



УТВЕРЖДЕНО
Правлением ООО «Камкомбанк»
Протокол №172 от 26.11.2025 г.
(с изменениями и дополнениями:
№38 от 26.03.2026г., №77 от 05.06.2026г.,
№98 от 16.07.2026г.)

**Положение о правилах осуществления перевода денежных
средств в ООО «Камкомбанк»**

г. Набережные Челны
2025 г.

Содержание

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
НОРМАТИВНО - ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА:	4
Глава 1. Общие положения.....	5
Глава 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения.....	12
Глава 3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения	21
Глава 4. Расчеты платежными поручениями	25
Глава 5. Расчеты по аккредитиву	25
Глава 6. Расчеты инкассовыми поручениями.....	32
Глава 7. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).....	32
Глава 8. Порядок предоставления Банком в подразделение Банка России расчетных документов на бумажных носителях	33
Глава 9. Защита информации при осуществлении денежных переводов.	33
Глава 10 Заключительные положения.....	34
Приложение 1	35
Приложение 2	46
Приложение 3	47
Приложение 4	48
Приложение 5	49
Приложение 6	51
Приложение 7	52
Приложение 8	54
Приложение 9	57
Приложение 10	58
Приложение 11	59
Приложение 12	61
Приложение 13	77
Приложение 14	79
Приложение 15	82
Приложение 16	83
Приложение 17	84
Приложение 18	85
Приложение 19	86

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Термины, предусмотренные настоящим Положением, применяются в значении, установленном Федеральным законом №161-ФЗ и Положением Банка России №762-П:

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

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

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

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

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);

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.

окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

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

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

оператор услуг информационного обмена (ОУИО) - организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг. При этом оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи;

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

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

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);

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

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;

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

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;

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);

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

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;

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;

НОРМАТИВНО - ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА:

Гражданского Кодекса Российской Федерации;

Федеральный Закон №86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный Закон №86-ФЗ);

Федеральный Закон №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон №115-ФЗ);

Федеральный Закон №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный Закон №161-ФЗ);

Федеральный Закон №229-ФЗ от 02.10.2007 «Об исполнительном производстве» (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный Закон №229-ФЗ);

Положение Банка России №266-П от 24.12.2004 «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (с изменениями и дополнениями) ;

Положение Банка России №762-П от 29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение Банка России №762-П);

Положение Банка России № 809-П от 24.11.2022 «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение Банка России №809-П);

Положение Банка России №821-П от 17.08.2023 «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;

Указание Банка России №2945-У от 24.12.2012 «О порядке составления и применения банковского ордера» (с изменениями и дополнениями) (далее - Указание Банка России №2945-У);

Указание Банка России №2946-У от 24.12.2012 «О работе с распоряжениями, о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (с изменениями и дополнениями) (далее - Указание Банка России №2946-У);

Распоряжение Банка России № Р-399 от 17.05.2014 «О вводе в действие документов, входящих в Комплекс документов в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» (стандарт Банка России № СТО БР ИББС-1.0-2014» от 01.06.2014).

Глава 1. Общие положения

1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Камкомбанк» (далее - Банк) является участником платежной системы Российской Федерации, в соответствии определением ст. 21 Федерального Закона № 161-ФЗ.

1.2 Настоящее «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» в ООО «Камкомбанк»» (далее – Положение) разработано с целью установления единых правил перевода денежных средств, обязательных к исполнению специалистами банка, плательщиками и получателями денежных средств (юридических и физических лиц) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в соответствии с Положением Банка России № 762-П и предназначено для применения при организации и проведении работ по переводам денежных средств в ООО «Камский коммерческий банк».

Требования настоящего Положения распространяются на структурные подразделения Банка и должностных лиц, принимающих участие в осуществлении переводов денежных средств в ООО «Камкомбанк».

1.3 Банк осуществляет 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 Федеральным законом №161-ФЗ и договорами с учетом требований настоящего Положения.

1.3.1. Требования настоящего Положения не распространяются на переводы денежных средств, совершаемые в целях зачисления денежных средств на счета цифрового рубля, списания денежных средств со счетов цифрового рубля, а также на перевод цифровых рублей, осуществляемый в рамках Платформы цифрового рубля в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением.

1.4. В рамках настоящего пункта Положения:

1.4.1. плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее при совместном упоминании - клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

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

1.4.2. При выборе ОУИО для сотрудничества, до заключения договора Банк проверяет его на предмет отсутствия фиктивной деятельности и осуществления неправомерных действий на рынке платежных услуг. В этих целях изучаются сведения о деловой репутации ОУИО путем проведения проверки данных из открытых источников из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сайта Банка России, Министерства Юстиции РФ, а также, при необходимости, в системе Спарк-интерфакс. Такая же проверка осуществляется и в период взаимодействия с ОУИО в сроки, утвержденные ВНД при обновлении данных клиентов.

1.4.3. Банк осуществляет контроль полноты, неизменности и корректности информации по транзакциям, которая передается платежной системе и получается из нее в соответствии Положением Банка России № 821-П от 17.08.2023 «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

1.4.3.1. Информация передаётся подписанная ключами (электронной подписью), которые криптографически связывают содержимое документа с закрытым ключом отправителя и позволяют однозначно определить факт изменения документа после его подписания. В процессе передачи информации используются шифрованные каналы связи (TLS/SSL), защищенные от перехвата и модификации данных в процессе передачи.

Хеш-функции, используемые в процессе формирования электронной подписи, математически гарантируют выявление даже минимальных изменений в документе. Закрытый ключ доступен только владельцу, что исключает возможность подделки подписи.

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;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

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

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

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств.

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

1.8. 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 Федеральным законом №161-ФЗ.

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.

1.10.1. Распоряжения на перевод денежных средств клиенты могут предоставлять в Банк:

- в форме платежных документов, указанных в пункте 1.11 настоящего Положения,
- физические лица, не занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для перечисления денежных средств со своих текущих/ накопительных счетов, вкладов, а также карточных счетов, предоставляют поручения (распоряжение) на перевод денежных средств, составленные по форме приложения 17 либо приложения 18 настоящего Положения в зависимости от банка обслуживания получателя средств,
- физические лица, не занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для перечисления денежных средств без открытия банковского счета предоставляют распоряжение на перевод денежных средств,

составленные по форме приложения 19 настоящего Положения,

- распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, описанные в пункте 1.12 настоящего Положения.

1.11. Перечень и описание реквизитов распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, приведены в приложениях к настоящему Положению. Указанные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Положения.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к настоящему Положению соответственно.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 3, 5, 7 и 10 к настоящему Положению соответственно.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к настоящему Положению.

Перечень и описание реквизитов распоряжения, являющегося банковским ордером, его форма на бумажном носителе и номера его реквизитов приведены в Указании Банка России №2945-У.

1.12. Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы (далее - распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы), составляются отправителями распоряжений с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Указанные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Положения, и должны содержать наименования, отличные от наименований распоряжений, формы которых приведены в приложениях 2, 4, 6, 9 и 13 к настоящему Положению.

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

- суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;
- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Наз. пл." распоряжения;
- кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона №161-ФЗ (далее - код выплат), в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Код выплат" распоряжения.

Положения настоящего пункта распространяются на:

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

1.13. В случаях, предусмотренных договором Банка с клиентом, другой кредитной

организацией, в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное распоряжение. Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения, максимальное количество символов в реквизитах платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, приведены в приложении 12 к настоящему Положению, форма платежного распоряжения на бумажном носителе приведена в приложении 13 к настоящему Положению, номера реквизитов платежного распоряжения приведены в приложении 14 к настоящему Положению.

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

Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, платежные распоряжения и распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, на бумажных носителях не должны превышать формат А4.

В случае если реквизиты платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, платежных распоряжений и распоряжений, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, на бумажных носителях не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма с указанием общего количества страниц на первой странице и нумерацией каждой страницы.

Взаимное расположение реквизитов платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров и платежных распоряжений на бумажных носителях должно соответствовать формам указанных распоряжений, приведенным в приложениях 2, 4, 6, 9 и 13 к настоящему Положению соответственно.

1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) по форме соответствующих приложений 17, 18, 19 к настоящему Положению и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в этом Банке или ином банке по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определяемой плательщиком сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий.

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

1.17. 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 одним банком.

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

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

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

1.19. 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. В случае если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, 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.

В случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона №229-ФЗ, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа "-" (тире) указывается "00".

