«утверждено»

на заседании Правления

ООО «КАМКОМБАНК»

Протокол № 119 от «12» августа 2020 г.

**Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств ООО «Камский коммерческий банк»**

**г. Набережные Челны**

**2020 г.**

1. **НАЗНАЧЕНИЕ**

Настоящее Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение) предназначено для применения при организации и проведении работ по переводам денежных средств в ООО «Камский коммерческий банк».

1. **ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ**

Требования настоящего Положения распространяются на структурные подразделения «Камский коммерческий банк» (ООО) и должностные лица, принимающие участие в обеспечении переводов денежных средств в «Камский коммерческий банк» (ООО).

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

**Актуализация:** Настоящее Положение пересматривается в следующих случаях:

* изменение требований законодательства РФ в области обработки и обеспечения информационной безопасности персональных данных, а также требований комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации[[1]](#footnote-1)»;
* изменение основных направлений Корпоративной политики информационной безопасности «Камский коммерческий банк» (ООО)[[2]](#footnote-2);
* изменение организационной и технологической инфраструктуры, в рамках которых обрабатываются персональные данные;
* выявление снижения общего уровня информационной безопасности при выполнении банковского информационного технологического процесса, в рамках которого обрабатываются персональные данные (по результатам регулярного мониторинга или аудита);

**Ответственность за исполнение:** Ответственность за реализацию требований настоящего Положения возложена на руководителей самостоятельных структурных подразделений «Камский коммерческий банк» (ООО), участвующих в обработке персональных данных в информационных системах персональных данных. Ответственность за доведение до сведения сотрудников положений законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных возлагается на Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в «Камский коммерческий банк» (ООО) и осуществление контроля соблюдения требований Закона 152-ФЗ «О персональных данных»[[3]](#footnote-3).

1. **CРОК ДЕЙСТВИЯ ДОКУМЕНТА, КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ**

**Вступает в силу:** со дня утверждения и действует до его отмены, либо введения в действие новой версии.

**Контроль исполнения:** Руководители самостоятельных подразделений, чья зона ответственности или сфера деятельности затрагивается в настоящем Положении. Общий контроль осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование документа | Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» |
| Регламентирующий процесс | Установление единых правил перевода денежных средств, обязательных к исполнению специалистами банка, плательщиками и получателями банка денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации |
| Действие документа распространяется на подразделения | Головной офис банка |
| Дополнительные офисы |
| Кредитно-кассовые офисы |
| Операционные офисы |
|  |
| Уровень доступа | Общий |
| Подразделение – разработчик документа | Бухгалтерия банка |
| Руководитель подразделения разработчика | И.О. Главного бухгалтера Бибарсова Анжела Шамильевна |

**Нормативно- правовое обеспечение документа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата принятия | Номер | Тип | Наименование |
| Параграф 2 главы 46 Гражданского Кодекса российской Федерации | | | |
| 27.06.2011 | 161-ФЗ | Федеральный Закон | «О национальной платежной системе» |
| 10.07.2002 | 86-ФЗ | Федеральный Закон | «О Центральном Банке России» |
| 07.08.2001 | 115-ФЗ | Федеральный Закон | «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» |
| 09.06.2012 | 382-П | Положение  ЦБ РФ | «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации  при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» |
| 19.06.2012 | 383-П | Положение  ЦБ РФ | «О правилах осуществления переводов денежных средств» в редакции Указания Банка России № 2981-У от 15.03.2013 г. |
| 24.12.2012 | 2946-У | Указания  ЦБ РФ | «О работе с распоряжениями, о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» |
| 24.12.2004 | 266-П | Положение  ЦБ РФ | "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" |
| 24.12.2012 | 2945-У | Указания  ЦБ РФ | "О порядке составления и применения банковского ордера" |
| 26.11.2019г | Версия 1.2.001 | Положение | «Корпоративная политика информационной безопасности ООО «Камский коммерческий банк «Версия 1.2.001 |
|  |  | Положение | **«**Положение об обеспечении информационной безопасности банковских технологических процессов в автоматизированных системах ООО «Камский коммерческий банк» |
|  |  | Порядок | «ПОРЯДОК обеспечения информационной безопасности при осуществлении дистанционного банковского обслуживания ООО «Камский коммерческий банк» |
| 06.01.2014 |  | Стандарт Банка России | СТО БР ИББС -1.0-2014 |
| 14.08.2014 | №3361-У | Указание  ЦБ РФ | Указание ЦБ России от 14 августа 2014 г.  №3361-У «О внесении изменений в положение Банка России от 9 июля 2012 года №282-П «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации  при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» |

**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № главы | Содержание | Стр. |
|  | Принимаемые термины и сокращения | 6 |
| 1 | Общие положения | 8 |
| 2 | Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения | 12 |
| 3 | Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения | 19 |
| 4 | Расчеты платежными поручениями | 22 |
| 5 | Расчеты по аккредитиву | 23 |
| 6 | Расчеты инкассовыми поручениями | 28 |
| 7 | Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) | 28 |
| 8 | Порядок предоставления Банком в подразделение Банка России расчетных документов на бумажных носителях | 29 |
| 9 | Защита информации при осуществлении денежных переводов. | 30 |
| 10 | Заключительные положения | 32 |

**Принимаемые термины и сокращения**

Термины, предусмотренные настоящим Положением, применяются в значении, установленном Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=E13A06387779E105DADE186122C65574FCD7B8EE01ABD06F64DCA77012YDB1E) N 161-ФЗ и [Положением](consultantplus://offline/ref=E13A06387779E105DADE186122C65574FCD7B0E10AA7D06F64DCA77012YDB1E) Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года N 24667 ("Вестник Банка России" от 28 июня 2012 года N 34) (далее - Положение Банка России N 383-П):

1) **национальная платежная система (НПС)**- совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры , операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы);

2**) оператор по переводу денежных средств (ОПДС)** - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

3) **оператор электронных денежных средств** - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

4) **банковский платежный агент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций:

5) **банковский платежный субагент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

6) **оператор платежной системы (ОПС)** - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ;

7) **оператор услуг платежной инфраструктуры** - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

8) **операционный центр** - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги);

9) **расчетный центр (РЦ)** - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги);

10) **перевод денежных средств** - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

11) **безотзывность перевода денежных средств** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

12) **безусловность перевода денежных средств** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

13) **окончательность перевода денежных средств** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

14) **платежная услуга** - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

15) **электронные денежные средства** - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность, деятельность оператора финансовой платформы, деятельность по организации привлечения инвестиций и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

16) **электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

17) **платежная система** - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

18) **правила платежной системы** - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ;

19) **участники платежной системы** - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

20) **обмен электронными сообщениями** - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы.

