккредитив, вправе в течение срока представления документов по аккредитиву представить в исполняющий Банк те документы по аккредитиву, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Аккредитив исполняется в пользу третьего лица в сумме, указанной в представленных им документах по аккредитиву, а в пользу получателя средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах по аккредитиву третьего лица, в пользу которого исполняется аккредитив, и суммой, указанной в документах по аккредитиву получателя средств.

В случае если получатель средств не представил документы по аккредитиву в исполняющий Банк для замены в течение срока представления документов по аккредитиву или представил документы с расхождениями, которых не было в документах, представленных третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив, исполняющий Банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив, или принять документы по аккредитиву, представленные третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив (если банк-эмитент является исполняющим Банком).

6.3.19. Исполняющий Банк направляет получателю средств и банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива (Уведомление о раскрытии аккредитива (Приложение 30 к настоящему Положению)) с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов по аккредитиву не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

6.3.20. Закрытие аккредитива в исполняющем Банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива, за исключением случая, когда документы по аккредитиву были представлены в пределах срока действия аккредитива;
- при полном исполнении аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия;
- по заявлению плательщика об отмене или отзыве аккредитива.

При отзыве покрытого (депонированного) аккредитива в части суммы аккредитива на лицевой стороне аккредитива ответственным работником исполняющего Банка проставляется отметка «Частичный отзыв» либо «Полный отзыв», сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом Банка.

Заявление об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия представлено в Приложении 31 к настоящему Положению.

Заявление об отзыве аккредитива представлено в Приложении 32 к настоящему Положению.

6.3.21. При закрытии аккредитива в исполняющем Банке ответственный работник исполняющего Банка направляет в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме, с проставлением на нем штампа Банка, даты составления уведомления и подписи ответственного работника Банка, с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основания для его закрытия.

При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего Банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива, в день закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, предусмотренное настоящим пунктом, может не направляться.

6.3.22. Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим Банком.

6.3.23. Все документы по аккредитиву хранятся в досье в виде оригиналов или копий, заверенных исполняющим Банком.

6.3.24. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем, осуществляется с учетом следующих особенностей.

6.3.24.1. Представление документов по аккредитиву в электронном виде может осуществляться путем их направления, предоставления к ним доступа, а также посредством предоставления Банку ссылки для обращения к предусмотренной условиями аккредитива информационной системе, содержащей документы по аккредитиву в электронном виде.

Уведомление и извещение участников расчетов по аккредитиву могут осуществляться посредством обмена документами по аккредитиву в электронном виде, предоставления доступа к документам по аккредитиву в электронном виде и к иной информации по аккредитиву.

6.3.24.2. Условиями аккредитива может быть предусмотрено представление одного или нескольких документов в электронном виде, совместно или отдельно, одновременно или в разное время.

6.3.24.3. Документ по аккредитиву в электронном виде считается представленным в случае одновременного выполнения следующих условий:

- направление документа по аккредитиву в электронном виде или предоставление к нему доступа по предусмотренному условиям аккредитива электронному адресу, в том числе адресу электронной почты, адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и (или) с использованием информационной системы, наименование которой указано в условиях аккредитива;
- соответствие формата документа по аккредитиву в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;
- возможность установить содержание документа по аккредитиву в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;
- возможность установить отправителя документа по аккредитиву в электронном виде (при направлении документа по аккредитиву), возможность установить информационную систему, в которой содержится документ по аккредитиву в электронном виде, и доступность указанной информационной системы в течение срока проверки документов по аккредитиву (при предоставлении доступа или ссылки для обращения к информационной системе).

В случае если исполняющий банк, банк – эмитент, осуществляющие проверку документов, не могут получить доступ к информационной системе в связи с ограничением доступа, в том числе в связи с предоставлением платного доступа (если такое условие доступа не было предусмотрено условиями аккредитива), документы по аккредитиву считаются непредставленными.

6.3.24.4. Дата и время представления документов по аккредитиву в электронном виде определяются по часовому поясу подразделения исполняющего банка, которому должны быть представлены указанные документы по аккредитиву, или, при отсутствии такого подразделения, по часовому поясу места нахождения исполняющего банка.

Исполняющий банк обязан фиксировать время получения представленных документов по аккредитиву в электронном виде.

6.3.24.5. Получатель средств обязан направить исполняющему банку уведомление о завершении представления документов по аккредитиву (далее - уведомление о завершении представления), если иной способ завершения представления документов по аккредитиву не определен условиями аккредитива.

Уведомление о завершении представления направляется исполняющему банку в электронном виде, в том числе с использованием информационной системы, или на бумажном носителе. Уведомление о завершении представления должно позволять установить аккредитив, к которому относится данное уведомление.

В случае если иное не предусмотрено условиями аккредитива, документы по аккредитиву в электронном виде при неполучении исполняющим банком уведомления о завершении представления не считаются представленными.

6.3.24.6. В случае если представленный документ по аккредитиву в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», исполняющим банком осуществляется проверка документа по аккредитиву в электронном виде и доступных по ссылке данных.

6.3.24.7. В случае если условиями аккредитива предусмотрено обращение исполняющего банка к информационной системе, датой представления документа по аккредитиву является дата первого обращения исполняющего банка к информационной системе, в результате которого исполняющим банком было зафиксировано наличие в такой информационной системе документа по аккредитиву в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, либо дата, в которую представление документов по аккредитиву является завершенным в соответствии с условиями аккредитива.

Порядок, в том числе периодичность, обращения исполняющего банка к информационной системе может быть предусмотрен условиями аккредитива и (или) соглашением между участниками расчетов по аккредитиву.

Исполняющий банк обязан фиксировать информацию о наличии в информационной системе документа по аккредитиву в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, дате и времени каждого обращения к информационной системе, а также о результате такого обращения.

6.3.24.8. При невозможности представления документов по аккредитиву в электронном виде до истечения срока их представления по причине недоступности информационной системы, включая не предусмотренные условиями аккредитива ограничения доступа, получатель средств в течение одного рабочего дня со дня истечения срока представления документов по аккредитиву направляет уведомление о недоступности информационной системы в исполняющий банк с указанием даты, времени недоступности информационной системы и с приложением извещения информационной системы о ее недоступности (если информационная система обеспечивает направление таких извещений). Исполняющий банк подтверждает получателю средств получение указанного уведомления.

Исполняющий банк при получении от получателя средств уведомления о недоступности информационной системы информирует об этом Банк-эмитент и подтверждающий банк (при наличии) в течение одного рабочего дня.

После восстановления доступности информационной системы исполняющий банк в течение одного рабочего дня направляет уведомление о восстановлении доступности информационной системы получателю средств, банку-эмитенту и подтверждающему банку (при наличии).

В этом случае срок представления документов по аккредитиву продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления уведомления получателю средств уведомления о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов по аккредитиву составляет не более 5 (пяти) рабочих дней, следующими за днем предоставления документов по аккредитиву. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящим Положением.

6.3.25. Действие подпунктов 6.3.24.4 – 6.3.24.8 пункта 6.3.24 настоящего Положения распространяется на Банк-эмитент при представлении и проверке документов по аккредитиву в электронном виде.

7. Расчеты инкассовыми поручениями

7.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам (по распоряжениям взыскателей средств);
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

Получателем средств по договору может являться Банк, в том числе банк плательщика.

Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета, кредитным договором и (или) иным договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком.

7.2. Форма для инкассового поручения на бумажном носителе установлена Приложением 3 к настоящему Положению. Перечень и описание реквизитов инкассового поручения указаны в Приложении 5 к настоящему Положению.

7.3. Инкассовые поручения составляются, предъявляются, принимаются к исполнению и исполняются в электронном виде, на бумажных носителях.

7.4. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами или договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено федеральными законами, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений:

- о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика,
- об обязательстве плательщика и основном договоре.

В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

7.5. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, являющегося юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, иностранной структурой без образования юридического лица, а также физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, расчетные документы учитываются на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не

оплаченные в срок». Лицевые счета открываются в разрезе плательщиков с указанием наименования клиента.

При поступлении в Банк решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке суммы, учтенные на внебалансовом счете 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок», переносятся на внебалансовый счет 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций».

В день получения разрешения на проведение операций, если на счете достаточно денежных средств для платы, расчетные документы оплачиваются и снимаются с внебалансового счета 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций».

7.6. В случае если получателем средств является Банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком.

В случае если получателем средств является Банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться Банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого Банком банковского ордера.

7.7. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк плательщика, Банк составляет инкассовое поручение.

7.8. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк плательщика через банк получателя средств.

7.9. Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

7.10. Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за ним его приема.

7.11. Расчетный (платежный) документ, применяемый Банком при осуществлении расчетов инкассовыми поручениями, может иметь следующие формы:

- инкассовое поручение, поступившее в Банк от взыскателя средств;
- инкассовое поручения, составляемое Банком на основании условий договора с плательщиком;
- инкассовое поручение, составляемое Банком на основании условий договора банковского счета, заключенного с плательщиком, и информации плательщика о получателе средств;
- инкассовое поручение, составляемое Банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением;
- банковский ордер, составленный Банком в соответствии с договором банковского счета, если получателем денежных средств является банк плательщика.

Распоряжения могут поступать в Банк на бумажном носителе и в электронном виде.

Распоряжения составляются отправителями распоряжений с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств по формам, установленным Банком, или получателем средств по согласованию с Банком. Кроме того, распоряжения могут составляться самим Банком на основании распоряжений взыскателей средств или условий договора с плательщиком на бумажном носителе или в электронном виде.

7.12. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться платежное распоряжение, распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

8. Расчеты чеками

8.1. Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя Банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чек является распоряжением чекодателя на безналичное перечисление денежных средств чекодержателю.

В качестве чекодателей могут выступать юридические лица, индивидуальные предприниматели, иностранные структуры без образования юридического лица, а также физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющие денежные средства в банке, которыми они вправе распоряжаться путем выставления чеков. Плательщиком по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет свои средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Расчеты чеками осуществляются в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации и договором.

8.2. Чек должен содержать обязательные реквизиты:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

Указание о процентах считается ненаписанным.

Чек также может содержать реквизиты, определяемые Банком. Форма чека устанавливается внутренним нормативным документом Банка.

Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан.

Чек действителен в течение десяти дней со дня его выдачи. При исчислении вышеуказанного срока день выдачи чека в расчет не принимается. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

8.3. Банк обязан удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Проверка идентичности подписи осуществляется на основании подписи, содержащейся в карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента; полномочия – на основании доверенности и иных документов, предоставленных в Банк.

При предъявлении чека в Банк, обслуживающий чекодателя, осуществляется оплата чека. На основании предъявленного к оплате чека Банк формирует кассовый документ – расходный кассовый ордер.