1.20. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в Банк, может составлять распоряжение на общую сумму и направлять банку, плательщику (получателю средств) согласованным с ним способом реестр, в который включаются распоряжения одной группы очередности, или распоряжения плательщиков (получателей средств) одной группы очередности. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, сумма каждого распоряжения, информация о плательщиках или плательщике (в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ или договором), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых Банком или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

В случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона №229-ФЗ, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа "-" (тире) указывается "00".

1.20.1. При формировании распоряжения на общую сумму в банк получателя средств, реестр распоряжений к нему, содержащий реквизиты в соответствии с пунктом 1.20 настоящего Положения, формируется и контролируется сотрудником отдела учета клиентских операций (далее – ОУКО).

Сотрудник ОУКО сформированный реестр к распоряжению на общую сумму после соответствующего оформления направляет в банк получателя средств¹.

1.21. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18 и 1.20 настоящего Положения, определяется Банком с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ.

1.22. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств.

В случае присвоения получателем средств уникальный идентификатор платежа

¹ Обмен информацией между банком получателя/банком плательщика осуществляется согласно Приложения 15 к Положению Банка России от 24.09.2020 №732-П «О платежной системе Банка России». В случае, если банки между собой не используют платежную систему Банка России при совершении переводов денежных средств, используются установленные договорами между ними или правилами иных платежных систем механизмы информационного взаимодействия с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей банковскую тайну.

доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк осуществляет контроль уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование получателем средств и контроль Банком уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в приложении 15 к настоящему Положению.

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее - распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.23. В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее - условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода (далее - признак условий перевода), если он предусмотрен договором между плательщиком (получателем средств) и Банком.

1.24. 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 (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Положения, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России №2946-У.

1.25. 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.

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

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

При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

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

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

1.28. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России №266-П от 24.12.2004 «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.29. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России №2945-У.

1.30. Все операции по осуществлению переводов денежных средств должны проводиться строго с соблюдением Федерального Закона №115-ФЗ.

Глава 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

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

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

Регистрация распоряжений осуществляется в порядке, установленном банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

2.3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, устанавливается Банком с учетом требований настоящего Положения и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

2.4. 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 1.26 настоящего Положения.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) и их соответствия образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) или в альбоме образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее - альбом).

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе по форме приложения 19 к настоящему Положению, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

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.

2.4.1. В рамках контроля платежей, осуществляемых без согласия Клиента, Банк руководствуется «Регламентом действий сотрудников Банка при обнаружении сомнительных платежей системой Антифрод».

2.4.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, обязан до осуществления операции списания денежных средств с банковского счета клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента отказать в исполнении данной операции либо приостановить его исполнение и, в случае получения от Клиента подтверждения добровольного совершения операции, выполнить списание денежных средств с банковского счета клиента в соответствии с «Инструкцией по сопровождению безналичных переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента».

2.5. Контроль целостности распоряжения:

- в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения;

- на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжение изменений (исправлений).

2.6. Структурный контроль распоряжения:

- в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них;

- 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) Банком проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.7. Контроль значений реквизитов распоряжения:

- осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора.

2.7.1. В рамках требований законодательства до отправки исходящих платежей осуществляется контроль реквизитов Клиента на соответствие их полноты согласно Приложению №1 к настоящему Положению. Контроль полноты реквизитов в сформированных для отправки в Банк получателя исходящих платежей осуществляется ответственным сотрудником Группы по корреспондентским отношениям (далее – ГКО) путем формирования соответствующего отчета.

При выявлении отсутствия/ не полного указания реквизитов Клиента в исходящем платеже сотрудник ГКО направляет информацию об этом, в соответствии с правилами внутреннего документооборота, сотрудников, в том числе начальника:

- отдела сопровождения расчетных операций (далее – ОСРО) - по исходящим платежам, осуществляемым со счетов Клиентов – юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей;

- отдела сопровождения вкладов и ПК (далее – ОСВиПК) - по исходящим платежам, осуществляемым со счетов Клиентов – физических лиц;

- отдела сопровождения кассовых операций (далее – ОСКО) по исходящим платежам, осуществляемым физическими лицами без открытия счета.

При осуществлении операций с денежными средствами, в том числе с использованием программно-технических средств, Банк вправе в целях выполнения требований, установленных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, самостоятельно осуществить заполнение расчетных документов Клиента с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

В случае отсутствия возможности самостоятельно осуществить заполнение реквизитов Клиента в расчетном документе в соответствии с пунктом 3 статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, осуществляется отказ в исполнении исходящего платежа.

Возврат (аннулирование) неисполненного распоряжения осуществляется в соответствии с пунктом 2.15 настоящего Положения.

2.7.2. Контроль реквизитов Клиента на соответствие их полноты согласно Приложению №1 к настоящему Положению по входящим платежам осуществляется в автоматическом режиме в АБС Банка, а в рамках статьи 7.2 Федерального закона №115-ФЗ контроль входящих платежей сотрудником отдела финансового мониторинга (далее – ОФМ) на основании формируемого ежедневно соответствующего отчета.

При выявлении отсутствия/ не полного указания реквизитов Клиента во входящих платежах и/или если у сотрудника ОФМ возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник ОФМ выполняет действия, установленные Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникает подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Также, при необходимости подтверждения идентификационных данных, указанных в поступающих расчетных документах, сотрудник ОФМ запрашивает документы у клиентов – получателей денежных средств. При отсутствии предоставления клиентом документов на запрос Банка и, если по результатам проверки подтверждаются подозрения что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник ОФМ составляет направляет Сведения о такой операции в Уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной.

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

2.8.1. При обслуживании несовершеннолетних Клиентов и проведении платежей со стороны Банка по их счетам осуществляется в соответствии с «Инструкцией по работе с физическими лицами, подпадающими под критерии «Дроппер», а также несовершеннолетними»:

- 1) контроль операций по счету несовершеннолетнего,
- 2) информирование доверенного лица из числа законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетнего Клиента об инициировании операции по списанию со счета несовершеннолетнего информации, об необходимости подтверждения возможности проведения соответствующей операции, или информации об отклонении ее проведения.

2.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта.

2.9.1. Заранее данный акцепт плательщика дается в договоре, заключенном между Банком и плательщиком, и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленных плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и о договоре, заключенном между плательщиком и получателем средств (далее - основной договор), с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также с указанием

иных сведений. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

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

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк 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 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.

При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются плательщиком в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя средств в Банк.

2.9.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи плательщику распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств для акцепта плательщика и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) 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 в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что указанное заявление составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банк выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

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 частью 7 статьи 6 Федерального закона №161-ФЗ и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

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

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

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

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 получателю 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 в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

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

банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (исходя из общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

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

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по банковскому счету плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету 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 их помещения 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 ее клиентом денежных средств.

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

При ведении очередей распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);
- предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, исполнении, отзыве, возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;
- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;
- предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

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

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

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение, а также дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в указанную очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка в порядке, установленном Банком, 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, (приложение 19 к настоящему Положению) Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения и приема наличных денежных средств представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе (квитанцию по форме приложения 19 к настоящему Положению), подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

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

Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой, нескольких или всех процедур приема распоряжений к исполнению.

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

2.13. 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 отправителем распоряжения заявления об отзыве и выполнение Банком процедур его приема к исполнению осуществляются аналогично составлению заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и выполнению процедур его приема к исполнению в соответствии с подпунктом 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения.

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

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

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств, с проставлением даты поступления

заявления об отзыве получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

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

При возврате (аннулировании) распоряжения Банк осуществляет действия, предусмотренные пунктом 2.12 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.

2.15. Банк получателя средств при исполнении распоряжения выполняет такие процедуры приема к исполнению распоряжений, как:

- контроль целостности, структурный контроль, контроль значений реквизитов распоряжений, контроль операций согласно статье 7.2 главы II Федерального закона №115-ФЗ, контроль разрешенных операций согласно Федеральному закону №103-ФЗ от 03.06.2009 «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (с изменениями и дополнениями), контроль операций по переводу денежных средств согласно иным законодательным актам,
- возврат (аннулирование) распоряжений,
- осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения по результатам процедур приема распоряжения к исполнению.

2.15.1. В целях минимизации рисков обналичивания денежных средств Банк проводит контроль платежей Клиентов, подпадающих под признак «Дроппера», в соответствии с «Инструкцией по работе с физическими лицами, подпадающими под критерии «Дроппер», а также несовершеннолетними».