**Глава 1. Общие положения**

1. 1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Камкомбанк» (далее Банк) является участником платежной системы российской Федерации, в соответствии определением ст. 21 федерального Закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе».
2. 1.2 Настоящее Положение разработано с целью установления единых правил перевода денежных средств, обязательных к исполнению специалистами банка, плательщиками и получателями банка денежных средств (юридических и физических лиц) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в соответствии с «Положением о платежной системе Банка России» № 383-П от 29.06.2012 г.

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

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;

расчетов по аккредитиву;

расчетов инкассовыми поручениями;

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E3291v6AFE) и договорами с учетом требований настоящего Положения.

1.4. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее - 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 федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

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

1.5. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

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

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

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

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

1.7. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.

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

1.9. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с настоящим Положением.

1.10. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее - отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

1.11. Перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в [приложениях 1](#Par388) и 8 к настоящему Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных [пунктом 1.](#Par15)3 настоящего Положения.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в [приложениях 2](#Par1076), [4](#Par1199), [6](#Par1341) и [9](#Par1721) к настоящему Положению.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в [приложениях 3](#Par1136), [5](#Par1269), [7](#Par1415) и [10](#Par1780) к настоящему Положению.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено [приложением 11](#Par1836) к настоящему Положению.

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 приведен в приложении № 12.

Порядок контроля распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат приведен в приложении № 13.

1.12. Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных [пунктом 1.](#Par15)3 настоящего Положения, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в [пункте](#Par48) 1.11 настоящего Положения.

Положения настоящего пункта распространяются на заявления, уведомления, извещения, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением, на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств.

Положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

Положения настоящего пункта распространяются на распоряжение физического лица, форма которого на основании [части 1 статьи 8](consultantplus://offline/ref=00E650BBAB7EA7929A46C2F584564E7EF06C93E8B967C9FAB9924EEC6A82F27F88022900104958C7kEC1O) Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, ст. 2317; N 43, ст. 5803; 2015, N 1, ст. 8, ст. 14) (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ) устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

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

1.14. Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в [пунктах 1.1](#Par48)1 и [1.1](#Par55)2 настоящего Положения, не должна превышать лист формата A4. Если форма распоряжения, указанного в [пункте 1.1](#Par55)2 настоящего Положения, состоит из нескольких листов, каждый из листов оформляется в порядке, установленном банком, с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением.

Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается Банком самостоятельно и зависит от вида денежного перевода.

1.15. Банк применяет распоряжения в соответствии с настоящим Положением в случаях:

списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, если Банк является получателем средств (плательщиком);

перевода денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, если Банк является получателем средств.

1.16. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним, Банк составляет распоряжение (распоряжения) и осуществляет разовый и (или) периодический перевод денежных средств 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, получателю средств в этом или ином банке.

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

1.18. Плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым Банком.

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

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

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

1.20. В реестре указываются информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммы по получателям средств (плательщикам), даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения платежей), а также общее количество распоряжений. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщик (получатель средств) может по согласованию с банком указать дополнительную информацию.

1.21. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в Банк, составляет распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств, сумма каждого распоряжения. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

1.22. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в [пунктах 1.1](#Par66)8, [1.1](#Par68)9 и [1.2](#Par71)1 настоящего Положения, определяется Банком с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC439289v7A1E).

1.23. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Положения и случаев, предусмотренных [Указанием](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346C45AE42349CD479693A47230v9A6E) Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

1.24. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

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

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются 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 (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с [пунктом 1.2](#Par74)4 настоящего Положения должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

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

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

1.27. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных [Положением](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC51E62647C31A9C9BFD7E3291v6AFE) Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года N 6431, 30 октября 2006 года N 8416, 8 октября 2008 года N 12430, 9 декабря 2011 года N 22528 ("Вестник Банка России" от 30 марта 2005 года N 17, от 9 ноября 2006 года N 60, от 17 октября 2008 года N 58, от 19 декабря 2011 года N 71).

1.28. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных [Указанием](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346C456E22547CD479693A47230v9A6E) Банка России от 24 декабря 2012 года N 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера

**Глава 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения**

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

контроль целостности распоряжений;

структурный контроль распоряжений;

контроль значений реквизитов распоряжений;

контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E3291v6AFE), договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

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

Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе регистрацию распоряжений, контроль дублирования распоряжений, получение согласия кредитной организации плательщика на операцию с использованием электронного средства платежа. При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

2.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) 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 приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

2.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено в соответствии с [пунктом 1.2](#Par75)5 настоящего Положения.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе кредитная организация проверяет наличие собственноручной подписи.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется кредитной организацией посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, банк не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Банк после выполнения действий, предусмотренных [частью 5.1](#Par0) статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ, обязан в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом:

1) предоставить клиенту информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных [частью 5.1](#Par0) статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивать у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от клиента подтверждения, указанного в [пункте 2 части 5.2](#Par6) статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от клиента подтверждения, указанного в [пункте 2 части 5.2](#Par6) статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ, банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных [частью 5.1](#Par0) статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ.

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

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

2.5. Регистрация распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях осуществляется в порядке, установленном банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

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

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

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

2.7. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований [законодательства](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E3291v6AFE), договора значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

2.8. При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E3291v6AFE) согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

2.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с [подпунктом 2.9.1](#Par109) настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с [подпунктом 2.9.2](#Par113) настоящего пункта.

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

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

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

2.9.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные Банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подписывается в порядке, предусмотренном [абзацем вторым подпункта 2.9.1](#Par110) настоящего пункта.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений [пунктами 2.3](#Par96) - [2.7](#Par106) и [2.13](#Par146) настоящего Положения.

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

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC43928Bv7A1E) и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

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

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

2.10. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном Банком.

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.

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

иных сумм денежных средств.При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений 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 федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50E42742C21A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC42948Fv7A6E);

распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленного федеральным законом;

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

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в [порядке](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50E42742C21A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC42948Fv7A6E) очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50E42742C21A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC42948Fv7A6E).

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

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

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

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

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

При ведении очередей распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);

предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

2.12. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа Банк получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее - авторизация). В случае положительного результата авторизации Банк плательщика обязан предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

2.13. В поступившем распоряжении банк плательщика указывает дату поступления распоряжения в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

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.

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 очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но 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.

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 кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

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

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика [подпунктом 2.9.2 пункта 2.9](#Par113) настоящего Положения.

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

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

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

Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

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

При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные [пунктом 2.13](#Par146) настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

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

2.16. Порядок выполнения процедур отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений устанавливается банком с учетом требований [пунктов 2.14](#Par156) и [2.15](#Par163) настоящего Положения.

