



Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям в электронном виде осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания ЭП лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами с ОБС.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

В Карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, должно быть указано:

- не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не согласовано между Банком и Клиентом и не отражено в Карточке.
- если количество подписей 2 (две) и более - возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется АБС Банка криптографическими средствами.

Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжений форматам, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Договором ОБС.

Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства Российской Федерации, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в Договоре ОБС, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на ОБС осуществляется при приеме каждого распоряжения следующим порядком:

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ:

- на бумажных носителях - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
- в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО) - многократно в течение установленного операционного времени текущего и следующего за днем поступления рабочего дня;
- по иным распоряжениям в валюте РФ на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях.

При достаточности денежных средств на ОБС Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления.

При недостаточности денежных средств на ОБС Клиента платежные требования получателей средств, инкассовые поручения получателей/взыскателей средств, банковские ордера подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2).

При недостаточности денежных средств на ОБС Клиента:

- платежные поручения, поступившие в Банк в электронном виде в валюте РФ:
 - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка¹), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня;
 - 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, к исполнению не принимаются и возвращаются Клиентам;
- платежные поручения, поступившие в Банк на бумажных носителях в валюте РФ:
 - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка²), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после осуществления процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
 - 5 очередности (не указанные в первом буллите), к исполнению не принимаются и возвращаются Клиентам;

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами с ОБС Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств с ОБС Клиента не осуществляется.

При поступлении Распоряжения Клиента (плательщика), требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и иным договором с Банком. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с Банком.

¹ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

² Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений *получателей средств* и *взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях ОБС, с учетом следующего:

При поступлении платежных требований в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на ОБС Клиента осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №5 к Условиям ОБС).

«Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» предоставляются Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, несоответствии реквизитов платежных требований получателя средств условиям заранее данного акцепта, отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Банк осуществляет помещение поступивших платежных требований в очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1) и передачу экземпляра данного Распоряжения в качестве приложения к Выписке по ОБС.

Клиент обязан сообщить об акцепте в течение 5 (пяти) рабочих дней. При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в установленный срок, платежные требования подлежат возврату (аннулированию) Банком. Платежные требования могут быть исполнены частично в сумме доступного остатка по ОБС.

Клиент вправе изменить условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» или отозвать его до поступления Распоряжений получателей средств и взыскателей средств в Банк, на которые распространяются ранее данные условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств».

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, при поступлении инкассовых поручений в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на ОБС Клиента осуществляет контроль на наличие «Сведений о получателе средств» (Приложение № 6 к Условиям ОБС), имеющем право предъявлять инкассовые поручения. «Сведения о получателе средств» предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

При отсутствии Сведений о получателе средств или несоответствии реквизитов, указанных в Сведениях о получателе средств реквизитам инкассового поручения, инкассовое поручение подлежит возврату Отправителю распоряжения.

Заявление на уточнение реквизитов по ранее представленным в Банк платежным поручениям предоставляются Клиентом исключительно в ответ на запросы банков-получателей в соответствии с п. 4.2 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Процедуры приема к исполнению заявлений на уточнение реквизитов аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях.

Банк не принимает к исполнению заявление Клиента на уточнение реквизитов платежа³ в случаях:

- в АС Банка отсутствует запрос банка получателя на уточнение реквизитов платежа;
- этап исполнения платежного поручения не позволяет произвести уточнение реквизитов (в т.ч. если средства по платежному поручению, реквизиты которого указаны в заявлении на уточнение реквизитов, возвращены на счет плательщика).

³ Для заявлений в электронном виде при наличии технической возможности