2.15.2. В целях соблюдения запрета, предусмотренного статьей 5 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», на осуществление банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц (РКЛ), за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц, Банк производит контроль платежей Клиентов в соответствии с «Инструкцией осуществления контроля операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

2.15.3. В целях реализации закрепленных в Федеральном законе №255-ФЗ от 14.07.2022 «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» ограничений для иностранных агентов обеспечивает повышенное внимание к соответствующим операциям, совершаемым иностранными агентами или в их пользу, и не допускает вовлечения в осуществление таких операций в соответствии с «Инструкцией по обслуживанию лиц, находящихся под иностранным влиянием (иностранцы агенты), в рамках Федерального закона от 14.07.2022г. №255-ФЗ».

2.16. Настоящая глава распространяется:

- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица

и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика;

- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика.

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.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль Банком распоряжения в порядке, установленном в приложении 16 к настоящему Положению.

3.2. 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 исполнения распоряжений, включенных в распоряжения на общую сумму, в том числе частичного исполнения 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. В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Положения.

3.3 В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, в том числе без добровольного согласия, 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, в том числе без добровольного согласия, 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, в том числе без добровольного согласия, 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 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 11.2 статьи 9 Федерального закона №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 статьи 9 Федерального закона №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 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 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.

3.4. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, 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.

3.5. 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 по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и по иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие дается в договоре, заключенном между получателем средств и Банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленных получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

Если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной

информации о получателе средств для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

3.6. 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.

На основании договора между кредитными организациями частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком платежным распоряжением в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжение, составляемое 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 следующей информации о частичном исполнении распоряжения:

- дата и номер распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;
- порядковый номер и сумма частичного исполнения;
- неисполненная сумма;
- сведения об уполномоченном лице банка, которым осуществлялось частичное исполнение.

Информация о частичном исполнении распоряжения указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме в виде приложения на бумажном носителе к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном банком. На приложении к распоряжению 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."

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

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, или направления распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, в электронном виде с указанием даты исполнения
- представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

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

- 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;

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

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

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

3.10. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться Банком в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.26 настоящего Положения.

3.11. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику и получателю средств в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, может подтверждаться Банком в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.26 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.

3.12. 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 соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, может подтверждаться банком в соответствии с 3.8 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.26 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.

3.13. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение распоряжения,

подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

3.14. Банк по запросу клиента, банка, являющегося плательщиком (получателем средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее трех рабочих дней со дня поступления в банк указанного запроса.

Глава 4. Расчеты платежными поручениями

4.1. При расчетах платежными поручениями Банк 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).

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

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

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

4.6. В распоряжении на бумажном носителе, составленном в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, может быть оформлено в виде заявления по форме приложения 19 к настоящему Положению.

Форма распоряжения на бумажном носителе, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, может устанавливаться как Банком, так и получателями средств по согласованию с Банком.

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

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

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

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 документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее соответственно - исполнение аккредитива, документы по аккредитиву), либо предоставляет полномочия на исполнение аккредитива другому банку (исполняющему банку). В качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего

имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком. Банк-эмитент может являться получателем средств.

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

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

5.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений по аккредитиву и обмен иной информацией по аккредитиву осуществляются на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены пунктом 5.31 настоящего Положения.

5.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банком выполняются соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 2 настоящего Положения, с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 5.31 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 по аккредитиву и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов по аккредитиву;
- необходимость подтверждения аккредитива (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 полномочия на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

5.9. Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. В случае если такая информация получателю средств не направлена, местом представления документов по аккредитиву исполняющему банку считается адрес его головного офиса. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом

исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от исполняющего банка.

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 даты и номера аккредитива.

5.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (подтверждающим банком). В случае своего согласия подтвердить аккредитив, подтверждающий банк извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив, подтверждающий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее 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 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 исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

5.14. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк или банк-эмитент документы по аккредитиву в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов. В случае покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что документы по аккредитиву в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов по аккредитиву в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также на основании запроса, подтверждающего исполнение аккредитива банком-эмитентом. Исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса от 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. Исполняющий банк, банк-эмитент проверяют соответствие по внешним признакам представленных документов по аккредитиву и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами по аккредитиву. Представленные документы по аккредитиву, содержащие расхождения с условиями аккредитива по внешним признакам и (или) противоречия с другими представленными документами по аккредитиву (далее - документы с расхождениями), признаются не соответствующими условиям аккредитива.

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

5.17. При установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

5.18. Исполнение аккредитива путем платежа осуществляется посредством перевода

денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

5.19. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива:

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

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

5.21. При установлении в представленных документах по аккредитиву документов с расхождениями исполняющий 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 по аккредитиву могут быть представлены повторно до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления указанных документов.

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

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

5.24. Уведомление, предусмотренное пунктом 5.21 настоящего Положения, направляется исполняющим банком однократно по каждому представленному комплекту документов по аккредитиву в срок, установленный пунктом 5.16 настоящего Положения.

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

При установлении в документах по аккредитиву, принятых исполняющим банком, документов с расхождениями 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 исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

5.27. Исполнение аккредитива может осуществляться в пользу лица, не являющегося получателем средств (далее в целях настоящей главы - третье лицо), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива в пользу третьего лица.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.28. Заккрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 873 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761).

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основания его закрытия.

5.29. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка в день закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в абзаце втором пункта 5.28 настоящего Положения, может не направляться.

5.30. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим 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 по аккредитиву в электронном виде.

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

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

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

- направление документа по аккредитиву в электронном виде или предоставление к нему доступа по предусмотренному 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 по аккредитиву в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;
- возможность установить содержание документа по аккредитиву в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;
- возможность установить отправителя документа по аккредитиву в электронном виде (при направлении документа по аккредитиву), возможность установить информационную систему, в которой содержится документ по аккредитиву в электронном виде, и доступность указанной информационной системы в течение срока проверки документов по аккредитиву (при предоставлении доступа или ссылки для обращения к информационной системе).

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

5.31.4. Дата и время представления документов по аккредитиву в электронном виде определяются по часовому поясу подразделения исполняющего банка, которому должны

быть представлены указанные документы, или, при отсутствии такого подразделения, по часовому поясу места нахождения исполняющего банка. Исполняющий банк обязан фиксировать время получения представленных документов по аккредитиву в электронном виде.

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

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

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

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

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 по аккредитиву в электронном виде, либо дата, в которую представление документов по аккредитиву является завершенным в соответствии с условиями аккредитива.

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

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

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

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

После восстановления доступности информационной системы исполняющий банк в течение одного рабочего дня направляет уведомление о восстановлении доступности информационной системы получателю средств, банку-эмитенту и подтверждающему банку (при наличии). В этом случае срок представления документов по аккредитиву продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления получателю средств уведомления о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов по аккредитиву определяется в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящей главой.

5.32. Действие подпунктов 5.31.4 - 5.31.8 пункта 5.31 настоящего Положения распространяется на банк-эмитент при представлении и проверке документов по аккредитиву в электронном виде.

Глава 6. Расчеты инкассовыми поручениями

6.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств.

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

6.3. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами или договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено федеральными законами, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

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

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

6.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный 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 десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

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

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

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 статьей 6 Федерального закона №161-ФЗ, а также в соответствии с требованиями глав 1, 2 и 3 настоящего Положения.

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

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

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

7.5. 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 десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

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 к договору корреспондентского счета между Центральным банком РФ и ООО «Камкомбанк». Сводное платежное поручение является письменным распоряжением Банка 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.

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 корреспондентского счета предоставляются подразделением Банка России Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по корреспондентскому счету.

Глава 9. Защита информации при осуществлении денежных переводов.

9.1. Требования к обеспечению защиты информации при выполнении переводов денежных средств определен в «Положении об обеспечении требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств в ООО «Камкомбанк»».

Требования к содержанию, форме и периодичности представления информации, направляемой Банком (оператором по переводу денежных средств) оператору платежной системы для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств определяются договорами с оператором платежной системы, которые содержат:

- информацию о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информацию о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе возможность пересмотра данного порядка;
- информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информацию о результатах проведенных оценок соответствия;
- информацию о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

9.2. Процедуры обнаружения инцидентов защиты информации и реагирования на инциденты защиты информации определены в «Положении управления инцидентами защиты информации в ООО «Камкомбанк»» и иных нормативных документах Банка в области управления инцидентами защиты информации.