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

9.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона № 161-ФЗ, а также в соответствии с требованиями глав 1, 2,3 и 4 настоящего Положения.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) банк плательщика на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее – требование получателя средств).

Под прямым дебетованием понимается списание средств со счета.

9.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, платежное распоряжение, распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

9.3. Получателем средств может являться Банк, в том числе банк плательщика.

В случае если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться Банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого Банком банковского ордера.

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

9.5. 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 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

9.6. При составлении платежного требования на общую сумму с реестром, в соответствии с пунктом 2.10 и пунктом 2.11 настоящего Положения, в реестре по каждому распоряжению дополнительно указывается информация об условиях акцепта, соответствующая информации, указанной в платежном требовании на общую сумму.

9.7. Платежное требование принимается к исполнению и исполняется банком плательщика при наличии:

- заранее данного акцепта или получении акцепта плательщика;
- соответствии поступившего платежного требования условиям заранее данного акцепта плательщика, в том числе подтверждения права лица предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика на условиях заранее данного акцепта.

При этом право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между банком плательщика и плательщиком.

При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

Банк обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.

В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика банк плательщика передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

9.8. Требование получателя средств может направляться:

- непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств;
- через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

10. Расчеты банковским ордерам

10.1. Банковский ордер – распоряжение о переводе денежных средств, которое может применяться Банком при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту), открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем средств является Банк, составляющий банковский ордер, а также в случаях осуществления Банком операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в Банке, составляющем банковский ордер.

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

10.2. Перечень и описание реквизитов банковского ордера приведены в Приложении 9 к настоящему Положению. Форма банковского ордера на бумажном носителе приведена Приложении 8 к настоящему Положению.

Допускается включение в банковский ордер дополнительных реквизитов согласно перечню, установленному «Правилами составления и применения банковского ордера в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)».

10.3. Форма банковского ордера на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. В случае если корреспондирующие счета и суммы по счетам не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера. Порядок формирования многостраничной формы банковского ордера, подписания, нумерации страниц с указанием в банковском ордере общего количества страниц установлен Банком в «Правилах составления и применения банковского ордера в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)».

10.4. 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. При этом порядок указания значений реквизитов 3 «N», 6 «Сумма прописью», 7 «Сумма», 7а «Свободный реквизит», 24 «Назначение платежа», приведенных в Приложении 9 к настоящему Положению, устанавливается Банком.

10.5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, в том числе частичного исполнения, банковского ордера в электронном виде и на бумажном носителе, помещения его в очередь не исполненных в срок распоряжений определяется Банком при осуществлении операций в валюте Российской Федерации с учетом требований главы 3 настоящего Положения.

10.6. При частичном исполнении банковского ордера платежным ордера информация, указанная в свободных реквизитах банковского ордера (Приложение 9 к настоящему Положению), переносится в реквизит «Назначение платежа» платежного ордера в порядке, установленном Приложением 7 к настоящему Положению.

Приложение 1
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»



РАСПОРЯЖЕНИЕ
о переводе денежных средств с банковского счета по поручению физического лица

ДАННЫЕ КЛИЕНТА

Фамилия, имя, отчество (при наличии)			
Документ, удостоверяющий личность	Серия, номер	Дата выдачи	Код подразделения
Орган, выдавший документ			
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранных граждан или лиц без гражданства	Серия, номер	Дата выдачи	Дата окончания срока действия
Орган, выдавший документ			
ИНН (при наличии)	СНИЛС (при наличии)		

ДАННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Фамилия, имя, отчество (при наличии)			
Место рождения	Гражданство (страна)	Дата рождения	
Документ, удостоверяющий личность	Серия, номер	Дата выдачи	Код подразделения
Орган, выдавший документ			
Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранных граждан или лиц без гражданства	Серия, номер	Дата выдачи	Дата окончания срока действия
Орган, выдавший документ			
ИНН (при наличии)	СНИЛС (при наличии)		
Адрес места жительства (регистрации)			
Адрес места пребывания			
Почтовый адрес			
Телефон контактный (в том числе мобильный)	Адрес электронной почты		
Полномочия Представителя клиента подтверждаются			
№		от	

РАСПОРЯЖЕНИЕ

1. Подписывая настоящее Распоряжение, я прошу осуществить перевод денежных средств в сумме

Сумма цифрами и прописью

Укажите номер счета

с моего счета

открытого в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), по указанным ниже реквизитам, для чего предоставляю Банку право составлять от моего имени расчетные (платежные) документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимые для осуществления перевода:

Получатель перевода	
Наименование получателя	
Номер счета	
ИНН	
КПП	
Банк получателя перевода	
Наименование и местонахождение банка	
БИК	
Номер корреспондентского счета банка	
Назначение платежа ⁵	
Дополнительные реквизиты ⁶	
Статус составителя распоряжения (101)	
КБК (104)	
ОКТМО (105)	
Основание платежа (106)	
Налоговый период (107)	
Номер налогового документа – основания платежа (108)	
Дата налогового документа – основания платежа (109)	
Код выплат (110)	
Код (уникальный идентификатор платежа) (22)	

2. Настоящим подтверждаю, что совершаемый мною перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности. Достоверность личных сведений, указанных в настоящем распоряжении, подтверждаю.

3. С "Тарифами комиссионного вознаграждения ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) по операциям физических лиц" и условиями перевода ознакомлен(а) и согласен. В случае возврата перевода прошу уведомить меня:

	по контактному телефону;
	письменно по адресу места жительства/пребывания.

4. Банк исполняет мое распоряжение только при достаточности денежных средств на счете, указанном в п. 1 настоящего Распоряжения, для безналичного перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банка.

Банк не несет ответственности в случае неисполнения настоящего распоряжения о переводе денежных средств по причине неправильного или неточного указания мной реквизитов получателя перевода.

КЛИЕНТ/ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА

Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись клиента/Представителя клиента	Дата
--------------------------------------	---------------------------------------	------

ОТМЕТКИ БАНКА

Распоряжение принято, проверено, подпись клиента (Представителя клиента) верна. Личность клиента (Представителя клиента), подписавшего настоящее Распоряжение, по предъявленному документу установлена.

Распоряжение принято к исполнению.

Ответственный работник Банка	Подпись	Дата
------------------------------	---------	------

Распоряжение исполнено.

Контролирующий работник Банка	Подпись	Дата
-------------------------------	---------	------

МП/МШ

⁵ Включая указание кода валютной операции в формате {VOxxxxx}, где xxxxx – требуемый для валютной операции код. Для международных переводов (не печатать)

⁶ Указываются при оформлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации (не печатать)

Приложение 2
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

(форма)

0401060

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. N			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. N			
		БИК			
Банк получателя		Сч. N			
		БИК			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.	Срок плат.		
		Наз. пл.	Очер. плат.		
		Код	Рез. поле		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

(62)	(71)	(2) \ 0401060
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	

(1) ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N	(3)	(4) _____ Дата	(5) _____ Вид платежа	(101)
-----------------------------------	-----	----------------------	-----------------------------	-------

Сумма
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8)		Сч. N	(9)			
Плательщик		БИК	(11)			
(10)		Сч. N	(12)			
Банк плательщика		БИК	(14)			
(13)		Сч. N	(15)			
Банк получателя		Сч. N	(17)			
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)			
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)	
Получатель		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)	
		Код	(22)	Рез. поле	(23)	
		(104)	(105)	(106)	(107)	(108)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(43)
М.П.

(44)

(45)

Приложение 3
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

(форма)

0401071

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч. плат. _____

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N _____

Дата _____

Вид платежа _____

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. N			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. N			
Банк получателя		БИК			
		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

(2)
\
0401071

(62) Поступ. в банк плат. (71) Списано со сч. плат.

(1) ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3) (4) Дата (5) Вид платежа (101)

Сумма
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)
(8)		Сч. N	(9)
Плательщик		БИК	(11)
(10)		Сч. N	(12)
Банк плательщика		БИК	(14)
(13)		Сч. N	(15)
Банк получателя		Сч. N	(17)
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)
(16)		Вид оп.	(18)
		Наз. пл.	(20)
		Код	(22)
		Очер. плат.	(21)
		Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)
		(108)	(109)
(110)			

(24)

Назначение платежа

Подписи (47) Отметки банка получателя (48)

(46) М.П. _____

Н ч. плат.	Н плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

Приложение 4
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

(форма)

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

Дата

Вид платежа

Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН	Сумма				
Плательщик	Сч. N				
	БИК				
Банк плательщика	Сч. N				
	БИК				
Банк получателя	Сч. N				
	ИНН	Сч. N			
Получатель	Вид оп.		Очер. плат.		
	Наз. пл.		Рез. поле		
	Код				

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

0401061

(62)

(72)

(71)

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

(1)
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N (3)

(4)

Дата

(5)

Вид платежа

Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
----------------	------	------------------	------

Сумма прописью	(6)
----------------	-----

ИНН (8)	Сумма	(7)
---------	-------	-----

Плательщик	Сч. N	(9)
------------	-------	-----

(10)	БИК	(11)
------	-----	------

Банк плательщика	Сч. N	(12)
------------------	-------	------

(13)	БИК	(14)
------	-----	------

Банк получателя	Сч. N	(15)
-----------------	-------	------

ИНН (16)	Сч. N	(17)
----------	-------	------

Получатель	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
------------	---------	------	-------------	------

	Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
--	----------	------	-----------	------

	Код	(22)
--	-----	------

Назначение платежа (24)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

Подписи Отметки банка получателя

(46)
М.П.

(47)

(48)

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

Приложение 5
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Перечень и описание реквизитов

платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается наименование в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД), класс «Унифицированная система документации», устанавливаемой Банком России. Указывается код формы по ОКУД в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указывается дата составления распоряжения в распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью.