2.17. Настоящая глава распространяется:

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением [пунктов 2.8](#Par107), [2.9](#Par108) и [2.12](#Par145) настоящего Положения;

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением [пунктов 2.8](#Par107), [2.9](#Par108) и [2.12](#Par145) настоящего Положения;

на процедуры, указанные в [пунктах 2.4](#Par100) - [2.7](#Par106), [2.13](#Par146) и [2.15](#Par163) настоящего Положения, выполняемые банком получателя средств при исполнении распоряжения.

**Глава 3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения**

3.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

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 либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

частичное исполнение распоряжений;

подтверждение исполнения распоряжений.

Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также порядок исполнения распоряжений, включенных в реестры, в том числе частичное исполнение распоряжений.

В случае уточнения реквизитов распоряжения банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. 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 2.15](consultantplus://offline/ref=A9669100A933848FC861D5C83AAB3A2866A38B94F2830B62E3005F4B9698965C9E17D97371F22A75532BN) настоящего Положения.

3.2 В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление банку в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

При получении от клиента - юридического лица уведомления, об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, после осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором, заключенным с получателем средств, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных [частью 11.](#Par0)2 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств.

В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных [частью 11.2](#Par3)статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока. Банк, обслуживающий плательщика, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет плательщика или увеличение остатка электронных денежных средств плательщика на сумму их возврата, осуществленного оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, не позднее двух дней со дня их получения.

В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.3. 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.

3.4. 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 либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие может быть дано в договоре между получателем средств и обслуживающим его банком в виде отдельного сообщения или документа, составленного получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

3.5. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены [приложениями 8](#Par1483) - [10](#Par1780) к настоящему Положению.

Платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об уполномоченном лице Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном Банком. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и на нем проставляются штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка Банка "Приложение: частичное исполнение на \_\_\_\_\_ л.".

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

направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

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

банком плательщика средств посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением Банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

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

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

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

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 3.6](#Par206) настоящего Положения, с учетом требований [пункта 1.2](#Par75)5 настоящего Положения.

3.8. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается кредитной организацией плательщику и получателю средств в порядке, установленном [пунктом 3.7](#Par209) 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.

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 3.7](#Par209) 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.

3.9. Исполнение распоряжения клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа подтверждается Банком посредством направления клиенту в порядке, установленном договором, извещения кредитной организации в электронном виде или на бумажном носителе, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором должны быть указаны:

наименование или иные реквизиты кредитной организации;

номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;

вид операции;

дата операции;

сумма операции;

сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;

идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

Извещение, подтверждающее осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию, установленную кредитной организацией.

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

3.11. Настоящая глава, за исключением [пунктов 3.8](#Par213) и [3.9](#Par217) настоящего Положения, распространяется на исполнение распоряжений Банка.

**Глава 4. Расчеты платежными поручениями**

4.1. 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.

4.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

4.3. Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения установлены [приложениями 1](#Par388) - [3](#Par1136) к настоящему Положению.

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

4.5. Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня его составления.

4.6. Если плательщиком является Банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств может осуществляться банком на основании составляемого им банковского ордера.

4.7. В распоряжении о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица может быть составлено в виде заявления.

Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе устанавливается Банком или получателями средств по согласованию с Банком.

На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

4.8. Распоряжение о переводе 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.

4.9. На основании распоряжений плательщиков - физических лиц кредитная организация может составить платежное поручение на общую сумму с направлением Банку получателя средств, получателю средств согласованным с Банком получателя средств, получателем средств способом реестра или распоряжений плательщиков - физических лиц.

4.10. При расчетах платежными поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные [пунктом 1.1](#Par55)2 настоящего Положения.

**Глава 5. Расчеты по аккредитиву**

5.1. 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 иных его условий (далее - исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать 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.

5.2. Настоящая глава не регулирует порядок исполнения аккредитива посредством оплаты, акцепта или учета переводного векселя.

5.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

5.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя.

5.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные [главой 2](#Par84) настоящего Положения.

5.6. Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном Банком. Согласие исполняющего Банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

5.7. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются Банком. 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, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;

назначение платежа;

срок представления документов;

необходимость подтверждения (при наличии);

порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

5.8. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

5.9. Банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, 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.

5.10. 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 дату и номер аккредитива.

5.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (далее - подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив другой банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от банка-эмитента.

5.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. Согласно полученному заявлению банк-эмитент направляет получателю средств в том числе через исполняющий банк, извещение об изменении условий или отмене аккредитива.

5.13. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива Банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом Банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

5.14. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов.

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

5.15. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем.

5.16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

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

5.17. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий Банк осуществляет исполнение аккредитива.

5.18. Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением Банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

5.19. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

5.20. После исполнения аккредитива Банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

5.21. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива (далее – документы с расхождениями) Банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о согласии принять документы с расхождениями. Исполняющий банк вправе в любой момент до получения ответа банка-эмитента и указаний получателя средств возвратить документы с расхождениями получателю средств. .

5.22. Документы, предусмотренные условиями аккредитива, могут быть представлены повторно до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

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

Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных 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 Банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

5.24. Уведомления, предусмотренные [пунктом 5.21](#Par291) настоящего Положения, направляются Банком однократно по каждому представленному комплекту документов в срок, установленный [пунктом 5.16](#Par280) настоящего Положения.

5.25. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе обратиться к плательщику за его согласием принять документы с расхождениями. При этом срок, установленный пунктом 5.16 настоящего Положения для проверки документов, не изменяется. Банк-эмитент вправе в любой момент до получения ответа плательщика возвратить документы получателю средств. 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).

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

5.27. Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, не являющемуся получателем средств (далее - исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

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

цена за единицу товара;

дата истечения срока действия аккредитива;

срок для представления документов 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 третьему лицу указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

Банк сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

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

Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

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

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в Банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в Банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом (если банк-эмитент является Банком).

5.28. Закрытие аккредитива в Банке осуществляется по основаниям, предусмотренным федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50E42742C21A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC42958Dv7A0E). При закрытии аккредитива Банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

5.29. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением Банка в день закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в [пункте 5.28](#Par314) настоящего Положения, может не направляться.

5.30. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные Банком денежные средства 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.

5.31. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем осуществляется с учетом следующих особенностей.

5.31.1. 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 в электронном виде.

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

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

5.31.3. Документ в электронном виде считается представленным в случае одновременного выполнения следующих условий:

направление документов в электронном виде или предоставление к ним доступа по предусмотренному условиями 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 в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;

возможность установить содержание документа в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;

при направлении документа - возможность установить отправителя документа в электронном виде, а при предоставлении доступа к информационной системе или ссылки для обращения к информационной системе - возможность установить информационную систему, в которой содержится документ в электронном виде, и доступность в течение срока проверки документов информационной системы, используемой для представления документов в электронном виде.