9.3. Процедуры принятия мер, направленных на совершенствование защиты информации при осуществлении переводов денежных средств определены нормативными документами Банка в области информационной безопасности.

Решения по совершенствованию защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласуются с Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим направление информационной безопасности Банка, либо замещающим его по данному направлению лицом.

Глава 10 Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение утверждается решением Правления Банка, вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены, либо введения в действие новой версии документа.

10.2. Настоящее Положение подлежит изменению, дополнению в случаях изменения действующих и появления новых законодательных актов и внутренних нормативных документов Банка, а также по результатам внешнего/внутреннего аудита.

В случае принятия новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России впредь до приведения настоящего Положения в соответствие с новыми нормативными правовыми актами, Положение применяется в части, не противоречащей действующим актам. Отношения, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Изменение наименований структурных подразделений, указанных в настоящем Регламенте, при условии сохранения за ними закрепленных функциональных обязанностей не влечет необходимости внесения изменений в Регламент. В этом случае действие настоящего Регламента будет распространяться также на переименованные подразделения.

10.4. Ответственность за соответствие содержания настоящего Положения требованиям законодательства и внутренним документам Банка несет Операционный директор, который инициирует актуализацию настоящего Положения Отделом методологии.

10.5. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения возлагается на руководителей самостоятельных подразделений, чья зона ответственности или сфера деятельности затрагивается в настоящем Положении.

Общий контроль за соблюдением требований настоящего Положения возлагается на Операционного директора.

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается наименование в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД), класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указывается дата составления распоряжения в распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. В распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, при этом в реквизите 7 "Сумма" указываются сумма платежа цифрами и символ "=" (равно). В распоряжении на общую сумму на бумажном носителе

		указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа цифрами и символ "=" (равно), при этом в реквизите 6 "Сумма прописью" указывается сумма платежа прописью в целых рублях. В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)
8	Платательщик	Указываются для юридических лиц, банков полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) (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 вид деятельности (в платежном требовании также указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика (при их наличии). В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, в реквизите 60 "ИНН" плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите 8 "Платательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. 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 наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при наличии) и в

случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона №115-ФЗ, уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), ИНН (при наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. 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:

наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", ИНН (при наличии) физического лица, символ "/";

наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), символ "/", ИНН физического лица (при наличии), символ "/";

наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".

При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.

Ф.И.О. физического лица, ИНН (при наличии) физического лица могут не указываться при составлении кредитной организацией (ее филиалом) платежного поручения для исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, или счет участника расчетов, или счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, указанный в реквизите 9 "Сч. Н" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите 9 "Сч. Н" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, при этом номер счета по учету внутрибанковских требований и обязательств филиала не указывается.

В платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией (ее филиалом) в целях исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации (ее филиала).

В платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в

9	Сч. N	которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, 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, предъявляемым в целях перевода электронных денежных средств, предоставляется идентификатор электронного средства платежа. После указания установленной настоящей графой информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для выделения сведений используется символ "/" 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 планом счетов бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона №86-ФЗ, или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением Банка России № 809-П. Реквизит может не заполняться: в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал), составляемом в том числе в целях исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией (ее филиалом) для исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком; 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 правилами платежной системы Банка России, определенными нормативным актом Банка России в соответствии с пунктом 9 статьи 20 Федерального закона №161-ФЗ (далее - правила платежной системы Банка России)
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика.

		Указывается номер счета банка плательщика (номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России). Реквизит не заполняется в случае, если плательщик, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является 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 правилами платежной системы Банка России
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Указывается номер счета банка получателя средств (номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России). Реквизит не заполняется в случае, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета
16	Получатель	Указываются для юридических лиц, банков 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 вид деятельности (в платежном требовании также указывается ИНН (при наличии) получателя средств). Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, или счет участника расчетов, или счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, указанный в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, при этом номер счета по учету внутрибанковских требований и обязательств филиала кредитной организации не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях

		исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств. 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 информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для выделения сведений 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 планом счетов бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона №86-ФЗ, или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением Банка России №809-П. Реквизит может не заполняться: в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, составляемом в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком; в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению Банка России №809-П следующий шифр: 01 - Списано, зачислено по платежному поручению, по поручению банка; 06 - Оплачено, зачислено по инкассовому поручению; 02 - Оплачено, зачислено по платежному требованию
19	Срок плат.	Срок платежа. Реквизит не заполняется, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода: 1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона №229-ФЗ установлены ограничения

		размеров удержания; 2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат; 4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат. При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона №229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств
23	Рез. поле	Резервное поле. Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода
24	Назначение платежа	Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость (далее - НДС). В платежном поручении в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона №229-ФЗ, указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире); если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после символа "-" (тире) указывается "00". В инкассовом поручении при взыскании денежных средств на основании федеральных законов указываются наименование

		взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ. В платежном поручении на общую сумму, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр" ("приложение") указывается символ "/"
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. При отсутствии указания срока для акцепта таким сроком считаются пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком. В платежном требовании 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 в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата", дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику. В платежном требовании на общую сумму с реестром реквизит не заполняется
60	ИНН	ИНН плательщика. Указываются ИНН или КИО плательщика при их наличии
61	ИНН	ИНН получателя средств. Указываются ИНН или КИО получателя средств при их наличии
101 - 109	-	Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России
110	Код выплат	Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона №161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме. 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 (уполномоченного лица) плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке или альбоме. 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 наличии) взыскателя средств или получателя средств согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, в платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемым банком получателя средств и предъявляемым к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств
47	Подписи	Подписи взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) взыскателя средств или получателя средств согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, в платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком
45	Отметки банка плательщика	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, на бумажном носителе банком получателя средств указывается дата его исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". 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 (исполнении) инкассового поручения, платежного

		требования в электронном виде, на бумажном носителе банком получателя средств указывается дата его поступления (исполнения) в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". В платежном поручении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"
64	Н ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	Н плат, ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат, ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком
69	Подпись	Проставляется в распоряжении на бумажном носителе подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не

		заполняется
--	--	-------------

Примечание.

1. Ф.И.О. указываются в реквизитах в именительном падеже.
2. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 8 "Плательщик" (16 "Получатель"), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10 "Банк плательщика" (13 "Банк получателя").
3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите 8 "Плательщик" (16 "Получатель"), при этом номер счета, открытого в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счета участника расчетов, счета по учету внутрибанковских требований и обязательств (при необходимости) указывается в реквизите 9 "Сч. N" плательщика (17 "Сч. N" получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите 9 "Банк плательщика" (17 "Банк получателя"), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите 11 "БИК" банка плательщика (14 "БИК" банка получателя средств) и 12 "Сч. N" банка плательщика (15 "Сч. N" банка получателя средств). В реквизите 24 "Назначение платежа" дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.
4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
5. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации №145-ФЗ от 31.07.1998 (далее – Бюджетный кодекс Российской Федерации) осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок ведения Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства, указанных в пункте 2 статьи 155, пунктах 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее - порядок ведения счетов органов Федерального казначейства).
6. При осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов, в распоряжениях допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками.
7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 "Код", признака условий перевода в реквизите 23 "Рез. поле" двумя и более строками.
8. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизитах 8 "Плательщик" (16 "Получатель"), 60 "ИНН" плательщика (61 "ИНН" получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

Приложение 2 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»
(форма)

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

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

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 3 к
«Положение о правилах осуществления перевода
денежных средств» в ООО «Камкомбанк»»
(форма)
(2)

(62)	(71)	0401060
------	------	---------

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

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N	(3)	(4)	(5)	(101)
-----------------------	-----	-----	-----	-------

Дата
Вид платежа

Сумма прописью	(6)					
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8)		Сч. N	(9)			
Платательщик		БИК	(11)			
(10)		Сч. N	(12)			
Банк плательщика		БИК	(14)			
(13)		Сч. N	(15)			
Банк получателя		Сч. N	(17)			
ИНН (61)	КПП (103)	Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)	
(16)		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

(43)

(44)

(45)

М.П.