		<p>В распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, при этом в реквизите 7 «Сумма» указываются сумма платежа цифрами и символ «=» (равно).</p> <p>В распоряжении на общую сумму на бумажном носителе указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>
7	Сумма	<p>Сумма платежа цифрами.</p> <p>В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом «-» (тире).</p> <p>В случае если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа цифрами и символ «=» (равно), при этом в реквизите 6 «Сумма прописью» указывается сумма платежа прописью в целых рублях.</p> <p>В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>В распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>
8	Плательщик	<p>Указываются для юридических лиц, банков полное или сокращенное наименование;</p> <p>для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) (далее - Ф.И.О.);</p> <p>для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус;</p> <p>для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности (в платежном требовании также указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика (при их наличии).</p> <p>В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона</p>

		<p>№ 115-ФЗ, в реквизите 60 «ИНН» плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите 8 «Плательщик» после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ «//».</p> <p>При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при наличии) и в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ, уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), ИНН (при наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ «//».</p> <p>Информация о плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:</p> <p>наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН (при наличии) физического лица, символ «//»;</p> <p>наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), символ «//», ИНН физического лица (при наличии), символ «//»;</p> <p>наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), символ «//», адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ «//».</p> <p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию. Ф.И.О. физического лица, ИНН (при его наличии) физического лица могут не указываться при составлении кредитной организацией (ее филиалом) платежного поручения для исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, или счет участника расчетов, или счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, указанный в реквизите 9 «Сч. N» плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите 9 «Сч. N» плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, при этом номер счета по учету внутрибанковских требований и обязательств филиала не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составленном кредитной организацией (ее филиалом) в целях исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации (ее филиала).</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составленном банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составленном получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>После указания установленной настоящей графой информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для выделения сведений используется символ «//»</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ), или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и</p>

		<p>порядком его применения, установленными Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», (далее - Положение № 809-П).</p> <p>Реквизит может не заполняться:</p> <p>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал), составляемом в том числе в целях исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией (ее филиалом) для исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком;</p> <p>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</p>
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России, определенными нормативным актом Банка России в соответствии с пунктом 9 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ (далее - правила платежной системы Банка России)</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер счета банка плательщика (номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России).</p> <p>Реквизит не заполняется в случае, если плательщик, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России</p>
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.</p> <p>Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России</p>

15	Сч. N	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета банка получателя средств (номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России).</p> <p>Реквизит не заполняется в случае, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>
16	Получатель	<p>Указываются для юридических лиц, банков полное или сокращенное наименование;</p> <p>для физических лиц - Ф.И.О.;</p> <p>для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус;</p> <p>для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности (платежном требовании также указывается ИНН (при наличии) получателя средств).</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, или счет участника расчетов, или счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, указанный в реквизите 17 «Сч. N» получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите 17 «Сч. N» получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, при этом номер счета по учету внутрибанковских требований и обязательств филиала кредитной организации не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.</p>

		<p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для выделения сведений используется символ «//».</p> <p>В случае уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации указывается сокращенное наименование органа Федерального казначейства (наименование УФК) и в скобках - сокращенное наименование администратора доходов бюджета, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации (наименование налогового органа)</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением № 809-П.</p> <p>Реквизит может не заполняться:</p> <p>в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, составляемом в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению № 809-П следующий шифр:</p> <p>01 - платежное поручение;</p> <p>06 - инкассовое поручение;</p> <p>02 - платежное требование</p>

19	Срок плат.	Срок платежа. Реквизит не заполняется, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	<p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России.</p>

		<p>При недостаточности денежных средств на счете плательщика списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:</p> <p>в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;</p> <p>во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;</p> <p>в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;</p> <p>в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.</p> <p>Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов</p>
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств
23	Рез. поле	Резервное поле. Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода
24	Назначение платежа	<p>Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС).</p> <p>В платежном поручении в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона № 229-ФЗ, указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ «//», «ВЗС» (взысканная сумма), символ «//», сумма цифрами, символ</p>

		<p>«//»). При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом «-» (тире); если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после символа «-» (тире) указывается «00».</p> <p>В инкассовом поручении при взыскании денежных средств на основании федеральных законов указываются наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова «реестр» («приложение») указывается символ «//»</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра 1 (заранее данный акцепт плательщика) или цифра 2 (требуется получение акцепта плательщика)
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>При отсутствии указания срока для акцепта таким сроком считаются пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В платежном поручении в случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	<p>Указывается в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата», дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.</p> <p>В платежном требовании на общую сумму с реестром реквизит не заполняется</p>
60	ИНН	<p>ИНН плательщика.</p> <p>Указываются ИНН или КИО плательщика при их наличии</p>
61	ИНН	<p>ИНН получателя средств.</p> <p>Указываются ИНН или КИО получателя средств при их наличии</p>
101 - 109	-	Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством

		<p>финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</p> <p>Перечень реквизитов перевода, необходимых для учета поступления 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, а также форма распоряжения клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации»)</p>
110	Код выплат	<p>Указывается код выплат «1» при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется</p>
43	М.П.	<p>Место для оттиска печати плательщика.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться</p>
44	Подписи	<p>Подписи плательщика.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке или альбоме.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком в порядке, установленном Банком</p>
46	М.П.	<p>Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) взыскателя средств согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым</p>

		<p>поручением, в платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемым к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств</p>
47	Подписи	<p>Подписи взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) взыскателя средств или получателя средств согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, в платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком</p>
45	Отметки банка плательщика	<p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств.</p> <p>В платежном поручении в электронном виде, на бумажном носителе банком получателя средств указывается дата его исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата».</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика</p>
48	Отметки банка получателя	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении (исполнении) инкассового поручения, платежного требования в электронном виде, на бумажном носителе банком получателя средств указывается дата его поступления (исполнения) в порядке, установленном для реквизита 4 Дата»</p>
62	Поступ. в банк плат.	<p>Поступило в банк плательщика.</p> <p>Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»</p>

		В платежном поручении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется значение «0-00», в распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком
69	Подпись	Проставляется в распоряжении на бумажном носителе подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата». При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается.

		В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется
--	--	----------------------------------------------------------------------

Примечания

1. Ф.И.О. указываются в реквизитах в именительном падеже.
2. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 8 «Плательщик» (16 «Получатель»), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10 «Банк плательщика» (13 «Банк получателя»).
3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите 8 «Плательщик» (16 «Получатель»), при этом номер счета, открытого в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счета участника расчетов, счета по учету внутрибанковских требований и обязательств (при необходимости) указывается в реквизите 9 «Сч. Н» плательщика (17 «Сч. Н» получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите 9 «Банк плательщика» (17 «Банк получателя»), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите 11 «БИК» банка плательщика (14 «БИК» банка получателя средств) и 12 «Сч. Н» банка плательщика (15 «Сч. Н» банка получателя средств). В реквизите 24 «Назначение платежа» дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.
4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22 «Код», 60 «ИНН» плательщика, 61 «ИНН» получателя средств, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 22 «Код», 60 «ИНН» плательщика, 61 «ИНН» получателя средств, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
5. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок ведения Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства, указанных в пункте 2 статьи 155, пунктах 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации.
6. При осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов, в распоряжениях допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками.
7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 «Код», признака условий перевода в реквизите 23 «Рез. Поле» двумя и более строками.
8. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизитах 8 «Плательщик» (16 «Получатель»), 60 «ИНН» плательщика (61 «ИНН» получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

Приложение 6
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

(форма)

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N

Дата

_____ Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
Плательщик				Сч. N			
				БИК			
Банк плательщика				Сч. N			
				БИК			
Банк получателя				Сч. N			
				БИК			
ИНН		КПП		Сч. N			
Получатель				Вид оп.		Очер. плат.	
				Наз. пл.		Рез. поле	
Н ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Код			
Содержание операции				Сумма ост. пл.			
Назначение платежа				Отметки банка			

(2)
\
0401066(1)
|
ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью (6)

ИНН (60)		КПП (102)		Сумма (7)		
(8)				Сч. N (9)		
Плательщик				БИК (11)		
(10)				Сч. N (12)		
Банк плательщика				БИК (14)		
(13)				Сч. N (15)		
Банк получателя				Сч. N (17)		
ИНН (61)		КПП (103)		Сч. N (17)		
(16)				Вид оп. (18)		
Получатель				Наз. пл. (20)		
N ч. плат. (38)		Шифр плат. док. (39)	N плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код (22)	Очер. плат. (21)
Содержание операции (70)				Сумма ост. пл. (42)		Рез. поле (23)
(104)		(105)	(106)	(107)	(108)	(109)
Назначение платежа (24)				Отметки банка (45)		

Приложение 7
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Перечень и описание реквизитов платежного ордера

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается наименование в платежном ордере на бумажном носителе
2	0401066	Код формы по ОКУД, класс «Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России» Указывается код формы по ОКУД в платежном ордере на бумажном носителе
3	N	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указывается дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика) в платежном ордере на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Указывается способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором
6	Сумма прописью	Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, при этом в реквизите 7 «Сумма» указываются сумма частичного платежа и символ «=» (равно)
7	Сумма	Сумма частичного платежа цифрами. В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом «-» (тире). В случае если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа цифрами и символ "=" (равно), при этом в реквизите 6 «Сумма прописью» указывается сумма частичного платежа прописью в целых рублях. В платежном ордере в электронном виде сумма частичного

		платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
8	Платательщик	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. N	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр «16» в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению № 809-П
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России

22	Код	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
23	Рез. поле	Резервное поле. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
70	Содержание операции	Указывается «ЧИ» (частичное исполнение) при частичном исполнении
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	Н ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению № 809-П
40	Н плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита 3 «N» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа. Переносится значение реквизита 4 «Дата» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 «Сумма». При последнем частичном платеже в платежном ордере на бумажном носителе проставляется значение «0-00», в платежном ордере в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном Банком.
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика, банком получателя средств указывается дата исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата». В первом экземпляре платежного ордера также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

101-110	-	Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
---------	---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Примечания

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У.
2. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов территориальных органов Федерального казначейства установлены порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.
3. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в соответствии с настоящим приложением, с учетом следующего:
 - в реквизите 70 «Содержание операции» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указываются через пробел «ЧИПО» (частичное исполнение платежного ордера) и дата частично исполняемого платежного ордера в формате «ГГГГММДД» (для платежного ордера в электронном виде) или «ДД.ММ.ГГГГ» (для платежного ордера на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;
 - в реквизитах 38 «N ч. плат.» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;
 - в реквизите 42 «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 «Сумма». При последнем частичном платеже в реквизите 42 «Сумма ост. пл.» платежного ордера на бумажном носителе проставляется значение «0-00», в платежном ордере в электронном виде значение реквизита 42 «Сумма ост. пл.» указывается цифрами в формате, установленном банком;
 - в реквизиты 39 «Шифр плат. док.», 40 «N плат. док.», 41 «Дата плат. док.» переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.
4. При составлении, воспроизведении платежного ордера на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 «Код», признака условий перевода в реквизите 23 «Рез. Поле» двумя и более строками.