В случае если банк, осуществляющий проверку документов, не может 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, документ считается непредставленным.

5.31.4. Дата и время представления документов в электронном виде определяются по часовому поясу подразделения исполняющего банка, которому должны быть представлены документы по аккредитиву, или, при отсутствии такого подразделения, по часовому поясу места нахождения исполняющего банка. Исполняющий банк обязан фиксировать время получения представленных документов в электронном виде.

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

Уведомление о завершении представления может представляться 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 в электронном виде при неполучении исполняющим банком уведомления о завершении представления не считаются представленными.

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

5.31.7. 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 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 в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, дате и времени каждого обращения к информационной системе, а также о результате такого обращения.

5.31.8. При невозможности представления документов 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 с даты истечения срока представления документов уведомляет об этом 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 уведомления.

Исполняющий банк по получении уведомления получателя средств о недоступности 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 уведомляет об этом получателя, банк-эмитент и подтверждающий банк (при наличии).

В этом случае срок представления документов продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления уведомления получателю средств о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов определяется [пунктом 5.1](consultantplus://offline/ref=FB7EF6D4D70EAFEC33FACE54231AAD1280F3A12348D131AEDFAE9D3B97B9CC8E88F4EA3485C3D866D15D6AF55A65796599A6C272F012C0F3g0Y8H)6 настоящего Положения. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящей главой.

5.31.9. Действие [подпунктов 5.31.4](#Par10) - 5[.31.8](#Par18) настоящего пункта распространяется на банк-эмитент при представлении и проверке документов в электронном виде.

**Глава 6. Расчеты инкассовыми поручениями**

6.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться Банк, в том числе банк плательщика.

6.2. Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены [приложениями 1](#Par388), [4](#Par1199) и [5](#Par1269) к настоящему Положению.

6.3. Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

6.4. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и Банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в Банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50E42742C21A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC42958Dv7ABE). Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в Банк плательщика соответствующих документов.

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 между банком плательщика и плательщиком.

6.5. 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.

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

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

Инкассовое поручение, предъявляемое через Банк получателя средств, действительно для представления в Банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан предъявить инкассовое поручение в Банк плательщика.

6.8. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные [пунктом 1.1](#Par55)2 настоящего Положения.

**Глава 7. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)**

7.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=218AD5FD97822839F3ED11E1A83BE346CC50EC2249C31A9C9BFD7E32916F4B9D158D1AF2AC43928Av7A4E), в соответствии с требованиями [глав 1](#Par13), [2](#Par84) и [4](#Par189) настоящего Положения. Получателем средств может являться Банк, в том числе банк плательщика.

7.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств, составленное в соответствии с [пунктом 1.1](#Par55)2 настоящего Положения.

7.3. 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.

7.4. Реквизиты, форма (для платежного требования на бумажном носителе), номера реквизитов платежного требования установлены [приложениями 1](#Par388), [6](#Par1341) и [7](#Par1415) к настоящему Положению.

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

7.6. Платежное требование может быть предъявлено в Банк плательщика через Банк получателя средств.

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

7.7. При составлении платежного требования на общую сумму с реестром в соответствии с [пунктами 1.1](#Par68)9 и [1.](#Par70)20 настоящего Положения в реестре по каждому распоряжению дополнительно указывается информация об условиях акцепта, соответствующая информации, указанной в платежном требовании на общую сумму.

**Глава 8. Порядок предоставления Банком в подразделение Банка России расчетных документов на бумажных носителях**

8.1. В случае возникновения причин, препятствующих обмену электронными сообщениями, определенных нормативными актами Банка России, взаимодействие между Банком и подразделением Банка России при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России осуществляется с использованием распоряжений на бумажном носителе в соответствии с графиком обслуживания.

8.2 Банк представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, заполненное в соответствии с [приложением](#Par244)  к договору корреспондентского счета между Центральным банком РФ и ООО «Камкомбанк». Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации - плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств.

Сводное платежное поручение оформляется в двух экземплярах, подписывается должностными лицами Банка, имеющими право распоряжаться счетом, заверяется оттиском печати Банка и отправляется в подразделение Банка России.

8.3. Первые экземпляры сводного платежного поручения являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) Банка и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего Банк плательщика.

Вторые экземпляры сводного платежного поручения возвращаются Банку ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.

8.4 Извещения на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств с корр.счета предоставляются подразделением Банка России Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по корр.счету.

**Глава 9. Защита информации при осуществлении денежных переводов.**

9.1 Защита информации при выполнении переводов денежных средств осуществляется в соответствии с документами:

- «Корпоративная политика информационной безопасности ООО «Камский коммерческий банк»»;

**- «**Положение об обеспечении информационной безопасности банковских технологических процессов в автоматизированных системах ООО «Камский коммерческий банк», глава 9. «Обеспечение информационной безопасности платежных систем»;

- «Положение об обеспечении информационной безопасности при работе в автоматизированной банковской системе. ООО «Камский коммерческий банк»»;

- «Порядок обеспечения информационной безопасности при осуществлении дистанционного банковского обслуживания ООО «Камский коммерческий банк»;

- « Положение об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке ООО «Камский коммерческий банк»;

- Требованиями Стандарта Банка России (Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации Общие положения СТО БР ИББС -1.0-2014).

9.2 Требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой банком (операторам по переводу денежных средств) оператору платежной системы.

В соответствии с правилами устанавливаемыми операторами платежных систем, ОПС устанавливают требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой банком (операторам по переводу денежных средств) оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Состав информации определяется договорами с ОПС и включает:

9.2.1 - информацию о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

9.2.2 - информацию о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

9.2.3 - информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

9.2.4 - информацию о результатах проведенных оценок соответствия;

9.2.5 - информацию о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации;

9.3 Порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляется в соответствии c «Положением об обеспечении информационной безопасности банковских технологических процессов в автоматизированных системах» ООО «Камкомбанк».

9.4 Пересмотр порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках обязанностей, установленных оператором платежной системы, производится в следующих случаях:

9.4.1 - в связи с изменениями требований к защите информации, определенных правилами платежной системы;

9.4.2 - в связи с изменениями, внесенными в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе;

9.5 Порядок действий персонала банка при обнаружении нарушений в защите информации при осуществлении денежных переводов.

Порядок действий персонала банка при обнаружении нарушений в защите информации

описывается документом:

«Порядок действий при обнаружении инцидента информационной безопасности ООО «Камский коммерческий банк»».