Приложение 4 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»
(форма)

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

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

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка
получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

Приложение 5 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»
(форма)

(2)

\

(62)

(71)

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

\

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

(3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

(6)

ИНН (60)

КПП (102)

Сумма

(7)

(8)

Сч. №

(9)

Платательщик

(10)				БИК	(11)		
				Сч. N	(12)		
Банк плательщика							
(13)				БИК	(14)		
				Сч. N	(15)		
Банк получателя							
ИНН (61)		КПП (103)		Сч. N	(17)		
(16)							
Получатель				Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
				Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
				Код	(22)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)	
(24)							

Назначение платежа

Подписи				Отметки банка получателя			
(46)	(47)			(48)			
М.П.							

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

Приложение 6 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»
(форма)

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

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

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка
получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

**Приложение 7 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»
(форма)**

(2)

\

(62)	(72)	(71)	0401061
Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.	

(1)

\

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № (3) (4) (5)
Дата Вид платежа

Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
Сумма прописью	(6)		
ИНН (8)		Сумма	(7)
		Сч. №	(9)
Платательщик			

(10) Банк плательщика	БИК Сч. N	(11) (12)		
(13) Банк получателя ИНН (16) Получатель	БИК	(14)		
	Сч. N	(15)		
	Сч. N	(17)		
	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
	Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
	Код	(22)		
Назначение платежа (24)				

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

Подписи		Отметки банка получателя
(46) М.П.	(47) _____ _____	(48)

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

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА

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

11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. N	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр "16" в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №809-П.
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
23	Рез. поле	Резервное поле. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
70	Содержание операции	Указывается "ЧИ" (частичное исполнение) при частичном исполнении
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	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 приложением 1 к Положению Банка России №809-П
40	N плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита 3 "N" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа.

		Переносится значение реквизита 4 "Дата" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма". При последнем частичном платеже в платежном ордере на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном ордере в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика, банком получателя средств указывается дата исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". В первом экземпляре платежного ордера также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
101 - 110	-	Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

Примечания

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России №2946-У.

2. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов территориальных органов Федерального казначейства установлены порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.

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

в реквизите 70 "Содержание операции" при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указываются через пробел "ЧИПО" (частичное исполнение платежного ордера) и дата частично исполняемого платежного ордера в формате "ГГГГММДД" (для платежного ордера в электронном виде) или "ДД.ММ.ГГГГ" (для платежного ордера на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

в реквизите 38 "N ч. плат." при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;

в реквизите 42 "Сумма ост. пл." при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма". При последнем частичном платеже в реквизите 42 "Сумма ост. пл." платежного ордера на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном ордере в электронном виде значение реквизита 42 "Сумма ост. пл." указывается цифрами в формате, установленном банком;

в реквизиты 39 "Шифр плат. док.", 40 "N плат. док.", 41 "Дата плат. док." переносятся значения

из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

4. При составлении, воспроизведении платежного ордера на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 "Код", признака условий перевода в реквизите 23 "Рез. поле" двумя и более строками.

Приложение 9 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»

(форма)

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N

Дата

Вид платежа

Сумма прописью					
ИНН		КПП		Сумма	
Платательщик				Сч. N	
Банк плательщика				БИК	
				Сч. N	
Банк получателя				БИК	
				Сч. N	
ИНН		КПП		Сч. N	
Получатель				Вид оп.	
				Наз. пл.	
				Очер. плат.	
N ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Код	Рез. поле
				Сумма	

Содержание операции				ост. пл.			
Назначение платежа					Отметки банка		

**Приложение 10 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»**

(форма)

(2)

0401066

(1)

\

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N

(3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма прописью	(6)		
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)
(8)			
Платательщик		Сч. N	(9)
		БИК	(11)
		Сч. N	(12)
Банк плательщика			
(13)		БИК	(14)
		Сч. N	(15)
Банк получателя			
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)

(16) Получатель							
				Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
				Наз. пл.	(20)		
Н ч. плат. (38)	Шифр плат. док. (39)	Н плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код	(22)	Рез. поле	(23)
Содержание операции (70)				Сумма ост. пл.	(42)		
(104)		(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
Назначение платежа (24)					Отметки банка (45)		

Приложение 11 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»

**МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО
СИМВОЛОВ В РЕКВИЗИТАХ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО
ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА,
СОСТАВЛЯЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3
3	N	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Платательщик	160
9	Сч. N	20
11	БИК	9
12	Сч. N	20
14	БИК	9

15	Сч. N	20
16	Получатель	160
17	Сч. N	20
18	Вид оп.	2
20	Наз. пл.	1
21	Очер. плат.	1
22	Код	25
23	Рез. поле	35
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
70	Содержание операции	16
60	ИНН	12
61	ИНН	12
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2
45	Отметки банка	8
48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8
63	Дата помещения в картотеку	8
64	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	№ ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	№ плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

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

Приложение 12 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3	4
1	ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	Наименование распоряжения Указывается наименование в платежном распоряжении на бумажном носителе	
2	0401069	Код формы по ОКУД, класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в платежном распоряжении на бумажном носителе	
3	№	Номер платежного распоряжения. Указывается номер платежного распоряжения цифрами, который должен быть	6

		отличен от нуля	
4	Дата	Дата составления платежного распоряжения. Указывается дата составления платежного распоряжения в платежном распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры). Дата составления платежного распоряжения для частичного исполнения должна соответствовать дате списания денежных средств со счета плательщика	8
5	Вид распоряжения	Указывается вид платежного распоряжения: 01 - в рамках расчетов платежными поручениями; 02 - в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); 06 - в рамках расчетов инкассовыми поручениями; 16 - при частичном исполнении	2
6.1	Сумма	Сумма платежа цифрами. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием незначащего нуля. В случае если сумма выражена в целых рублях, для копеек указывается "00". В платежном распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	18
6.2	Валюта суммы	Валюта суммы платежа. Указывается буквенный код валюты суммы платежа "RUB" в соответствии с Общероссийским классификатором валют	3
7	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. В платежном распоряжении на бумажном носителе 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. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	
8	Фактический плательщик	Указываются реквизиты фактического	

		плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического плательщика, в том числе: - если плательщиком является банк; - если плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)	
9	Плательщик	Указываются реквизиты плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего плательщиков	
10	Банк плательщика/Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
11	Банк получателя/Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка получателя в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
12	Получатель	Указываются реквизиты получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего получателей средств	
13	Фактический получатель	Указываются реквизиты фактического получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического получателя средств, в том числе: - если получателем средств является банк; - если получатели средств обслуживаются	

		одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)	
14	Назначение платежа	Указываются реквизиты 14.1 - 14.6, содержащие информацию о назначении платежа	
14.1	Текстовое назначение платежа	Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством. В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "06", указываются: при взыскании денежных средств на основании федеральных законов - наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами; при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ. В платежном распоряжении на общую сумму делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр" ("приложение") указывается символ "/"	210
14.2	Период оплаты	Может указываться период, за который производится платеж, следующим образом: при уплате за конкретную дату - в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"; при уплате за период - в следующей последовательности: 1 и 2 разряды принимают значения "МС" (для месячных платежей), "КВ" (для квартальных платежей), "ПЛ" (для полугодовых платежей), "ГД" (для годовых платежей); 3 и 4 разряды содержат период и принимают значения "01" - "12" (номер месяца), "01" - "04" (номер квартала), "01" - "02" (номер полугодия), "00" (год); 5 - 8 разряды содержат год. В качестве разделителей между 2 и 3, 4 и 5 разрядами используется символ "." (точка)	10
14.3	Ставка НДС	Указывается ставка НДС в распоряжении на бумажном носителе цифрами в процентах без указания символа "%". Указывается ставка НДС в распоряжении в электронном виде в формате, установленном банком. Реквизит не заполняется при отсутствии НДС	2
14.4	Сумма НДС	Указывается сумма НДС в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". Реквизит не заполняется при отсутствии НДС	18

14.5	Взысканная сумма	Указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма", в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона №N 229-ФЗ	18
14.6	Код вида операции	Указывается код вида операции, предусмотренный Инструкцией Банка России №181-И от 16 августа 2017 года «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», в случаях, установленных указанной Инструкцией	5
101.1	-	В реквизитах 101.1 - 110.1 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. В реквизитах 102.1, 102.2, 103.1, 103.2 указывается код причины постановки на учет (при наличии), если иное не установлено нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России	2
102.1			9
102.2			9
103.1			9
103.2			9
104.1			20
105.1			11
106.1			2
107.1			10
108.1			8
109.1			15
110.1			10
15	Информация о платеже	Указываются реквизиты 15.1 - 15.8, содержащие информацию о платеже	
15.1	Вид платежа	Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком. В платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком	1
15.2	Дата платежа	Указывается требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". Требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика должна быть позже даты поступления платежного распоряжения в банк плательщика. Реквизит не заполняется при отсутствии необходимости в исполнении платежного распоряжения в определенную дату в будущем	8