Приложение 8
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N

Дата

Сумма прописью			Вид оп.	
			Очер. плат.	
Плательщик		Сч. N	Сумма	
.....			
Получатель		Сч. N		
.....			
Назначение платежа				
			Отметки банка	
			подписи	

(2)	0401067
-----	---------

(1)

|

(4)

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N (3)

Дата

(25)

(26)

Сумма прописью	(6)	Вид оп.	(18)
			Очер. плат.
Платательщик		Сч. N	
(8)		(9)	
.....		
Получатель		Сч. N	
(16)		(17)	
.....		
Назначение платежа		(27)	
(24)		Отметки банка	
		(45)	
(28)	(29)	подписи	

Приложение 9
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Перечень и описание реквизитов банковского ордера

Номер реквизита	Наименование	Значения
1	2	3
1	Банковский ордер	Наименование распоряжения. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе.
2	0401067	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации - ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в банковском ордере на бумажном носителе.
3	N	Номер банковского ордера. Указывается номер банковского ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления банковского ордера. Указываются в банковском ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в банковском ордере в электронном виде – цифрами: день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры.
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью, при этом наименование валюты в соответствующем падеже не сокращается, дробная часть указывается цифрами. Если сумма платежа прописью выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма платежа и знак равенства «=».
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В банковском ордере на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, целая единица отделяется от дробной части знаком тире «-», дробная часть указывается двумя знаками. Если сумма платежа цифрами выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых единицах. В банковском ордере с электронном виде сумма платежа указывается в формате, установленном банком. При наличии нескольких счетов плательщиков или получателей средств по каждому счету соответствующая сумма цифрами указывается отдельными строками.
7а	Свободный реквизит	Справочно указывается цифрами сумма иностранной валюты.
8	Платательщик	Для юридических лиц указывается полное или сокращенное

		<p>наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>При наличии нескольких счетов плательщиков наименования плательщиков указываются в отдельных строках.</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Если плательщиком является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если плательщиком является Банк, - номер лицевого счета, соответствующий характеру операции. В случаях списания денежных средств с нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите «Плательщик» указаны наименования плательщиков, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите «Сч. №» получателя должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования получателя средств в реквизите «Наименование получателя».</p>
16	Получатель	<p>Для юридических лиц указывается полное или сокращенное наименование, для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>При наличии нескольких счетов получателей средств наименования получателей средств указываются в отдельных строках.</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Если получателем средств является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если получателем средств является Банк, - номер лицевого счета, соответствующий характеру операции. В случаях зачисления денежных средств на несколько счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите «Наименование получателя» указаны наименования получателей средств, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите «Сч. №» плательщика должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования плательщика в реквизите «Плательщик».</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр 17.</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.</p>
24	Назначение платежа	<p>Указывается содержание операции, в случаях, установленных Банком, приводится ссылка на документы (наименование, номер, дата), в соответствии с которыми составлен банковский ордер. В банковском ордере в электронном виде назначение платежа может быть указано в виде условного обозначения</p>

		(буквенного, цифрового, буквенно-цифрового кода), перечень и расшифровку которого устанавливает Банк.
25	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные Банком.
26	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные Банком.
27	Свободный реквизит	Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать банковский ордер в электронном виде.
28	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные Банком.
29	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные Банком.
45	Отметки Банка подписи	Банковский ордер подписывается лицами, наделенными правом первой или второй подписи для его подписания. В банковском ордере на бумажном носителе проставляются штамп Банка и подписи уполномоченных лиц Банка. В банковском ордере в электронном виде и на бумажном носителе банк указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата».

Примечания.

1. Дополнительные реквизиты располагаются после свободных реквизитов 28, 29.
2. Ф.И.О. указываются в именительном падеже.
3. Максимальное количество символов в реквизитах банковского ордера в электронном виде устанавливается банком при осуществлении операций в валюте Российской Федерации с учетом приложения 11 к Положению № 762-П.

Приложение 10
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

**Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения,
инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера,
составляемых в электронном виде**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3
3	N	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Плательщик	160
9	Сч. N	20
11	БИК	9
12	Сч. N	20
14	БИК	9
15	Сч. N	20
16	Получатель	160
17	Сч. N	20
18	Вид оп.	2
20	Назн. пл.	1
21	Очер. плат.	1
22	Код	25
23	Рез. поле	35
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
70	Содержание операции	16
60	ИНН	12
61	ИНН	12
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2
45	Отметки банка	8
48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8

63	Дата помещения в картотеку	8
64	№ ч. плат.	3
65	№ плат. ордера	6
66	Дата плат. ордера	8
67	Сумма частичного платежа	18
68	Сумма остатка платежа	18
71	Списано со сч. плат.	8
72	Оконч. срока акцепта	8
38	№ ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	№ плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

Примечание. Максимальное количество символов в реквизитах 4 «Дата», 7 «Сумма», 37 «Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов», 45 «Отметки банка», 48 «Отметки банка получателя», 62 «Поступ. в банк плат.», 63 «Дата помещения в картотеку», 66 «Дата плат. Ордера», 67 «Сумма частичного платежа», 68 «Сумма остатка платежа», 71 «Списано со сч. плат.», 72 «Оконч. срока акцепта», 41 «Дата плат. док.» и 42 «Сумма ост. пл.» указано без разделителей.

Приложение 11
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

0401069

ПЛАТЕЖНОЕ
РАСПОРЯЖЕНИЕ

N

Дата

Вид распоряжения

Сумма

Сумма
прописью

Фактический плательщик

ИНН

КПП

Код физического лица

<Наименование реквизита>

Плательщик

Идентификатор счета

ИНН

Код физического лица

Идентификатор ЭСП

КПП

<Наименование реквизита>

Банк плательщика/Федеральное казначейство		БИК				
		Счет				
Банк получателя/Федеральное казначейство		БИК				
		Счет				
Получатель						
Идентификатор счета	<input type="text"/>	<input type="text"/>	ИНН	<input type="text"/>	Код физического лица	
Идентификатор ЭСП	<input type="text"/>		КПП	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<Наименование реквизита>						
Фактический получатель						
ИНН	<input type="text"/>	КПП	<input type="text"/>	Код физического лица	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<Наименование реквизита>						
Назначение платежа				Период оплаты	<input type="text"/>	
НДС	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Взысканная сумма	<input type="text"/>	Код вида операции	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Информация о платеже						
Вид платежа	<input type="text"/>	Дата платежа	<input type="text"/>	Очередность платежа	<input type="text"/>	
Признак условий перевода	<input type="text"/>				Код вида дохода	<input type="text"/>

Идентификатор платежа			Код выплат		
Дополнительные реквизиты					
Банк-посредник n		БИК			
		Счет			
<Наименование реквизита>					
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении					
N частичного платежа	Вид распоряжения	N распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа

Подписи

--

--

М.П.

Отметки банков

Идентификатор операции

Дата поступления

Дата поступления

Дата списания

Дата зачисления

Дата помещения в очередь

Акцепт

--	--

	(1)			(2) --	0401069
ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	/				
	N (3)	Дата (4)	Вид распоряжения (5)		(101.1)
	Сумма	(6.1)		(6.2)	
Сумма прописью	(7)				

Фактический плательщик	(8.1)				
/					
(8)					
ИНН	(8.2)	КПП	(102.1)	Код физического лица	(8.3) 8.4 (8.5)
<Наименование реквизита> <1>					
Плательщик (9.1)					
/					
(9)					
Идентификатор счета	(9.2)	(9.3)	ИНН	(9.5)	Код физического лица
Идентификатор ЭСП	(9.4)		КПП	(102.2)	(9.6) (9.7)
<Наименование реквизита> <2>					
Банк плательщика/Федеральное казначейство (10.1)		БИК	(10.2)		
(10) /		Счет	(10.3)		

Банк получателя/Федеральное казначейство (11.1)		БИК		(11.2)		
(11) /		Счет		(11.3)		
Получатель (12.1)						
(12) /						
Идентификатор счета	(12.2)	(12.3)		ИНН	(12.5)	Код физического лица
Идентификатор ЭСП	(12.4)		КПП	(103.1)	(12.6)	(12.7)
<Наименование реквизита> <3>						
Фактический получатель (13.1)						
/						
(13)						
ИНН	(13.2)	КПП	(103.2)	Код физического лица	(13.3)	(13.4)
(13.5)						
<Наименование реквизита> <4>						
Назначение платежа (14.1)				Период оплаты (14.2)		
/						
(14)						
НДС	(14.3)	(14.4)	Взысканная сумма	(14.5)	Код вида операции	(14.6)
(104.1)	(105.1)	(106.1)	(107.1)	(108.1)	(109.1)	(110.1)
Информация о платеже						
Вид платежа		(15.1)	Дата платежа	(15.2)	Очередность платежа	(15.3)
/						

(15)						
Признак условий перевода	(15.4)			Код вида дохода	(15.5)	
Идентификатор платежа	(15.6.n)	(15.7.n)		Код выплат	(15.8)	
Дополнительные реквизиты (16)						
Банк-посредник n (16.2.n)				БИК	(16.3.n)	
/						
(16.1.n)				Счет	(16.4.n)	
<Наименование реквизита> (16.n)						
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении (17)						
N частичного платежа	Вид распоряжения	N распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа	
(17.1)	(17.2)	(17.3)	(17.4)	(17.5)	(17.6)	

Подписи

(19)

(19)

М.П.
(18)

Отметки банков

Идентификатор операции

(20.1)

Дата поступления

(20.2)

Дата поступления

(20.8)

Дата списания

(20.3)

Дата зачисления

(20.9)

Дата помещения в очередь

(20.4)

Акцепт

(20.5)

(20.6)

(20.7)

(20.10)

<1> Для размещения реквизитов 8.6 - 8.10, 8.n.

<2> Для размещения реквизитов 9.8 - 9.12, 9.n.

<3> Для размещения реквизитов 12.8 - 12.12, 12.n.

<4> Для размещения реквизитов 13.6 - 13.10, 13.n.