9.6 Порядок принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, изменяется в следующих случаях:

9.6.1 – в случаях изменения требований к защите информации, определенных правилами платежной системы;

9.6.2 - в случаях изменений, внесенных в законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующих отношения в национальной платежной системе;

9.6.3. - в случаях изменения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

9.6.4 - в случаях выявления угроз, рисков и уязвимостей в обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

9.6.5 - в случаях выявления недостатков при осуществлении контроля (мониторинга) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

9.6.6 - в случаях выявления недостатков при проведении оценки соответствия;

9.7 Принятие решений по совершенствованию защиты информации.

9.7.1 Принятие решений по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуется со службой информационной безопасности

**Глава 10 Заключительные положения**

10.1. Со дня вступления в силу настоящего Положения утрачивают силу предыдущее Положения ООО «Камкомбанк», разработанные в соответствии 383-П

10.2. Все операции по осуществлению переводов денежных средств должны проводиться строго с соблюдением Федерального Закона 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложение 1

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ**

**ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ,**

**ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер реквизита | Наименование реквизита | Значение реквизита |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ | Наименование распоряжения.  Указывается в распоряжении на бумажном носителе |
| ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ |
| ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ |
| 2 | 0401060 | Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД) - [ОК 011-93](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481201764F983F36F5CFBD54F66698507E03C82E47067759F5A2A1FEBFG8h8O), класс "Унифицированная система банковской документации".  Указывается в распоряжении на бумажном носителе |
| 0401071 |
| 0401061 |
| 3 | N | Номер распоряжения.  Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля |
| 4 | Дата | Дата составления распоряжения.  Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры) |
| 5 | Вид платежа | Вид платежа.  Указывается "срочно", "телеграфом", "почтой", иное значение 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.  Указывается в распоряжениях на бумажных носителях.  Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".  В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра |
| 7 | Сумма | Сумма платежа цифрами.  В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.  В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.  В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра |
| 8 | Плательщик | Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное 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 законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.  В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика.  В случаях, предусмотренных [пунктом 1.1](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9F3F36F5CFBD54F66698506C039024460E3D08B9E9AEFFBE96835E263790D8G3hDO) статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406) (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.  При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных [статьей 7.2](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9F3F36F5CFBD54F66698506C0390224E0E3D08B9E9AEFFBE96835E263790D8G3hDO) Федерального закона N 115-ФЗ, в реквизите "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 "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.  Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "//".  При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных [статьей 7.2](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9F3F36F5CFBD54F66698506C0390224E0E3D08B9E9AEFFBE96835E263790D8G3hDO) Федерального закона N 115-ФЗ, - уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ "//". Информация о плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:  полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "//", Ф.И.О. физического лица, символ "//", ИНН физического лица (при его наличии), символ "//";  полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "//", Ф.И.О. физического лица, символ "//", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "//", ИНН физического лица (при его наличии), символ "//";  полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "//", Ф.И.О. физического лица, символ "//", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "//", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "//".  При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.  Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9F3F36F5CFBD54F66698507E03C82E47067759F5A2A1FEBFG8h8O) N 115-ФЗ.  Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) 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, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.  В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.  В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.  После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Плательщик" может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ "//" |
| 9 | Сч. N | Номер счета плательщика.  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 правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.  Номер счета может не указываться в следующих случаях:  в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;  в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;  в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика;  в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств |
| 10 | Банк плательщика | Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика |
| 11 | БИК | Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.  Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с [Положением](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4813087B44993F36F5CFBD54F66698507E03C82E47067759F5A2A1FEBFG8h8O) Банка России от 6 июля 2017 года N 595-П "О платежной системе Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года N 48458 (далее - Положение Банка России N 595-П) |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056951F4B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 12 | Сч. N | Номер счета банка плательщика.  Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.  Значение реквизита не указывается, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России |
| 13 | Банк получателя | Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств |
| 14 | БИК | Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.  Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с [Положением](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4813087B44993F36F5CFBD54F66698507E03C82E47067759F5A2A1FEBFG8h8O) Банка России N 595-П |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056950FCB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 15 | Сч. N | Номер счета банка получателя средств.  Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.  Значение реквизита не указывается, если получатель средств - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России,  а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета |
| 16 | Получатель | Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - 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 указание на вид деятельности.  В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств.  Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) 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, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.  В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.  В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.  После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Получатель" может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения  используется символ "//" |
| 17 | Сч. N | Номер счета получателя средств.  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 правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.  Номер счета может не указываться в следующих случаях:  в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета;  в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком;  в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика |
| 18 | Вид оп. | Вид операции.  Указывается шифр платежного поручения - 01, инкассового поручения - 06, платежного требования - 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации |
| 19 | Срок плат. | Срок платежа.  Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России |
| 20 | Наз. пл. | Назначение платежа кодовое.  Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России |
| 21 | Очер. плат. | Очередность платежа.  Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России |
| 22 | Код | Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях, предусмотренных [пунктом 1.21.1](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816047E449B3F36F5CFBD54F66698506C0390224D51381DA8B1A2FDA3888B483A3592GDhAO) настоящего Положения |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1201774E983F36F5CFBD54F66698506C03902246056958FDB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 15.07.2013 N 3025-У) | | |
| 23 | Рез. поле | Резервное поле.  Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056950FEB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 24 | Назначение платежа | В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.  В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании федерального закона 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 федеральным законом, 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.  В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова "реестр" указывается символ "//".  В платежном поручении на общую сумму, составленном на основании распоряжений плательщиков - физических лиц, делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр", "приложение" указывается символ "//" |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056950FBB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 35 | Условие оплаты | Указывается цифра "1" - заранее данный акцепт плательщика или цифра "2" - требуется получение акцепта плательщика |
| 36 | Срок для акцепта | Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.  Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.  В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается |
| 37 | Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов | Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.  В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается |
| 60 | ИНН | ИНН плательщика.  Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика |
| 61 | ИНН | ИНН получателя средств.  Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств |
| 101 - 109 |  | В реквизитах 101 - 109 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании [части 1 статьи 8](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C03902246056F5CFEB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.  Абзац утратил силу. - [Указание](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C491500774B9D3F36F5CFBD54F66698506C03902246056958FFB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 05.07.2017 N 4449-У |
| (в ред. Указаний Банка России от 06.11.2015 [N 3844-У](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1E027A4A993F36F5CFBD54F66698506C03902246056958FCB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO), от 05.07.2017 [N 4449-У](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C491500774B9D3F36F5CFBD54F66698506C03902246056959F4B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO)) | | |
| 110 | Код выплат | При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных [частями 5.5](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C0390224503620DACF8F6F3BC8B9D56302B92DA3FGDh6O) и [5.6 статьи 30.5](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C0390224207620DACF8F6F3BC8B9D56302B92DA3FGDh6O) Федерального закона N 161-ФЗ, указывается "1". В иных случаях значение реквизита не указывается |
| (введено [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C491500774B9D3F36F5CFBD54F66698506C03902246056958FEB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 05.07.2017 N 4449-У) | | |
| 43 | М.П. | Место для оттиска печати плательщика.  В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.  В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться |
| 44 | Подписи | Подписи плательщика.  В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке.  В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком |
| 46 | М.П. | Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств.  В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.  В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.  В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств |
| 47 | Подписи | Подписи взыскателя средств, получателя средств.  В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке.  В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056950FAB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 45 | Отметки банка | 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. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата". |
| Отметки банка плательщика | В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика |
| 48 | Отметки банка получателя | В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата" |
| 62 | Поступ. в банк плат. | Поступило в банк плательщика.  Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата" |
| 63 | Дата  помещения в картотеку | Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата" |
| 64 | N ч. плат. | Номер частичного платежа.  Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение |
| 65 | N 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 "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение |
| 67 | Сумма частичного платежа | Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение |
| 68 | Сумма остатка платежа | Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе  проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком |
| 69 | Подпись | В распоряжении на бумажном носителе проставляется 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 "Дата" |
| 72 | Оконч. срока акцепта | Окончание срока акцепта.  Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается.  В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается |

Примечание.

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

2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя").

3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите "Сч. N" плательщика ("Сч. N" получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя"), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите "БИК" банка плательщика ("БИК" банка получателя средств) и "Сч. N" банка плательщика ("Сч. N" банка получателя средств). В реквизите "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, 60, 61, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании [части 1 статьи 8](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C03902246056F5CFEB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Федерального закона N 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 значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании [части 1 статьи 8](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C03902246056F5CFEB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

(п. 4 в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1E027A4A993F36F5CFBD54F66698506C03902246056958F9B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 06.11.2015 N 3844-У)

5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с федеральным законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.

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

7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите "Код", признака условий перевода в реквизите "Рез. поле" двумя и более строками.

(п. 7 введен [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1201774E983F36F5CFBD54F66698506C03902246056958FEB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 15.07.2013 N 3025-У; в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056950F5B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У)

8. При осуществлении перевода денежных средств с (на) совместных счетов (совместные счета) в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), "ИНН" плательщика ("ИНН" получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

(п. 8 введен [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056950F4B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У)

Приложение 2

┌───────┐

│0401060│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

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

┌─────┐

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │ │

Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬────────────────────────────

ИНН │КПП │Сумма │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼────────────────────────────

│Сч. N │

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼────────────────────────────

│БИК │7

├────────┤

│Сч. N │

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН │КПП │Сч. N │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼──────┬───────────┬─────────

│Вид оп. │ │Срок плат. │

├────────┤ ├───────────┤

│Наз. пл.│ │Очер. плат.│

├────────┤ ├───────────┤

Получатель │Код │ │Рез. поле │

──────────────┬────────────┬─────┬───┴────┬───┴──────┴───┬───────┴───┬─────

│ │ │ │ │ │

──────────────┴────────────┴─────┴────────┴──────────────┴───────────┴─────

Назначение платежа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи Отметки банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 3

┌───────┐

(62) (71) (2)──┤0401060│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

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

(1)

│ (4) (5) ┌─────┐

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │(101)│

Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │(6)

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬────────────────────────────

ИНН (60) │КПП (102) │Сумма │(7)

────────────────┴────────────────────┤ │

(8) ├────────┼────────────────────────────

│Сч. N │(9)

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

(10) │БИК │(11)

├────────┤

│Сч. N │(12)

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼────────────────────────────

(13) │БИК │(14)

├────────┤

│Сч. N │(15)

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН (61) │КПП (103) │Сч. N │(17)

────────────────┴────────────────────┤ │

(16) ├────────┼──────┬───────────┬─────────

│Вид оп. │(18) │Срок плат. │(19)

├────────┤ ├───────────┤

│Наз. пл.│(20) │Очер. плат.│(21)

├────────┤ ├───────────┤

Получатель │Код │(22) │Рез. поле │(23)

──────────────┬────────────┬─────┬───┴────┬───┴──────┴───┬───────┴───┬─────

(104) │ (105) │(106)│ (107) │ (108) │ (109) │(110)

──────────────┴────────────┴─────┴────────┴──────────────┴───────────┴─────

(24)

Назначение платежа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи Отметки банка

(44) (45)

(43) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 4

┌───────┐

│0401071│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

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

┌─────┐

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │ │

Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬──────────────────────────────────────────────────

ИНН │КПП │Сумма │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼──────────────────────────────────────────────────

│Сч. N │

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────────────────────────────

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН │КПП │Сч. N │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼────────────────┬───────────┬─────────────────────

│Вид оп. │ │Очер. плат.│

├────────┤ │ │

│Наз. пл.│ ├───────────┤

├────────┤ │Рез. поле │

Получатель │Код │ │ │

──────────────┬────────────┬─────┬───┴────┬───┴────────────────┴─────┬─────┴───────────────┬─────

│ │ │ │ │ │

──────────────┴────────────┴─────┴────────┴──────────────────────────┴─────────────────────┴─────

Назначение платежа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи Отметки банка получателя

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

──────┬────────┬──────────┬────────────────┬─────────────┬───────

N ч. │N плат. │Дата плат.│Сумма частичного│Сумма остатка│Подпись Дата помещения в картотеку

плат.│ ордера │ ордера │ платежа │ платежа │

──────┼────────┼──────────┼────────────────┼─────────────┼───────

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │ Отметки банка плательщика

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

Приложение 5

┌───────┐

(62) (71) (2)──┤0401071│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

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

(1)

│ (4) (5) ┌─────┐

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │(101)│

Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │(6)

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬──────────────────────────────────────────────────

ИНН (60) │КПП (102) │Сумма │(7)

────────────────┴────────────────────┤ │

(8) ├────────┼──────────────────────────────────────────────────

│Сч. N │(9)

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

(10) │БИК │(11)

├────────┤

│Сч. N │(12)

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────────────────────────────

(13) │БИК │(14)

├────────┤

│Сч. N │(15)

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН (61) │КПП (103) │Сч. N │(17)

────────────────┴────────────────────┤ │

(16) ├────────┼────────────────┬───────────┬─────────────────────

│Вид оп. │(18) │Очер. плат.│(21)

├────────┤ │ │

│Наз. пл.│(20) ├───────────┤

├────────┤ │Рез. поле │(23)