15.3	Очередность платежа	Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России	1
15.4	Признак условий перевода	Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода	35
15.5	Код вида дохода	Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода: 1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона №229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания; 2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат; 4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона №229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат. При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона №229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается	1
15.6.n	Тип идентификатора платежа	Указывается следующий тип идентификатора платежа, соответствующий значению идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.7.n "Значение идентификатора платежа": УИП1 - для указания в реквизите 15.7.n	4

		уникального идентификатора платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.1); УИП2 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.2); УИП3 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.3); КНПА - для указания в реквизите 15.7.n кода нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.4); ИПД - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора платежного документа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.5); ЕЛС - для указания в реквизите 15.7.n единого лицевого счета (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.6); ЖКУ - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора жилищно-коммунальных услуг (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.7); ДОГН - для указания в реквизите 15.7.n номера основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.8); ДОГД - для указания в реквизите 15.7.n даты основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.9); тип идентификатора платежа, предусмотренный законодательством или договором, - для указания в реквизите 15.7.n иного идентификатора платежа, предусмотренного законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9). В платежном распоряжении могут указываться несколько типов идентификатора платежа и соответствующих им значений идентификаторов платежа	
15.7.n	Значение идентификатора платежа	Указывается следующий идентификатор платежа (его значение), соответствующий типу	35

		идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.6.n "Тип идентификатора платежа": уникальный идентификатор платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.1); уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.2); уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.3); код нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.4); идентификатор платежного документа (при его наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.5); единый лицевой счет (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.6); идентификатор жилищно-коммунальных услуг (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.7); номер основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.8); дата основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.9); иной идентификатор платежа, предусмотренный законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9). В платежном распоряжении могут указываться несколько значений идентификатора платежа и соответствующих им типов идентификаторов платежа	
15.8	Код выплат	Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5	1

		Федерального закона №161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется	
16	Дополнительные реквизиты	Указывается реквизит 16.1.n, содержащий информацию о банке-посреднике (при наличии), а также могут указываться дополнительно установленные банком реквизиты 16.n	
16.1.n	Банк-посредник n	Указываются реквизиты банка-посредника (при наличии) 16.2.n - 16.4.n при его наличии, приведенные в разделе "Реквизиты банков" настоящей таблицы. При участии в переводе денежных средств нескольких банков-посредников информация о них указывается в последовательности их участия в переводе денежных средств (номера настоящего реквизита и входящих в него реквизитов 16.2.n - 16.4.n, а также порядковый номер банка-посредника в наименовании настоящего реквизита соответствуют последовательности участия банка-посредника в переводе денежных средств)	
16.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в реквизит 16 "Дополнительные реквизиты"	
17	Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении	Указываются реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении, приведенные в разделе "Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении" настоящей таблицы	
18	М.П.	Место для проставления оттиска печати плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств. Оттиск печати в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляется	
19	Подписи	Подпись (подписи) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.	

		В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком. Подписи в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляются	
20	Отметки банков	Указываются банками реквизиты 20.1 - 20.10	
20.1	Идентификатор операции	Указывается банком плательщика присвоенный им уникальный идентификатор операции. При участии в переводе денежных средств одного или нескольких банков-посредников каждый из них обеспечивает передачу уникального идентификатора операций без изменений. В платежном распоряжении, являющиеся распоряжением о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, указывается уникальный присваиваемый номер операции в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России	32
20.2	Дата поступления	В платежном распоряжении в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика указывается дата поступления платежного распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". В платежном распоряжении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора. В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "16", реквизит не заполняется	8
20.3	Дата списания	Указывается банком плательщика дата списания денежных средств с банковского счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.4	Дата помещения в очередь	Указывается банком плательщика дата помещения платежного распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.5	Срок для акцепта	В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается количество дней для получения акцепта плательщика. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется	1
20.6	Окончание срока акцепта	В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение	8

		"02", банком плательщика указывается дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного распоряжения в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется	
20.7	Отметки банка плательщика	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика. В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "16", также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика	
20.8	Дата поступления	При предъявлении через банк получателя средств платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06", банком получателя средств указывается дата его поступления в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.9	Дата зачисления	Указывается банком получателя средств дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.10	Отметки банка получателя	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств	
Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя			
8.1 9.1 12.1 13.1	Наименование или Ф.И.О.	Указываются для юридических лиц, банков - полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности	160
9.2 12.2	Тип идентификатор счета	Указывается следующий тип идентификатора банковского счета, соответствующий значению идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.3, 12.3 "Значение идентификатора счета": СЧ - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 номера банковского счета в банке; ИД - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета в банке; КС - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 информации в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8	2

		Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Реквизит 9.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: - плательщиком является банк; - плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); - перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. Реквизит 12.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: - получателем средств является банк; - получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); - перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств	
9.3 12.3	Значение идентификатора счета	Указывается следующий идентификатор счета (его значение), соответствующий типу идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.2, 12.2 "Тип идентификатора счета": - номер банковского счета в банке; - идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета в банке; - информация в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Реквизит 9.3 "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: - плательщиком является банк; - плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); - перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. Реквизит 12.3 "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: - получателем средств является банк; - получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); - перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств	34
9.4 12.4	Идентификатор ЭСП	Может указываться идентификатор электронного средства платежа (ЭСП). Идентификатор электронного средства платежа указывается в реквизите 9.4 "Идентификатор ЭСП" платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "01" и которое составляется в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием	35

		электронного средства платежа, а также платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06" и которое предъявляется в целях перевода электронных денежных средств	
8.2 9.5 12.5 13.2	ИНН	Указывается ИНН или КИО при их наличии	12
8.3 9.6 12.6 13.3	Тип кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, тип идентификатора сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, для указания в реквизитах 8.4, 9.7, 12.7, 13.4 "Значение кода физического лица" идентификатора сведений о физическом лице	2
8.4 9.7 12.7 13.4	Значение кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, идентификатор сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Идентификатор сведений о физическом лице должен соответствовать типу идентификатора сведений о физическом лице, указанному в реквизитах 8.3, 9.6, 12.6, 13.3 "Тип кода физического лица"	12
8.5 13.5	Лицевой счет	Указывается лицевой счет в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	16
8.6 9.8 12.8 13.6	Адрес	Указывается адрес места нахождения юридического лица, места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях, установленных законодательством или договором. При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	668
8.7 9.9 12.9 13.7	Место рождения	Указывается место рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором. При указании места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	72
8.8 9.10	Дата рождения	Указывается дата рождения физического лица в случаях, установленных	8

12.10 13.8		законодательством или договором, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	
8.9 9.11 12.11 13.9	Страна	Указывается код страны проживания в случаях, установленных законодательством или договором, соответствующий двузначному буквенному коду страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)	2
8.10 9.12 12.12 13.10	Телефон	Может указываться номер контактного телефона цифрами в следующем формате: код страны; код оператора связи или региона (города) в скобках; номер абонента	15
8.n 9.n 12.n 13.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в соответствующий реквизит	
Реквизиты банка/Федерального казначейства			
10.1 11.1 16.2.n	Наименование	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка	
10.2 11.2 16.3.n	БИК	Указывается банковский идентификационный код (БИК) банка, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России	9
10.3 11.3 16.4.n	Счет	Номер счета банка. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России, в другой кредитной организации (филиале другой кредитной организации). Реквизит 10.3 "Счет" не заполняется, если плательщик, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России. Реквизит 11.3 "Счет" не заполняется, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета	20
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении			
17.1	N частичного платежа	Указывается порядковый номер частичного платежа платежного распоряжения, по которому	3

		осуществляется частичное исполнение	
17.2	Вид распоряжения	Указывается вид исполняемого платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в порядке, установленном для реквизита 5 "Вид распоряжения"	2
17.3	N распоряжения	Переносится значение реквизита 3 "N" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	6
17.4	Дата распоряжения	Переносится значение реквизита 4 "Дата" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке	8
17.5	Содержание операции	Указывается "ЧИ" (частичное исполнение) при частичном исполнении, "ПИ" (полное исполнение) при полном исполнении	16
17.6	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". При последнем частичном платеже в платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком	18