Приложение 12
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3	4
1	ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	Наименование распоряжения Указывается наименование в платежном распоряжении на бумажном носителе	
2	0401069	Код формы по ОКУД, класс «Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России». Указывается код формы по ОКУД в платежном распоряжении на бумажном носителе	
3	N	Номер платежного распоряжения. Указывается номер платежного распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля	6
4	Дата	Дата составления платежного распоряжения. Указывается дата составления платежного распоряжения в платежном распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном Банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры). Дата составления платежного распоряжения для частичного исполнения должна соответствовать дате списания денежных средств со счета плательщика	8
5	Вид распоряжения	Указывается вид платежного распоряжения:	2

		<p>01 - в рамках расчетов платежными поручениями;</p> <p>02 - в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);</p> <p>06 - в рамках расчетов инкассовыми поручениями;</p> <p>16 - при частичном исполнении</p>	
6.1	Сумма	<p>Сумма платежа цифрами.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом «-» (тире). Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием незначащего нуля.</p> <p>В случае если сумма выражена в целых рублях, для копеек указывается «00».</p> <p>В платежном распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном Банком.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>	18
6.2	Валюта суммы	<p>Валюта суммы платежа.</p> <p>Указывается буквенный код валюты суммы платежа «RUB» в соответствии с Общероссийским классификатором валют</p>	3
7	Сумма прописью	<p>Сумма платежа прописью.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать.</p> <p>В платежном распоряжении на</p>	

		общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	
8	Фактический плательщик	Указываются реквизиты фактического плательщика в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического плательщика, в том числе: – если плательщиком является банк; – если плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)	
9	Плательщик	Указываются реквизиты плательщика в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего плательщиков	
10	Банк плательщика/ Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка плательщика в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты банка/Федерального казначейства» настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты банка/Федерального казначейства» настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
11	Банк получателя/ Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка получателя в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты банка/Федерального казначейства»	

		<p>настоящей таблицы.</p> <p>Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты банка/Федерального казначейства» настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства</p>	
12	Получатель	<p>Указываются реквизиты получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего получателей средств</p>	
13	Фактический получатель	<p>Указываются реквизиты фактического получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы.</p> <p>Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического получателя средств, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> – если получателем средств является банк; – если получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму) 	
14	Назначение платежа	Указываются реквизиты 14.1 - 14.6, содержащие информацию о назначении платежа	
14.1	Текстовое назначение платежа	<p>Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством.</p> <p>В платежном распоряжении, в</p>	210

		<p>реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «06», указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при взыскании денежных средств на основании федеральных законов - наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами; – при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ. <p>В платежном распоряжении на общую сумму делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова «реестр» («приложение») указывается символ «//»</p>	
14.2	Период оплаты	<p>Может указываться период, за который производится платеж, следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при уплате за конкретную дату - в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»; – при уплате за период - в следующей последовательности: <ul style="list-style-type: none"> 1 и 2 разряды принимают значения «МС» (для месячных платежей), «КВ» (для квартальных платежей), «ПЛ» (для полугодовых платежей), «ГД» (для годовых платежей); 3 и 4 разряды содержат период и принимают значения «01» - «12» (номер месяца), «01» - «04» (номер квартала), «01» - «02» (номер полугодия), «00» (год); 5 - 8 разряды содержат год. 	10

		В качестве разделителей между 2 и 3, 4 и 5 разрядами используется символ «.» (точка)	
14.3	Ставка НДС	Указывается ставка НДС в распоряжении на бумажном носителе цифрами в процентах без указания символа «%». Указывается ставка НДС в распоряжении в электронном виде в формате, установленном банком. Реквизит не заполняется при отсутствии НДС	2
14.4	Сумма НДС	Указывается сумма НДС в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма». Реквизит не заполняется при отсутствии НДС	18
14.5	Взысканная сумма	Указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма», в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона № 229-ФЗ	18
14.6	Код вида операции	Указывается код вида операции, предусмотренный Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», в случаях, установленных указанной Инструкцией	5
101.1	-	В реквизитах 101.1 - 110.1 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по	2
102.1	9		
102.2	9		
103.1	9		
103.2	9		

104.1		согласованию с Банком России.	20
105.1		В реквизитах 102.1, 102.2, 103.1, 103.2 указывается код причины	11
106.1		постановки на учет (при наличии), если иное не установлено	2
107.1		нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1	10
108.1		статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов	8
109.1		Российской Федерации по согласованию с Банком России	15
110.1			10
15	Информация о платеже	Указываются реквизиты 15.1 - 15.8, содержащие информацию о платеже	
15.1	Вид платежа	Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком. В платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком	1
15.2	Дата платежа	Указывается требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата». Требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика должна быть позже даты поступления платежного распоряжения в банк плательщика. Реквизит не заполняется при отсутствии необходимости в исполнении платежного распоряжения в определенную дату в будущем	8
15.3	Очередность платежа	Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России	1
15.4	Признак условий	Указывается признак условий	35

	перевода	перевода, в том числе в виде кода	
15.5	Код вида дохода	<p>Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона № 229-ФЗ</p>	1

		<p>ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается</p>	
15.6.n	Тип идентификатора платежа	<p>Указывается следующий тип идентификатора платежа, соответствующий значению идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.7.n «Значение идентификатора платежа»:</p> <p>УИП1 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.1);</p> <p>УИП2 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.2);</p> <p>УИП3 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.3);</p> <p>КНПА - для указания в реквизите 15.7.n кода нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов,</p>	4

		<p>принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.4);</p>	
		<p>ИПД - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора платежного документа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.5);</p> <p>ЕЛС - для указания в реквизите 15.7.n единого лицевого счета (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.6);</p> <p>ЖКУ - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора жилищно-коммунальных услуг (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.7);</p> <p>ДОГН - для указания в реквизите 15.7.n номера основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.8);</p> <p>ДОГД - для указания в реквизите 15.7.n даты основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.9);</p> <p>тип идентификатора платежа, предусмотренный законодательством или договором, - для указания в реквизите 15.7.n иного идентификатора платежа, предусмотренного законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9).</p> <p>В платежном распоряжении могут указываться несколько типов идентификатора платежа и соответствующих им значений идентификаторов платежа</p>	

15.7.n	Значение идентификатора платежа	<p>Указывается следующий идентификатор платежа (его значение), соответствующий типу идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.6.n «Тип идентификатора платежа»:</p> <p>уникальный идентификатор платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.1);</p> <p>уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.2);</p> <p>уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.3);</p> <p>код нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.4);</p>	35
		<p>идентификатор платежного документа (при его наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.5);</p> <p>единый лицевой счет (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.6);</p>	

		<p>идентификатор жилищно-коммунальных услуг (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.7);</p> <p>номер основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.8);</p> <p>дата основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата» (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.9);</p> <p>иной идентификатор платежа, предусмотренный законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9).</p> <p>В платежном распоряжении могут указываться несколько значений идентификатора платежа и соответствующих им типов идентификаторов платежа</p>	
15.8	Код выплат	Указывается код выплат «1» при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется	1
16	Дополнительные реквизиты	Указывается реквизит 16.1.n, содержащий информацию о банке-посреднике (при наличии), а также могут указываться дополнительно установленные банком реквизиты 16.n	
16.1.n	Банк-посредник n	Указываются реквизиты банка-посредника (при наличии) 16.2.n -	

		<p>16.4.n при его наличии, приведенные в разделе «Реквизиты банков» настоящей таблицы.</p> <p>При участии в переводе денежных средств нескольких банков-посредников информация о них указывается в последовательности их участия в переводе денежных средств (номера настоящего реквизита и входящих в него реквизитов 16.2.n - 16.4.n, а также порядковый номер банка-посредника в наименовании настоящего реквизита соответствуют последовательности участия банка-посредника в переводе денежных средств)</p>	
16.n	Свободные реквизиты	<p>При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.</p> <p>Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в реквизит 16 «Дополнительные реквизиты»</p>	
17	Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении	<p>Указываются реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении, приведенные в разделе «Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении» настоящей таблицы</p>	
18	М.П.	<p>Место для проставления отиска печати плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом</p>	

		<p>банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств.</p> <p>Оттиск печати в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляется</p>	
19	Подписи	<p>Подпись (подписи) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком.</p> <p>Подписи в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляются</p>	
20	Отметки банков	Указываются банками реквизиты 20.1 - 20.10	
20.1	Идентификатор операции	<p>Указывается банком плательщика присвоенный им уникальный идентификатор операции.</p> <p>При участии в переводе денежных средств одного или нескольких банков-посредников каждый из них обеспечивает передачу уникального идентификатора операций без изменений.</p> <p>В платежном распоряжении, являющемся распоряжением о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, указывается уникальный присваиваемый номер операции в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1</p>	32

		статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России	
20.2	Дата поступления	<p>В платежном распоряжении в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика указывается дата поступления платежного распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата».</p> <p>В платежном распоряжении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора.</p> <p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «16», реквизит не заполняется</p>	8
20.3	Дата списания	Указывается банком плательщика дата списания денежных средств с банковского счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»	8
20.4	Дата помещения в очередь	Указывается банком плательщика дата помещения платежного распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»	8
20.5	Срок для акцепта	<p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «02», банком плательщика указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется</p>	1
20.6	Окончание срока	В платежном распоряжении, в	8

	акцепта	реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «02», банком плательщика указывается дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата». При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного распоряжения в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется	
20.7	Отметки банка плательщика	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика. В платежном распоряжении, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «1б», также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика	
20.8	Дата поступления	При предъявлении через банк получателя средств платежного распоряжения, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «02» или значение «0б», банком получателя средств указывается дата его поступления в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»	8
20.9	Дата зачисления	Указывается банком получателя средств дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»	8
20.10	Отметки банка получателя	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств	

Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя			
8.1 9.1 12.1 13.1	Наименование или Ф.И.О.	Указываются для юридических лиц, банков - полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности	160
9.2 12.2	Тип идентификатор счета	<p>Указывается следующий тип идентификатора банковского счета, соответствующий значению идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.3, 12.3 «Значение идентификатора счета»:</p> <p>СЧ - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 номера банковского счета в банке;</p> <p>ИД - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета в банке;</p> <p>КС - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 информации в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</p> <p>Реквизит 9.2 «Тип идентификатора счета» может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – плательщиком является банк; – плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); – перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. <p>Реквизит 12.2 «Тип идентификатора счета» может не заполняться в</p>	2

		<p>следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – получателем средств является банк; – получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); – перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств 	
9.3 12.3	Значение идентификатора счета	<p>Указывается следующий идентификатор счета (его значение), соответствующий типу идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.2, 12.2 «Тип идентификатора счета»:</p> <ul style="list-style-type: none"> – номер банковского счета в банке; – идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета в банке; – информация в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. <p>Реквизит 9.3 «Значение идентификатора счета» может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – плательщиком является банк; – плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); – перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. <p>– Реквизит 12.3 «Значение идентификатора счета» может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – получателем средств является банк; – получатели средств обслуживаются одним банком (для 	34

		платежного распоряжения на общую сумму); – перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств	
9.4 12.4	Идентификатор ЭСП	Может указываться идентификатор электронного средства платежа (ЭСП). Идентификатор электронного средства платежа указывается в реквизите 9.4 «Идентификатор ЭСП» платежного распоряжения, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указано значение «01» и которое составляется в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа	35
8.2 9.5 12.5 13.2	ИНН	Указывается ИНН или КИО при их наличии	12
8.3 9.6 12.6 13.3	Тип кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, тип идентификатора сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, для указания в реквизитах 8.4, 9.7, 12.7, 13.4 «Значение кода физического лица» идентификатора сведений о физическом лице	2
8.4 9.7 12.7 13.4	Значение кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, идентификатор сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по	12