Получатель │Код │(22) │ │

──────────────┬────────────┬─────┬───┴────┬───┴────────────────┴─────┬─────┴───────────────┬─────

(104) │ (105) │(106)│ (107) │ (108) │ (109) │(110)

──────────────┴────────────┴─────┴────────┴──────────────────────────┴─────────────────────┴─────

(24)

Назначение платежа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи Отметки банка получателя

(47) (48)

(46) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

──────┬────────┬──────────┬────────────────┬─────────────┬───────

N ч. │N плат. │Дата плат.│Сумма частичного│Сумма остатка│Подпись Дата помещения в картотеку

плат.│ ордера │ ордера │ платежа │ платежа │ (63)

──────┼────────┼──────────┼────────────────┼─────────────┼───────

(64) │ (65) │ (66) │ (67) │ (68) │ (69)

│ │ │ │ │ Отметки банка плательщика

│ │ │ │ │ (45)

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

Приложение 6

┌───────┐

│0401061│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

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

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата Вид платежа

────────┬────────────────────────────────────────────────────────────────────────┬─────────┬─────

Условие │ │Срок для │

оплаты │ │акцепта │

│ │ │

────────┼────────────────────────────────────────────────────────────────────────┴─────────┴─────

Сумма │

прописью│

│

────────┴────────────────────────────┬────────┬──────────────────────────────────────────────────

ИНН │Сумма │

│ │

├────────┼──────────────────────────────────────────────────

│Сч. N │

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────────────────────────────

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк получателя │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

ИНН │Сч. N │

│ │

├────────┼────────────────┬───────────┬─────────────────────

│Вид оп. │ │Очер. плат.│

├────────┤ │ │

│Наз. пл.│ ├───────────┤

├────────┤ │Рез. поле │

Получатель │Код │ │ │

─────────────────────────────────────┴────────┴────────────────┴───────────┴─────────────────────

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи Отметки банка получателя

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

──────┬────────┬──────────┬────────────────┬─────────────┬───────

N ч. │N плат. │Дата плат.│Сумма частичного│Сумма остатка│Подпись Дата помещения в картотеку

плат.│ ордера │ ордера │ платежа │ платежа │

──────┼────────┼──────────┼────────────────┼─────────────┼───────

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │ Отметки банка плательщика

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

Приложение 7

┌───────┐

(62) (72) (71) (2)──┤0401061│

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ └───────┘

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

(1)

│ (4) (5)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N (3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата Вид платежа

────────┬────────────────────────────────────────────────────────────────────────┬─────────┬─────

Условие │(35) │Срок для │

оплаты │ │акцепта │(36)

│ │ │

────────┼────────────────────────────────────────────────────────────────────────┴─────────┴─────

Сумма │(6)

прописью│

│

────────┴────────────────────────────┬────────┬──────────────────────────────────────────────────

ИНН (8) │Сумма │(7)

│ │

├────────┼──────────────────────────────────────────────────

│Сч. N │(9)

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

(10) │БИК │(11)

├────────┤

│Сч. N │(12)

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼──────────────────────────────────────────────────

(13) │БИК │(14)

├────────┤

│Сч. N │(15)

Банк получателя │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

ИНН (16) │Сч. N │(17)

│ │

├────────┼────────────────┬───────────┬─────────────────────

│Вид оп. │(18) │Очер. плат.│(21)

├────────┤ │ │

│Наз. пл.│(20) ├───────────┤

├────────┤ │Рез. поле │(23)

Получатель │Код │(22) │ │

─────────────────────────────────────┴────────┴────────────────┴───────────┴─────────────────────

Назначение платежа (24)

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи Отметки банка получателя

(47) (48)

(46) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

──────┬────────┬──────────┬────────────────┬─────────────┬───────

N ч. │N плат. │Дата плат.│Сумма частичного│Сумма остатка│Подпись Дата помещения в картотеку

плат.│ ордера │ ордера │ платежа │ платежа │ (63)

──────┼────────┼──────────┼────────────────┼─────────────┼───────

(64) │ (65) │ (66) │ (67) │ (68) │ (69)

│ │ │ │ │ Отметки банка плательщика

│ │ │ │ │ (45)

│ │ │ │ │

│ │ │ │ │

Приложение 8

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер реквизита | Наименование  реквизита | Значение реквизита |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР | Наименование распоряжения.  Указывается в распоряжении на бумажном носителе |
| 2 | 0401066 | Номер формы по [ОКУД](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481201764F983F36F5CFBD54F66698507E03C82E47067759F5A2A1FEBFG8h8O) ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".  Указывается 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).  Указываются в платежном ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры) |
| 5 | Вид платежа | 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 "рубль" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается.  Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма частичного платежа и знак равенства "=" |
| 7 | Сумма | Сумма частичного платежа цифрами.  В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма частичного платежа в целых рублях.  В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком |
| 8 | Плательщик | 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, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 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, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 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 правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации |
| 20 | Наз. пл. | Назначение платежа кодовое.  Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России |
| 21 | Очер. плат. | Очередность платежа.  Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России |
| 22 | Код | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, либо не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1201774E983F36F5CFBD54F66698506C03902246056958FBB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 15.07.2013 N 3025-У) | | |
| 23 | Рез. поле | Резервное поле.  Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| (в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056859FFB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 70 | Содержание операции | Указывается при частичном исполнении "ЧИ" (частичное исполнение) |
| 24 | Назначение платежа | Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 38 | N 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 правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации |
| 40 | N плат. док. | Номер платежного документа.  Переносится значение реквизита "N" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение |
| 41 | Дата плат. док. | Дата платежного документа.  Переносится значение реквизита "Дата" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение (в платежный ордер на бумажном носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежный ордер в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры) |
| 42 | Сумма ост. пл. | Сумма остатка платежа.  Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма". При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается 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 банк плательщика, банк получателя средств указывают дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата".  Первый экземпляр платежного ордера оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника банка плательщика |
| 60 | ИНН | ИНН плательщика.  Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 61 | ИНН | ИНН получателя средств.  Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен |
| 101 -  110 |  | Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значения реквизитов не указываются в случаях если данные реквизиты в этом распоряжении не указаны |

Примечание.

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816007F4B9F3F36F5CFBD54F66698507E03C82E47067759F5A2A1FEBFG8h8O) Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов".

(в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A11027C4B903F36F5CFBD54F66698506C0390224605695AFBB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 29.04.2014 N 3248-У)

2. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:

в реквизите "Содержание операции" при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается "ЧИПО ГГГГММДД", на бумажном носителе - "ЧИПО ДД.ММ.ГГГГ" (частичное исполнение платежного ордера, дата частично исполняемого платежного ордера), в реквизитах "N ч. плат.", "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, в реквизите "N ч. плат." указывается порядковый номер частичного платежа, в реквизите "Сумма ост. пл." указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", при последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

в реквизиты "Шифр плат. док.", "N плат. док.", "Дата плат. док." переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

3. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите "Код", признака условий перевода в реквизите "Рез. поле" двумя и более строками.