Примечания

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

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

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

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

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

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

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

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

в реквизите 17.5 "Содержание операции" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, через пробел указываются "ЧИЧИ" (частичное исполнение платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения) и дата частично исполняемого платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в формате "ГГГГММДД" (для платежного распоряжения в электронном виде) или "ДД.ММ.ГГГГ" (для платежного распоряжения на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

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

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

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

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

9. При составлении платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация в реквизитах 8 "Фактический плательщик", 9 "Плательщик", 12 "Получатель", 13 "Фактический получатель", 14.1 "Текстовое назначение платежа", 15.7.3, 15.7.4, 20.1 "Идентификатор

операции", 101.1 - 110.1 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 8.2 - 8.4, 9.5 - 9.7, 12.5, 13.2, 15.7.3, 15.7.4, 101.1 - 110.1 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

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

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

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

13. Реквизиты 15.6.n "Тип идентификатора платежа", 15.7.n "Значение идентификатора платежа", 16.1.n "Банк-посредник n", 16.2.n "Наименование", 16.3.n "БИК" и 16.4.n "Счет" могут повторяться многократно. В платежном распоряжении на бумажном носителе эти реквизиты указываются последовательно отдельными строками друг за другом.

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

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

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

Приложение 13 к
«Положение о правилах осуществления перевода
денежных средств» в ООО «Камкомбанк»»
(форма)

0401069

ПЛАТЕЖНОЕ

РАСПОРЯЖЕНИЕ N

Дата

Вид распоряжения

Сумма

Сумма
прописью

--	--	--

Фактический плательщик									
ИНН			КП П			Код физического лица			
<Наименование реквизита>									
Плательщик									
Идентификатор счета					ИНН			Код физического лица	
Идентификатор ЭСП					КПП				
<Наименование реквизита>									
Банк плательщика/Федеральное казначейство					БИК				
					Счет				
Банк получателя/Федеральное казначейство					БИК				
					Счет				
Получатель									
Идентификатор счета					ИНН			Код физического лица	
Идентификатор ЭСП					КПП				
<Наименование реквизита>									
Фактический получатель									
ИНН			КП П			Код физического лица			
<Наименование реквизита>									
Назначение платежа						Период оплаты			
НДС			Взысканная сумма				Код вида операции		
Информация о платеже									
Вид платежа				Дата платежа				Очередность платежа	

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

Подписи

--

--

М.П.

Отметки банков

Идентификатор операции

Дата поступления

Дата поступления

Дата списания

Дата зачисления

Дата помещения в очередь

Акцепт

--	--

**Приложение 14 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»**

(форма)

(1)

(2) -- 0401069

ПЛАТЕЖНОЕ /
РАСПОРЯЖЕНИЕ

N (3)

Дата (4)

Вид распоряжения (5)

(101.1)

Сумма (6.1)

(6.2)

Сумма
прописью

(7)

Фактический плательщик (8.1)									
/									
(8)									
ИНН	(8.2)	КП П	(102.1)	Код физического лица	(8.3)	8.4)	(8.5)		
<Наименование реквизита> <1>									
Плательщик (9.1)									
/									
(9)									
Идентификатор счета	(9.2)	(9.3)	ИНН	(9.5)	Код физического лица				
Идентификатор ЭСП	(9.4)	КПП	(102.2)	(9.6)	(9.7)				
<Наименование реквизита> <2>									
Банк плательщика/Федеральное казначейство (10.1)				БИК	(10.2)				
(10) /				Счет	(10.3)				
Банк получателя/Федеральное казначейство (11.1)				БИК	(11.2)				
(11) /				Счет	(11.3)				
Получатель (12.1)									
(12) /									
Идентификатор счета	(12.2)	(12.3)	ИНН	(12.5)	Код физического лица				
Идентификатор ЭСП	(12.4)	КПП	(103.1)	(12.6)	(12.7)				
<Наименование реквизита> <3>									
Фактический получатель (13.1)									
/									
(13)									
ИНН	(13.2)	КП П	(103.2)	Код физического лица	(13.3)	(13.4)	(13.5)		
<Наименование реквизита> <4>									
Назначение платежа (14.1)					Период оплаты		(14.2)		
/									
(14)									
НДС	(14.3)	(14.4)	Взысканная сумма	(14.5)	Код вида операции		(14.6)		

(104.1)	(105.1)	(106.1)	(107.1)	(108.1)	(109.1)	(110.1)
Информация о платеже						
Вид платежа		(15.1)	Дата платежа	(15.2)	Очередность платежа	(15.3)
Признак условий перевода		(15.4)			Код вида дохода	(15.5)
Идентификатор платежа		(15.6.n)	(15.7.n)		Код выплат	(15.8)
Дополнительные реквизиты (16)						
Банк-посредник n (16.2.n)			БИК	(16.3.n)		
(16.1.n)			Счет	(16.4.n)		
<Наименование реквизита> (16.n)						
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении (17)						
N частичного платежа	Вид распоряжения	N распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа	
(17.1)	(17.2)	(17.3)	(17.4)	(17.5)	(17.6)	

Подписи

(19)

(19)

М.П. (18)	Отметки банков	Идентификатор операции	(20.1)		
	Дата поступления	(20.2)	Дата поступления	(20.8)	
	Дата списания	(20.3)	Дата зачисления	(20.9)	
	Дата помещения в очередь		(20.4)		
	Акцепт	(20.5)	(20.6)		
		(20.7)		(20.10)	

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

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

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

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

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

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

1 разряд - значение контрольного ключа,

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

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

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

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите 22 "Код" уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

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

Значение контрольного ключа рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита 17 "Сч. N" получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита 22 "Код", а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

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

Расчет значения контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:
значение контрольного ключа приравнивается к нулю;
рассчитываются произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов;
рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;
значение младшего разряда вычисленной суммы умножается на три;
значение контрольного ключа принимается равным значению младшего разряда полученного произведения.

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

3. При наличии в распоряжении в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите 22 "Код" уникального идентификатора платежа или при ином отрицательном результате контроля уникального идентификатора платежа банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.

**Приложение 16 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»**

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

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

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

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

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

Приложение 17 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк»

ПОРУЧЕНИЕ (Распоряжение)
клиента на перевод денежных средств в другой банк

« ____ » _____

Сведения об отправителе	
Место регистрации (адрес)	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, кем и когда выдан)	
Номер контактного телефона	

Я, _____
(Ф.И.О. отправителя полностью)

прошу осуществить перевод денежных средств в рублях с моего счета/ вклада _____
открытого в вашем банке в соответствии со следующими инструкциями

Номер карты (при наличии)	
Сумма (цифрами)	
Сумма (прописью)	

Реквизиты получателя (все поля обязательны к заполнению)

ФИО (полностью или наименование получателя)	
ИНН Получателя	
Номер счета получателя	
Банк получателя	
Корр. Счет получателя	
БИК банка получателя	
Назначение платежа (с указанием №№ лицевых счетов, № договора и т.п.)	

Подписывая настоящее поручение (распоряжение) подтверждаю, что:

- не действую/ действую (нужное подчеркнуть) к выгоде третьего лица*;
- выражаю свою волю свободно, добровольно, понимаю значение своих действий и не нахожусь под чьим-либо давлением, влиянием обмана, заблуждения, насилия, угроз или злоупотребления моим доверием со стороны третьих лиц или мошенников;
- порядок и условия взимания платы за перевод мне известны;
- Банк не несет ответственности за неполучение переведенных денежных средств при не точном указании мной реквизитов для отправки перевода;
- ознакомлен (на) с условиями (правилами) осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:
 - 1) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставляемых плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
 - 2) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;
 - 3) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (нужное подчеркнуть):

- ☐ Заработная плата, ☐ Пенсия, ☐ Пособие, Алименты, Стипендия, ☐ Пособие по безработице,
☐ Иное (продажа имущества, дивиденды, аренда имущества, получение займа, кредита и т.д. (прописать))

Принимаю условия правил перевода денежных средств.