		согласованию с Банком России. Идентификатор сведений о физическом лице должен соответствовать типу идентификатора сведений о физическом лице, указанному в реквизитах 8.3, 9.6, 12.6, 13.3 «Тип кода физического лица»	
8.5 13.5	Лицевой счет	Указывается лицевой счет в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	16
8.6 9.8 12.8 13.6	Адрес	Указывается адрес места нахождения юридического лица, места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях, установленных законодательством или договором. При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	668
8.7 9.9 12.9 13.7	Место рождения	Указывается место рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором. При указании места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	72
8.8 9.10 12.10 13.8	Дата рождения	Указывается дата рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором, в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»	8
8.9 9.11 12.11 13.9	Страна	Указывается код страны проживания в случаях, установленных законодательством или договором, соответствующий двузначному буквенному коду страны по Общероссийскому классификатору	2

		стран мира (ОКСМ)	
8.10 9.12 12.12 13.10	Телефон	Может указываться номер контактного телефона цифрами в следующем формате: – код страны; – код оператора связи или региона (города) в скобках; – номер абонента	15
8.n 9.n 12.n 13.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в соответствующий реквизит	
Реквизиты банка/Федерального казначейства			
10.1 11.1 16.2.n	Наименование	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка	
10.2 11.2 16.3.n	БИК	Указывается банковский идентификационный код (БИК) банка, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России	9
10.3 11.3 16.4.n	Счет	Номер счета банка. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России, в другой кредитной организации (филиале другой кредитной организации). Реквизит 10.3 «Счет» не заполняется, если плательщик, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России. Реквизит 11.3 «Счет» не заполняется, если получатель средств, не являющийся кредитной	20

		организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета	
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении			
17.1	№ частичного платежа	Указывается порядковый номер частичного платежа платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	3
17.2	Вид распоряжения	Указывается вид исполняемого платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в порядке, установленном для реквизита 5 «Вид распоряжения»	2
17.3	№ распоряжения	Переносится значение реквизита 3 «№» платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	6
17.4	Дата распоряжения	Переносится значение реквизита 4 «Дата» платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке	8
17.5	Содержание операции	Указывается «ЧИ» (частичное исполнение) при частичном исполнении, «ПИ» (полное исполнение) при полном исполнении	16
17.6	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма». При последнем частичном платеже в платежном распоряжении на	18

		бумажном носителе проставляется значение «0-00», в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком	
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Примечания

1. Максимальное количество символов в реквизите указано в графе 4 таблицы настоящего приложения для платежного распоряжения, составляемого в электронном виде. Для реквизитов платежного распоряжения на бумажном носителе, реквизитов, включающих другие реквизиты, а также реквизитов, дополнительно установленных банком, максимальное количество символов не указывается.

2. Фактическим плательщиком является лицо, которое имеет обязательство перед получателем средств (фактическим получателем средств) по уплате ему денежных средств и не является плательщиком.

Фактическим получателем средств является лицо, которому должны быть уплачены денежные средства и которое не является получателем средств.

3. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

4. Максимальное количество символов в реквизитах 4 «Дата», 6.1 «Сумма», 8.8, 9.10, 12.10, 13.8 «Дата рождения», 8.10, 9.12, 12.12, 13.10 «Телефон», 14.4 «Сумма НДС», 14.5 «Взысканная сумма», 15.2 «Дата платежа», 17.4 «Дата распоряжения», 17.6 «Сумма остатка платежа», 20.3 «Дата списания», 20.4 «Дата помещения в очередь», 20.5 «Срок для акцепта», 20.6 «Окончание срока акцепта», 20.8 «Дата поступления», 20.9 «Дата зачисления» указано без разделителей.

5. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 9.1 «Наименование или Ф.И.О.» (12.1 «Наименование или Ф.И.О.»), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10.1 «Наименование» (11.1 «Наименование»).

6. В реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении переносятся значения соответствующих реквизитов платежного распоряжения, на основании которого осуществляется частичное исполнение, за исключением реквизитов 1 «Платежное распоряжение», 2 «0401069», 3 «N», 4 «Дата», 5 «Вид распоряжения», 6.1 «Сумма», 6.2 «Валюта суммы», 7 «Сумма прописью», 17.1 «N частичного платежа», 17.2 «Вид распоряжения», 17.5 «Содержание операции», 17.6 «Сумма остатка платежа», 20.1 «Идентификатор операции», 20.2 «Дата поступления», 20.3 «Дата списания», 20.4 «Дата помещения в очередь», 20.7 «Отметки банка плательщика», 20.9 «Дата зачисления», 20.10 «Отметки банка получателя», значения которых указываются в соответствии с положениями таблицы настоящего приложения.

7. При частичном исполнении платежного распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежное распоряжение заполняется в соответствии с настоящим приложением с учетом следующего:

в реквизите 17.5 «Содержание операции» при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, через пробел указываются «ЧИЧИ» (частичное исполнение платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения) и дата частично исполняемого платежного распоряжения,

составленного в целях частичного исполнения, в формате «ГГГГММДД» (для платежного распоряжения в электронном виде) или «ДД.ММ.ГГГГ» (для платежного распоряжения на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

в реквизите 17.1 «N частичного платежа» при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;

в реквизите 17.6 «Сумма остатка платежа» при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма». При последнем частичном платеже в реквизите 17.6 «Сумма остатка платежа» платежного распоряжения на бумажном носителе проставляется значение «0-00», в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита 17.6 «Сумма остатка платежа» указывается цифрами в формате, установленном банком;

в реквизиты 17.2 «Вид распоряжения», 17.3 «Номер распоряжения», 17.4 «Дата распоряжения» переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного распоряжения получателя средств.

8. При осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов, допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками.

9. При составлении платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация в реквизитах 8 «Фактический плательщик», 9 «Плательщик», 12 «Получатель», 13 «Фактический получатель», 14.1 «Текстовое назначение платежа», 15.7.3, 15.7.4, 20.1 «Идентификатор операции», 101.1 - 110.1 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 8.2 - 8.4, 9.5 - 9.7, 12.5, 13.2, 15.7.3, 15.7.4, 101.1 - 110.1 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

10. Платежные распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.

11. При составлении, воспроизведении платежного распоряжения на бумажном носителе допускается указание значений реквизитов двумя и более строками.

12. Наименования и значения реквизитов 8.6 - 8.10, 8.n, 9.8 - 9.12, 9.n, 12.8 - 12.12, 12.n, 13.6 - 13.10, 13.n, 16.n указываются в платежном распоряжении на бумажном носителе при их наличии последовательно отдельными строками.

13. Реквизиты 15.6.n «Тип идентификатора платежа», 15.7.n «Значение идентификатора платежа», 16.1.n «Банк-посредник n», 16.2.n «Наименование», 16.3.n «БИК» и 16.4.n «Счет»

могут повторяться многократно. В платежном распоряжении на бумажном носителе эти реквизиты указываются последовательно отдельными строками друг за другом.

В номере и наименовании реквизита 16.1.n «Банк-посредник n», в номерах реквизитов 16.2.n - 16.4.n символ «n» является порядковым номером банка-посредника.

14. В случае применения многостраничной формы платежного распоряжения каждая его страница должна содержать реквизиты 18 «М.П.», 19 «Подписи», 20.7 «Отметки банка плательщика» и 20.10 «Отметки банка получателя».

15. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизите 9 «Плательщик» (12 «Получатель») указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

Приложение 13
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

РЕЕСТР ПЕРЕДАННЫХ РАСПОРЯЖЕНИЙ

№ _____ ОТ _____

Поставщик (взыскатель) _____

Обслуживающий банк _____

Представляем платежные документы в количестве _____

на сумму _____

Сумма прописью _____

№ п/п	Вид оп.	№ и дата документа	Сумма документа	БИК банка плательщика	Счет плательщика
1	2	3	4	5	6

Подписи

Отметки Банка

М.П. _____

Приложение 14
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

**ПОРЯДОК
ФОРМИРОВАНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ СРЕДСТВ УНИКАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА
ПЛАТЕЖА И ЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА В СЛУЧАЕ ПЕРЕВОДА
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ,
ОТКРЫТЫЙ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПЛАТЕЖА**

1. Получатель средств формирует уникальный идентификатор платежа с учетом следующего:

1 разряд – значение контрольного ключа,

2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы).

В случае если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные символы обозначаются нулями.

2 - 16 разряды уникального идентификатора платежа не должны одновременно принимать значение «0» (ноль).

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите 22 «Код» уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите 17 «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки значения контрольного ключа.

Значение контрольного ключа рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита 17 «Сч. №» получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита 22 «Код», а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

Номера разрядов	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Коэффициенты	3	7	1	3	7		3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3

Расчет значения контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается нулю;

рассчитываются произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов;

рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;

значение младшего разряда вычисленной суммы умножается на три;

значение контрольного ключа принимается равным значению младшего разряда полученного произведения.

Проверка значения контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов с учетом значения контрольного ключа и последующего расчета суммы значений младших разрядов полученных произведений. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите 17 «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите 22 «Код» уникального идентификатора платежа или при ином отрицательном результате его контроля уникального идентификатора платежа банк

плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение в соответствии с пунктом 3.8.1. настоящего Положения.

Приложение 15
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Порядок приема, исполнения и возврата исполнительных документов, предъявляемых взыскателями

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Порядок приема, исполнения и возврата исполнительных документов, предъявляемых взыскателями» (далее применительно к настоящему Приложению – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом № 229-ФЗ и определяет порядок приема, исполнения и возврата исполнительных документов, предъявляемых взыскателями (юридическими и физическими лицами) в ЦМРБанк (ООО) (далее по тексту – Банк).

1.2. Прием, исполнение и возврат исполнительных документов осуществляется структурными подразделениями Банка в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком.

1.3. Исполнительный документ может быть направлен в Банк непосредственно взыскателем или его полномочным представителем. Одновременно с исполнительным документом взыскатель предъявляет в Банк заявление, в котором указывается следующая информация:

- реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства;
- фамилия, имя, отчество, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), данные миграционной карты (при наличии) и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации взыскателя-гражданина (при наличии);
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес взыскателя - юридического лица.

Представитель взыскателя представляет также документ, удостоверяющий его полномочия, и сведения, указанные в настоящем пункте, о взыскателе и о себе.

2. Порядок приема и оплаты исполнительных документов

2.1. При поступлении исполнительного документа и заявления в Банк вышеуказанные документы регистрируются в Журнале регистрации входящей корреспонденции в Общем отделе Банка.

На заявлении проставляется отметка Банка о приеме заявления и исполнительного документа с указанием даты приема и входящего номера. По просьбе взыскателя ему передается копия заявления или второй экземпляр заявления с отметкой о приеме документов Банком.

2.2. Принятые документы направляются на исполнение Ответственному работнику Юридического отдела и Ответственному работнику Операционного отдела Операционного управления Банка.