(п. 3 введен [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1201774E983F36F5CFBD54F66698506C03902246056958F5B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 15.07.2013 N 3025-У; в ред. [Указания](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056859F9B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У)

Приложение 9

┌───────┐

│0401066│

└───────┘

Дата ┌─────┐

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N -------------- \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │ │

Вид платежа └─────┘

Сумма │

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬────────────────────────────

ИНН │КПП │Сумма │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼────────────────────────────

│Сч. N │

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼────────────────────────────

│БИК │

├────────┤

│Сч. N │

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН │КПП │Сч. N │

────────────────┴────────────────────┤ │

├────────┼──────┬───────────┬─────────

│Вид оп. │ │Очер. плат.│

├────────┤ │ │

Получатель │Наз. пл.│ ├───────────┤

─────┬──────────┬────────┬───────────┼────────┤ │Рез. поле │

N ч. │Шифр плат.│N плат. │Дата плат. │Код │ │ │

плат.│ док. │ док. │ док. ├────────┼──────┴───────────┴─────────

│ │ │ │Сумма │

─────┴──────────┴────────┴───────────┤ост. пл.│

Содержание операции │ │

────────────────┬──────────┬─────┬───┴────┬───┴──────────┬───────────┬─────

│ │ │ │ │ │

────────────────┴──────────┴─────┴────────┴───┬──────────┴───────────┴─────

Назначение платежа │ Отметки банка

│

│

│

Приложение 10

┌───────┐

(2)──┤0401066│

└───────┘

(1)

│ (4) (5) ┌─────┐

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N (3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ │(101)│

Дата Вид платежа └─────┘

Сумма │(6)

прописью│

│

────────┴───────┬────────────────────┬────────┬────────────────────────────

ИНН (60) │КПП (102) │Сумма │(7)

────────────────┴────────────────────┤ │

(8) ├────────┼────────────────────────────

│Сч. N │(9)

Плательщик │ │

─────────────────────────────────────┼────────┤

(10) │БИК │(11)

├────────┤

│Сч. N │(12)

Банк плательщика │ │

─────────────────────────────────────┼────────┼────────────────────────────

(13) │БИК │(14)

├────────┤

│Сч. N │(15)

Банк получателя │ │

────────────────┬────────────────────┼────────┤

ИНН (61) │КПП (103) │Сч. N │(17)

────────────────┴────────────────────┤ │

(16) ├────────┼──────┬───────────┬─────────

│Вид оп. │(18) │Очер. плат.│(21)

├────────┤ │ │

Получатель │Наз. пл.│(20) ├───────────┤

─────┬──────────┬────────┬───────────┼────────┤ │Рез. поле │(23)

N ч. │Шифр плат.│N плат. │Дата плат. │Код │(22) │ │

плат.│ док. │ док. │ док. ├────────┼──────┴───────────┴─────────

(38) │ (39) │ (40) │ (41) │Сумма │(42)

─────┴──────────┴────────┴───────────┤ост. пл.│

Содержание операции (70) │ │

────────────────┬──────────┬─────┬───┴────┬───┴──────────┬───────────┬─────

(104) │ (105) │(106)│ (107) │ (108) │ (109) │(110)

────────────────┴──────────┴─────┴────────┴───┬──────────┴───────────┴─────

Назначение платежа (24) │ Отметки банка

│

│ (45)

│

Приложение 11

**МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО**

**СИМВОЛОВ В РЕКВИЗИТАХ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО**

**ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА,**

**СОСТАВЛЯЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |
| Номер реквизита | Наименование реквизита | Максимальное количество символов |
| 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 |
| 21 | Очер. плат. | 1 |
| 22 | Код | 25 |
| (введено [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4A1201774E983F36F5CFBD54F66698506C0390224605695BFDB7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 15.07.2013 N 3025-У) | | |
| 23 | Рез. поле | 35 |
| (введено [Указанием](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C4816057B4C913F36F5CFBD54F66698506C03902246056859F8B7F7AFF9DD8E573B2B90D223D493FCGAhDO) Банка России от 11.10.2018 N 4930-У) | | |
| 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 | N ч. плат. | 3 |
| 65 | N 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 | N ч. плат. | 3 |
| 39 | Шифр плат. док. | 2 |
| 40 | N плат. док. | 6 |
| 41 | Дата плат. док. | 8 |
| 42 | Сумма ост. пл. | 18 |

Примечание.

Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 67, 68, 71, 72, 41 и 42 указано без разделителей.

Приложение 12

**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 - контрольный ключ, 2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы). Если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные знаки обозначаются нулями.

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите "Код" уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки контрольного ключа.

Контрольный ключ рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита "Сч. N" получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита "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 контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается нулю;

рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты;

рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;

младший разряд вычисленной суммы умножается на три;

значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Проверка контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты с учетом значения контрольного ключа. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите "Код" уникального идентификатора платежа или ином отрицательном результате его контроля банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение

Приложение 13

**ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ,**

**В РЕКВИЗИТЕ 110 КОТОРОГО УКАЗАН КОД ВЫПЛАТ**

|  |
| --- |
|  |

Если в реквизите [110](#Par171) распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица (далее - распоряжение с кодом выплат), банк получателя средств проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных [частью 5.3 статьи 30.5](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C0390224504620DACF8F6F3BC8B9D56302B92DA3FGDh6O) Федерального закона N 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств - физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований [части 5 статьи 30.5](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C0390224403620DACF8F6F3BC8B9D56302B92DA3FGDh6O) Федерального закона N 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 со дня 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 осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня 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, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите "Назначение платежа" на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований [части 5 статьи 30.5](consultantplus://offline/ref=E235330F1EC0026A5CFE279425A8E92C481206774D9E3F36F5CFBD54F66698506C0390224403620DACF8F6F3BC8B9D56302B92DA3FGDh6O) Федерального закона N 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

1. Введен в действие Приказом по Банку; [↑](#footnote-ref-1)
2. Приказ по Банку;

   Все Распоряжения и Приказы по Банку, на которые производятся ссылки в настоящем Положении, могут быть в дальнейшем изменены, дополнены или отменены новыми Распоряжениями и Приказами по Банку. При выполнении требований настоящего Положения необходимо руководствоваться последними редакциями внутрибанковских организационно-распорядительных документов. [↑](#footnote-ref-2)
3. Приказ по Банку. [↑](#footnote-ref-3)