Оплачиваю сверх суммы перевода комиссию за перевод в сумме _____
(сумма цифрами)
(_____)
(сумма прописью)

Подпись клиента _____

Поручение проверено и принято к исполнению работником банка _____
(подпись) (расшифровка подписи)

* - при положительном ответе, необходимо заполнить анкету по форме Банка

**Приложение 18 к
«Положение о правилах осуществления
перевода денежных средств» в ООО
«Камкомбанк»»**

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк»

**ПОРУЧЕНИЕ (Распоряжение)
клиента на перевод денежных средств (внутри Банка)**

«__» _____ 20__ г.

Сведения об отправителе	
Место регистрации (адрес) по паспорту	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, кем и когда выдан)	
Номер контактного телефона	

Я, _____
(Ф.И.О. отправителя полностью)

Прошу перечислить денежные средства со счета № _____
(номер карты (при наличии) _____)

на открытый (ые) в ООО «Камкомбанк» счет № _____
(номер карты (при наличии) _____)

Ф.И.О. получателя полностью _____

в сумме _____ (_____)
цифрами прописью

Назначение платежа (с указанием №№ лицевых счетов, № договора и т.п.) _____

С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» и условиями договора банковского вклада/ карты ознакомлен и согласен.

Подпись клиента _____

Поручение проверено и принято к исполнению работником банка _____
(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение 19 к
«Положение о правилах осуществления перевода
денежных средств» в ООО «Камкомбанк»»

ООО «КАМКОМБАНК»

ПОРУЧЕНИЕ (Распоряжение)
клиента на перевод денежных средств*

« _____ » _____

Я,

(Ф.И.О. отправителя полностью)

Сведения об отправителе	
Место регистрации (адрес) при наличии (если нет ИНН, то адрес обязательно)	
ИНН при наличии (если нет адреса, то ИНН обязательно)	
Номер контактного телефона	
Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, кем и когда выдан)	

прошу осуществить перевод денежных средств в рублях без открытия банковского счета в соответствии со следующими инструкциями:

Сумма (цифрами)	
Сумма (прописью)	

Реквизиты получателя (все поля обязательны к заполнению)

Наименование получателя/ ФИО (полностью)	
ИНН получателя	
Номер счета получателя	
Банк получателя	
Корр. счет банка получателя	
БИК банка получателя	
Назначение перевода (с указанием №№ лицевых счетов, № договора и т.п.)	
Наименование перевода (указывается при необходимости сотрудником Банка)	

Подписывая настоящее поручение (распоряжение) подтверждаю, что:

- Являюсь/ Не являюсь (нужное подчеркнуть) иностранным (российским, международным) публичным должностным лицом (ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ)**;
- Являюсь/ Не являюсь (нужное подчеркнуть) родственником ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ**;
- Имею/ Не имею (нужное подчеркнуть) бенефициарного владельца**;
- Действую/ Не действую/ (нужное подчеркнуть) к выгоде третьего лица**;
- выражаю свою волю свободно, добровольно, понимаю значение своих действий и не нахожусь под чьим-либо давлением, влиянием обмана, заблуждения, насилия, угроз или злоупотребления моим доверием со стороны третьих лиц или мошенников;
- настоящий перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практики;
- мне известен порядок и условия взимания платы за перевод;
- Банк не несет ответственности за неполучение переведенных денежных средств при не точном указании мной реквизитов для отправки перевода;
- ознакомлен (на) с условиями (правилами) осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- 1) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставляемых плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- 2) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;
- 3) с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов;

- принимаю условия (правила) осуществления перевода денежных средств;

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов:

- ☐ Заработная плата, ☐ Пенсия, ☐ Пособие, Алименты, Стипендия, ☐ Пособие по безработице,
- ☐ Иное (продажа имущества, дивиденды, аренда имущества, получение займа, кредита и т.д. (прописать) _____)

Финансово-хозяйственная деятельность (заполняется, в случае если лицо является индивидуальным предпринимателем либо лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой):

- ☐ Извлечение прибыли, ☐ Благотворительность, ☐ Реализация общественных проектов,
- ☐ Интересы третьих лиц, ☐ Иное (просьба прописать) _____.

Подписывая настоящее поручение (распоряжение) подтверждаю, что на дату заполнения настоящего Поручения (распоряжения) предоставленные сведения являются полными и достоверными.

Комиссия за перевод в сумме оплачиваю сверх суммы перевода

(цифрами)

(прописью)

Подпись клиента _____

Поручение проверено и принято к исполнению работником банка _____

(подпись)

(Расшифровка подписи)

* Одновременно клиентом подписывается Согласие на обработку персональных данных ООО «Камкомбанк» в рамках перевода денежных средств в рублях без открытия банковского счета».

** При положительном ответе, необходимо заполнить соответствующую Анкету по форме Банка

Приложение
к ПОРУЧЕНИЮ (Распоряжению)
клиента на перевод денежных средств

**Согласие на обработку персональных данных ООО «Камкомбанк»
в рамках перевода денежных средств в рублях без открытия банковского счета**

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», действуя в своей воле и в своем интересе, в целях:

- перевода денежных средств в рублях без открытия банковского счета (далее – Перевод БОС);
- предоставления иных услуг и осуществления банковских операций;
- информирования о продуктах и услугах ООО «Камкомбанк» (далее – Банк);
- осуществления возложенных на Банк законодательством РФ функций даю ООО «Камкомбанк»» - оператору персональных данных, зарегистрированному по адресу: 423800, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21, согласие на обработку моих персональных данных: фамилия, имя, отчество (в том числе предыдущие, в случае их изменения), год, месяц, дата и место рождения, гражданство, пол, серия, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа, выдавшем его органе и коде подразделения, ИНН, адрес регистрации и проживания, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, номера контактных телефонов, адрес электронной почты, прочая информация, содержащаяся в Поручении (Распоряжении) на перевод денежных средств, прочих документах, оформляемых в рамках Перевод БОС, а также любых иных сведений, доступных или известных Банку и/или получаемых любым, не запрещенным законом способом, в пределах срока действия настоящего согласия. Я предоставляю оператору право осуществлять любое из действий (совокупность действий) в отношении моих персональных данных, включая без ограничения: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.

Согласие предоставляется с даты подписания настоящего согласия и действует в отношении полученных Банком персональных данных: обработанных автоматизированным способом в информационных системах – в течение двадцати лет после исполнения договорных обязательств, обработанных неавтоматизированным способом – в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован о возможности отзыва согласия путем подачи в офис Банка заявления в простой письменной форме. Я уведомлен, что после получения моего заявления об отзыве согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Я подтверждаю, что мне разъяснено значение всех перечисленных в Поручении (Распоряжении) терминов и их соответствие Федеральному закону от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент:

_____/_____/_____
(подпись) (указывается Фамилия, Имя и Отчество (при наличии) полностью) 20____г.
(дата)

ОФОРМЛЯЕТСЯ БАНКОМ

ИЗВЕЩЕНИЕ № _____ ООО "КАМКОМБАНК" г. НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ, ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ, 21, БИК: 049205525, к/с: 30101810522029205525 Сумма: _____ руб. Кассир (_____) _____	ООО "КАМКОМБАНК" г. НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ ИНН: 1650025163 ООО "КАМКОМБАНК" г. НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ БИК: 049205525 транзитный счет: _____ корреспондентский счет: 30101810522029205525 Платательщик: _____ (ФИО) Получатель: _____ (Наименование получателя/ ФИО полностью) Сумма: _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) Назначение платежа: _____ Платательщик (подпись) _____ Дата: _____
КВИТАНЦИЯ № _____ ООО "КАМКОМБАНК" г. НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ, ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ, 21, БИК: 049205525, к/с: 30101810522029205525 Сумма: _____ руб. Кассир (_____) _____	Получатель: (Наименование получателя/ ФИО полностью) ИНН: _____ расчетный счет: _____ Банк получателя: (Наименование банка получателя) Корреспондентский счет: БИК: 30101810 _____ Платательщик: (ФИО полностью) Адрес: (адрес плательщика при наличии, если нет ИНН, то обязательно) ИНН: (ИНН плательщика при наличии, если нет адреса, то обязательно) Назначение перевода: _____ Сумма перевода: (сумма цифрами) Сумма комиссии: (сумма цифрами) Сумма итого: (сумма цифрами) (сумма прописью) Платательщик (подпись) _____ Дата: _____

Текст, выделенный иным цветом, служит для пояснения порядка заполнения полей ИЗВЕЩЕНИЯ и КВИТАНЦИИ и должен быть исключен из текста документа при оформлении перевода.