2.3. В случае поступления исполнительных документов в дополнительные офисы и структурные подразделения Банка сканированные копии документов незамедлительно направляются по электронной почте на адрес Общего отдела Банка, а оригиналы документов досылаются в головной офис Банка заказным почтовым отправлением или нарочно.

2.4. Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления Банка проверяет:

- в АБС Банка, используемой для учета банковских операций и иных сделок, является ли должник клиентом Банка;
- соответствие наименования и реквизитов должника имеющимся в Банке сведениям;
- наличие информации о клиенте в списке лиц, осуществляющих операции с использованием исполнительных документов, которые связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – при наличии технической возможности в АБС Банка¹. В случае наличия такой информации обращается в Службу финансового мониторинга для принятия решения о возможности исполнения исполнительного документа.

2.5. Ответственный работник Юридического отдела проверяет:

- исполнительный документ на соответствие требованиям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и соблюдение сроков его предъявления;
- наличие оригинала исполнительного документа;
- наличие информации об исполнительном листе, выданном арбитражным судом Российской Федерации, в сети Интернет на официальном сайте Высшего арбитражного суда Российской Федерации (вышеуказанная информация устанавливается в картотеке арбитражных дел по номеру дела, рассмотренному соответствующим арбитражным судом Российской Федерации), а также соответствие информации, указанной в исполнительном листе, содержанию резолютивной части решения арбитражного суда;
- содержание заявления на соответствие требованиям, установленным статьей 8 Федерального закона № 229-ФЗ;
- документы, подтверждающие личность взыскателя и/или его полномочного представителя.

По результатам проверки поступивших в Банк документов и их полного соответствия действующему законодательству и настоящему Положению работник Юридического отдела визирует заявление взыскателя (возможно визирование с использованием простой электронной подписи), что означает возможность исполнения исполнительного документа Операционным отделом Операционного управления Банка.

2.6. В случае невозможности исполнения Банком полученных от взыскателя документов Ответственный работник Юридического отдела составляет мотивированное заключение о невозможности исполнения исполнительных документов взыскателя, которое передает в Операционный отдел Операционного управления для подготовки ответа взыскателю средств с указанием в нем даты и причины возврата документов без исполнения, с проставлением подписи уполномоченного лица Банка и печати Банка.

Ответ вместе с оригиналом исполнительного документа направляется через Общий отдел Банка в адрес взыскателя средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо выдается взыскателю/представителю взыскателя под роспись в получении.

Заявление взыскателя средств, копия исполнительного документа помещается на хранение в шив документов Операционного отдела Операционного управления.

2.7. В случае возможности исполнения Банком полученных от взыскателя документов Ответственный работник Юридического отдела составляет заключение о соответствии документов взыскателя требованиям законодательства и направляет заключение по электронной почте Ответственному работнику Операционного отдела Операционного управления для исполнения исполнительного документа.

Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк исполнительного документа, подготавливает ответ взыскателю средств о приеме к исполнению исполнительного документа с указанием даты приема к исполнению исполнительного документа, с проставлением подписи уполномоченного лица Банка и печати Банка.

¹ Схемы проведения таких операций с использованием исполнительных документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, описаны в Методических рекомендациях Банка России «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» от 02.02.2017 № 4-МР.

Ответ направляется через Общий отдел Банка в адрес взыскателя средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо выдается взыскателю/представителю взыскателя под роспись в получении.

На основании полученного заключения Юридического отдела Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления составляет инкассовое поручение в порядке, установленном Положением № 762-П в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции с учетом следующего:

- в поле «Получатель» указываются фамилия, имя, отчество или наименование взыскателя;
- в поле «ИНН» получателя указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), для взыскателя - физического лица ИНН указывается при его наличии;
- в поле «Сч. №» получателя указывается номер счета взыскателя;
- в поле «Назначение платежа» Банком осуществляется запись о составлении инкассового поручения на основании исполнительного документа с указанием фамилии и инициалов либо наименования взыскателя, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела или материалов, решение по которым является основанием для выдачи исполнительного документа.

Первый экземпляр инкассового поручения подписывается работниками Банка, имеющими право подписи расчетных документов, и заверяется оттиском печати Банка.

2.8. Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления регистрирует инкассовое поручение в Журнале регистрации инкассовых и платежных требований.

2.9. Банк незамедлительно исполняет содержащиеся в исполнительных документах взыскателей средств требования о взыскании денежных средств.

2.10. После исполнения содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств в полном объеме Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления в течение 3 (трех) дней со дня исполнения информирует взыскателя средств об исполнении требований в полном объеме в виде письма, направляемого заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо нарочно.

Заявление взыскателя средств, копия исполнительного документа вместе с копией сопроводительного письма помещаются на хранение в шив документов Операционного отдела Операционного управления Банка.

Исполненное инкассовое поручение помещается в документы дня Операционного отдела Операционного управления Банка.

2.11. В случае обоснованных сомнений в подлинности исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя (его представителя), или сомнений в достоверности сведений, представленных в заявлении, Банк вправе для проверки подлинности исполнительного документа либо достоверности сведений в заявлении задержать исполнение исполнительного документа, но не более чем на 7 (семь) дней. При проведении указанной проверки Банк незамедлительно приостанавливает операции с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащей взысканию.

2.12. В случае недостаточности денежных средств на счетах должника для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований, Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет должника до исполнения содержащихся в исполнительном документе требований в полном объеме, о чем незамедлительно сообщает взыскателю средств, либо до отзыва исполнительного документа взыскателем.

До исполнения требований в полном объеме оригинал исполнительного документа и заявление взыскателя хранятся в картотеке вместе с инкассовым поручением.

2.13. Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления обязан оперативно информировать руководителя Операционного отдела Операционного управления о

возникших обстоятельствах, препятствующих своевременному выполнению процедур приема к исполнению и исполнения требований взыскателей средств.

3. Порядок отзыва и возврата исполнительного документа

3.1. Отзыв исполнительного документа осуществляется путем предъявления взыскателем или его полномочным представителем, действующим на основании соответствующей доверенности, в Банк письменного заявления, составленного в произвольной форме, с указанием:

- наименования должника;
- фамилии и инициалов или наименования взыскателя;
- реквизитов исполнительного документа;
- наименования органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению; и документа, содержащего решение об отзыве исполнительного документа.

3.2. Заявление об отзыве исполнительного документа регистрируется в Журнале регистрации входящей корреспонденции в Общем отделе Банка. На заявлении проставляется отметка Банка о приеме заявления с указанием даты приема и входящего номера. По просьбе предъявителя заявления ему передается копия заявления или второй экземпляр заявления с отметкой о приеме документов Банком.

3.3. Принятые документы направляются на исполнение Ответственному работнику Юридического отдела и Ответственному работнику Операционного отдела Операционного управления. В случае поступления заявления об отзыве исполнительного документа в дополнительный офис или структурное подразделение Банка сканированные копии документов незамедлительно направляются по электронной почте на адрес Общего отдела Банка, а оригиналы документов досылаются в головной офис Банка заказным почтовым отправлением или нарочно.

3.4. Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления проверяет:

- в АБС Банка, используемой для учета банковских операций и иных сделок, является ли должник клиентом Банка;
- соответствие наименованию и реквизитов должника имеющимся в Банке сведениям;
- наличие информации о клиенте в списке лиц, осуществляющих операции с использованием исполнительных документов, которые связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – при наличии технической возможности в АБС Банка². В случае наличия такой информации обращается в Службу финансового мониторинга для принятия решения о возможности исполнения исполнительного документа.

3.5. Ответственный работник Юридического отдела проверяет:

- содержание заявления на правильность оформления и соответствие требованиям Федерального закона № 229-ФЗ;
- документ, содержащий решение об отзыве исполнительного документа, на соответствие требованиям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и соблюдение сроков его предъявления;
- наличие оригинала документа, содержащего решение об отзыве исполнительного документа;
- наличие информации об отзыве исполнительного листа, выданного арбитражным судом Российской Федерации, в сети Интернет на официальном сайте Высшего арбитражного суда Российской Федерации (вышеуказанная информация устанавливается в картотеке арбитражных дел по номеру исполнительного дела, рассмотренному соответствующим арбитражным судом

² Схемы проведения таких операций с использованием исполнительных документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, описаны в Методических рекомендациях Банка России «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» от 02.02.2017 № 4-МР.

Российской Федерации), а также соответствие информации, указанной в документе об отзыве исполнительного листа, содержанию резолютивной части решения арбитражного суда;

– документы, подтверждающие личность взыскателя и/или его полномочного представителя. По результатам проверки поступивших в Банк документов и их полного соответствия действующему законодательству и настоящему Положению работник Юридического отдела визирует заявление взыскателя (возможно визирование с использованием простой электронной подписи), что означает возможность исполнения документа об отзыве исполнительного документа Операционным отделом Операционного управления Банка.

3.6. В случае невозможности исполнения Банком полученных от взыскателя документов Ответственный работник Юридического отдела составляет мотивированное заключение о невозможности исполнения документов взыскателя, которое передает в Операционный отдел Операционного управления для подготовки ответа взыскателю средств с указанием в нем даты и причины отказа в исполнении заявления, с проставлением подписи уполномоченного лица Банка и печати Банка.

Ответ вместе с оригиналом документа об отзыве исполнительного документа направляется через Общий отдел Банка в адрес взыскателя средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо выдается взыскателю/представителю взыскателя под роспись в получении.

Заявление взыскателя средств об отзыве исполнительного документа, копия документа об отзыве исполнительного документа помещается на хранение в сшив документов Операционного отдела Операционного управления.

3.7. В случае возможности исполнения Банком полученных от взыскателя документов Ответственный работник Юридического отдела составляет заключение о соответствии документов взыскателя требованиям законодательства и направляет заключение по электронной почте Ответственному работнику Операционного отдела Операционного управления для исполнения исполнительного документа.

Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документа об отзыве исполнительного документа:

– подготавливает ответ взыскателю средств о приеме к исполнению отзыва исполнительного документа с указанием даты приема к исполнению исполнительного документа, с проставлением подписи уполномоченного лица Банка и печати Банка;

– на оборотной стороне исполнительного документа делает отметку о причине возврата исполнительного документа, проставляет дату возврата с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата исполнительного документа. Производимые записи на исполнительном документе заверяются подписью работника Банка, имеющего право подписи расчетных документов, с проставлением печати Банка.

Ответственный работник Операционного отдела Операционного управления регистрирует отзыв исполнительного документа в Журнале регистрации инкассовых и платежных требований с указанием даты и причины возврата исполнительного документа.

Ответ вместе с оригиналом документа об отзыве исполнительного документа направляется через Общий отдел Банка в адрес взыскателя средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо выдается взыскателю/представителю взыскателя под роспись в получении.

Заявление взыскателя средств, копия исполнительного документа вместе с копией сопроводительного письма помещаются на хранение в сшив документов Операционного отдела Операционного управления Банка.

Инкассовое поручение, составленное Банком на основании исполнительного документа, взыскание в соответствии с которым не произведено или произведено частично в связи с отзывом исполнительного документа, с заявлением об отзыве исполнительного документа помещается в документы дня.

3.8. В случае обоснованных сомнений в подлинности документа об отзыве исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя (его представителя), или сомнений в достоверности сведений, представленных в заявлении, Банк вправе для проверки подлинности документа об отзыве исполнительного документа либо достоверности сведений в заявлении задержать исполнение документа об отзыве исполнительного документа, но не более чем на 7 (семь) дней.

3.9. Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, направляется Банком заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

Приложение 16
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

_____ *наименование банка плательщика*

ЗАЯВЛЕНИЕ

о заранее данном акцепте

« ____ » _____ 20__ года

Плательщик <i>(наименование юридического лица; ФИО индивидуального предпринимателя)</i>	
ИНН (КИО) плательщика	
Номер счета(-ов) плательщика	
Дата начала действия Заявления	
Дата окончания действия Заявления	

Условия акцепта по настоящему Заявлению

Вид распоряжения	Платежное требование
Получатель средств <i>(наименование юридического лица; ФИО индивидуального предпринимателя)</i>	
ИНН (КИО) получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Обязательство плательщика	
Номер договора	№ _____ пункт _____
Дата договора	
Сумма акцепта / порядок ее определения <i>(цифрами и прописью)</i>	В сумме, указанной в платежном требовании получателя средств
<i>Возможно частичное исполнение требований получателя средств по мере поступления денежных средств на счет, к которому предъявлено платежное требование</i>	

Руководитель

_____ *подпись*

_____ *Ф.И.О.*

Главный бухгалтер
М.П.

_____ *подпись*

_____ *Ф.И.О.*

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению « ____ » _____ 20__ г.

должность

Ф.И.О.

подпись

Приложение 17
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

наименование банка плательщика

ЗАЯВЛЕНИЕ

об акцепте, отказа от акцепта

« ____ » _____ 20__ года

Плательщик <i>(наименование юридического лица; ФИО индивидуального предпринимателя)</i>	
ИНН (КИО) плательщика	
Номер счета(-ов) плательщика	

Заявляем об акцепте / отказе от акцепта платежного требования *(нужное подчеркнуть)*

Номер	
Дата	
Сумма	
Окончание срока акцепта	
Получатель средств <i>(наименование юридического лица; ФИО индивидуального предпринимателя)</i>	
ИНН (КИО) получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Банк получателя средств	
БИК, к/с Банка получателя средств	
Сумма акцепта / отказа от акцепта <i>(полного или частичного) (цифрами и прописью)</i>	
Мотив отказа от акцепта (частичного акцепта) <i>(пункт, номер, дата договора)</i>	

Руководитель _____
подпись *Ф.И.О.*

Главный бухгалтер _____
М.П. *подпись* *Ф.И.О.*

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению « ____ » _____ 20__ г.

_____ *должность*

_____ *Ф.И.О.*

_____ *подпись*

Приложение 18
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

_____ *наименование банка плательщика*

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА**

« ____ » _____ г.

_____ *наименование плательщика, номер счета*

заявляет об отмене с « ____ » _____ г. заранее данного акцепта по заявлению
№ _____ от « ____ » _____ г.

Руководитель

_____ *подпись*

_____ *Ф.И.О.*

Главный бухгалтер
М.П.

_____ *подпись*

_____ *Ф.И.О.*

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению « ____ » _____ 20 ____ г.

_____ *должность*

_____ *Ф.И.О.*

_____ *подпись*

Приложение 19
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

ИЗВЕЩЕНИЕ N Очередь неисполненных распоряжений		Дата
Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
Платежное требование/инкассовое поручение (нужное подчеркнуть)		Отметки банка
N, дата		
на сумму		
не оплачено из-за отсут. средств на Сч. N		

Приложение 20
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

**ПОРЯДОК
КОНТРОЛЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
В КОТОРОМ УКАЗАН КОД ВЫПЛАТ**

В случае если в распоряжении, в том числе на общую сумму, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица, банк получателя средств проверяет наличие эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ.

При наличии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица или при отсутствии любой эмитированной платежной карты к такому банковскому счету банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с кодом выплат, явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты.

В случае если в течение десяти рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат, получатель средств - физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день с рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с кодом выплат, осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите 24 «Назначение платежа» на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

Приложение 21
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

**Справка
о состоянии очереди не исполненных в срок распоряжений**

на _____
указывается дата подготовки справки

Настоящим банк (указывается наименование банка) уведомляет о состоянии очереди не исполненных в срок распоряжений.

Распоряжение (указывается вид) дата _____ N _____

Дата платежного ордера	Номер платежного ордера	Порядковый номер частичного исполнения	Сумма частичного исполнения	Неисполненная сумма	Уполномоченное лицо банка, которым осуществляется частичное исполнение

Распоряжение (указывается вид) дата _____ N _____

Дата платежного ордера	Номер платежного ордера	Порядковый номер частичного исполнения	Сумма частичного исполнения	Неисполненная сумма	Уполномоченное лицо банка, которым осуществляется частичное исполнение

Распоряжение (указывается вид) дата _____ N _____

Дата платежного ордера	Номер платежного ордера	Порядковый номер частичного исполнения	Сумма частичного исполнения	Неисполненная сумма	Уполномоченное лицо банка, которым осуществляется частичное исполнение

и т.д.

Уполномоченное лицо банка

подпись

Ф.И.О.

М.П.

Дата подготовки Приложения к распоряжению «____» _____ 20__ г.

Приложение 22
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Приложение к распоряжению

Распоряжение (указывается вид)

Дата распоряжения _____

№ распоряжения _____

Дата платежного ордера	Номер платежного ордера	Порядковый номер частичного исполнения	Сумма частичного исполнения	Неисполненная сумма	Уполномоченное лицо банка, которым осуществляется частичное исполнение

Уполномоченное лицо банка

подпись

расшифровка подписи

М.П.

Дата подготовки приложения к распоряжению «_____» _____ 20__ г.

Приложение 23
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

*В Операционный отдел исполняющего банка
(указывается наименование исполняющего банка)*

**Письмо-запрос
о предоставлении информации о состоянии очереди
не исполненных в срок распоряжений**

Клиент банка (*указывается полное наименование*) согласно п. ____ заключенного сторонами договора банковского счета N ____ от ____ убедительно просит предоставить информацию о состоянии очереди не исполненных в срок распоряжений, поступивших к расчетному счету № _____ (*указывается лицевой счет*) за период _____ (*указывается период, за который поступали распоряжения по счету*).

Руководитель организации

подпись

Ф.И.О.

Главный бухгалтер

подпись

Ф.И.О.

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение 24
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА № _____

Дата

Вид платежа

Прошу открыть аккредитив на следующих условиях:

Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Платательщик	Сч. №		
	БИК		
Банк плательщика	Сч. №		
	БИК		
Исполняющий Банк	Сч. №		
	БИК		
Банк получателя	Сч. №		
	БИК		
ИНН	Сч. №		
	Вид оп.	Срок дейст. аккредит.	
Наз.пл.			
Получатель	Код	Рез.поле	
	Вид аккредитива		
Условие оплаты			

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

Период предоставления документов -

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 26
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

0401061

Дата

Вид платежа

Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. №			
	БИК			
Банк плательщика	Сч. №			
	БИК			
Банк получателя	Сч. №			
	ИНН	Сч. № (40901)		
Получатель	Вид оп.	08	Срок действия аккредитива	
	Наз. пл.			
	Код		Рез. поле	
Вид аккредитива				
Способ исполнения аккредитива				

Назначение платежа

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

№ сч. получателя

Порядок оплаты комиссионного вознаграждения банку

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 27
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Уведомление об изменении условий аккредитива или отмене аккредитива

Плательщику денежных средств по
аккредитиву/
Получателю денежных средств по аккредитиву
(указывается конкретное лицо)

Исполняющему Банку
(указывается банк)

УВЕДОМЛЕНИЕ

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) настоящим сообщает о принятых изменениях условий аккредитива/отмене аккредитива.

Должность

ФИО

Приложение 28
к «Положению о правилах осуществления
перевода денежных средств в ЦМРБанк (ООО)»

Журнал регистрации поступивших аккредитивов

Дата поступления аккредитива	Наименование получателя, № счета	Сумма	Наименование плательщика	Наименование банка отправителя	Срок закрытия аккредитива	Фактическая дата закрытия аккредитива	Подпись Ответственного работника

Приложение 29
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Уведомление об отказе в принятии документов

Получателю денежных средств по аккредитиву
(указывается конкретное лицо)

УВЕДОМЛЕНИЕ

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью настоящим сообщает об отказе в принятии следующих документов:

Вид и № документа	Дата документа	Сумма документа	Причина отказа

Должность

ФИО

Приложение 30
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

Уведомление о раскрытии аккредитива

Получателю денежных средств по аккредитиву
(указывается конкретное лицо)

Банку - эмитенту аккредитива (указывается
банк)

УВЕДОМЛЕНИЕ

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) настоящим сообщает о произведенных (дата) платежах по следующим аккредитивам:

№ аккредитива	Дата аккредитива	Сумма аккредитива	Сумма раскрытия (частичного) раскрытия аккредитива	Получатель:

Должность

ФИО

Приложение 31
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

(наименование исполняющего банка)
От _____
(наименование получателя средств)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об отказе от использования аккредитива
до истечения срока его действия**

_____ являюсь получателем средств в размере _____ (_____) рублей по аккредитиву _____, что подтверждается _____.

В соответствии с абз. 3 п. 1 ст. 873 Гражданского кодекса Российской Федерации я отказываюсь от использования вышеуказанного аккредитива в связи с тем, что _____.

(Ф.И.О.)

(подпись)

«__» _____ г.

Примечание. В соответствии с абз. 3 п. 1 ст. 873 Гражданского кодекса Российской Федерации закрытие аккредитива в исполняющем банке производится по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия.

Приложение 32
к «Положению о правилах
осуществления перевода денежных
средств в ЦМРБанк (ООО)»

(наименование исполняющего банка)
От _____
(наименование плательщика средств)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об отзыве аккредитива**

Я, _____ являюсь плательщиком средств по аккредитиву по договору _____, что подтверждается _____.

В соответствии с абз. 4 п. 1 ст. 873 Гражданского кодекса Российской Федерации и п. ____ договора <*> я требую отозвать аккредитив полностью (или в части _____) в связи с тем, что _____.

(Ф.И.О.)

(подпись)

«___» _____ г.

<*> В соответствии с абз. 4 п. 1 ст. 873 Гражданского кодекса Российской Федерации закрытие аккредитива в исполняющем банке производится по заявлению плательщика об отмене или отзыве аккредитива.