

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений физических лиц о переводе денежных средств

1. Цель документа.

Настоящий Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений физических лиц о переводе денежных средств разработан на основании Положения Центрального Банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» N 383-П от 19 июня 2012 г. и предназначен для физических лиц, осуществляющих перевод денежных средств с банковского счета / перевод денежных средств без открытия счета.

2. Термины и определения.

Банк — Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (место нахождения: Российская Федерация, 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2289, выдана 19 ноября 2014 года Банком России).

Взыскатели средств — составители распоряжений о взыскании денежных средств со счетов Плательщиков. Взыскатели средств могут являться Получателями средств. По распоряжениям Взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, Получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с Федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Договор — договор банковского счета, договор о предоставлении и обслуживании карты, иной договор, в рамках которого на имя физического лица открыт банковский счет.

Клиент — физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Плательщик (Клиент (плательщик)) — Клиент/физическое лицо, являющийся составителем распоряжения, посредством которого осуществляется перевод денежных средств с банковского счета, открытого в Банке на имя Клиента, либо Клиент/физическое лицо, являющийся составителем распоряжения на перевод денежных средств без открытия банковского счета.

Положение — Положение Центрального Банка Российской Федерации от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Получатель средств — юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки и иные кредитные организации. Получателем средств также может быть орган, которому в соответствии с Федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств. Федеральный закон — Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Общие положения.

3.1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений физических лиц о переводе денежных средств (далее — Порядок) доводится до сведения физических лиц / Клиентов путем размещения на информационных стендах в обособленных подразделениях Банка и во внутренних структурных подразделениях Банка/ филиалов Банка в местах обслуживания, а также на сайте Банка в сети Интернет www.rsb.ru.

3.2. Распоряжения принимаются в сроки, предусмотренные режимом работы подразделений Банка, установленным для обслуживания физических лиц / Клиентов, информация о котором

размещается в обособленных подразделениях Банка и во внутренних структурных подразделениях Банка / филиалов Банка в местах обслуживания Клиентов, а также на сайте Банка в сети Интернет www.rsb.ru.

3.3. Распоряжения предоставляются в Банк на бумажном носителе или в электронном виде.

Распоряжение на бумажном носителе [1] (разовое / на периодический перевод денежных средств со счета / на перевод без открытия счета) — письменное заявление Клиента, составленное и собственноручно подписанное Клиентом по форме, установленной Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором;

Распоряжение в электронном виде (разовое / на периодический перевод денежных средств со счета) — электронное распоряжение, при наличии заключенного и действующего между Банком и Клиентом договора дистанционного обслуживания, сформированное (составленное и оформленное), подписанное электронной подписью Клиента, в том числе иными аналогами собственноручной подписи (коды), по форме, установленной Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

Распоряжение об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета может быть сформировано физическим лицом / Клиентом с использованием терминала / банкомата Банка в форме электронного документа, установленного Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором. Распоряжение об осуществлении перевода электронных денежных средств передаются Клиентом в Банк с использованием электронного средства платежа через систему дистанционного обслуживания в форме электронного документа, установленного Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

4. Прием распоряжений к исполнению. Распоряжения принимаются Банком с соблюдением процедур приема к исполнению распоряжений, включающих в себя: удостоверение права распоряжения денежными средствами; контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) на исполнение распоряжений Получателя средств; контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение составлено лицом, имеющим право распоряжаться денежными средствами по соответствующему банковскому счету. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Клиента. При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе Банк проверяет наличие собственноручной подписи. Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа. Контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения. Контроль целостности распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжениях внесенных изменений (исправлений). Обязательной регистрации Банком в порядке, установленном Банком, подлежат распоряжения Взыскателей средств,

поступивших в Банк в электронном виде / на бумажных носителях, с указанием даты поступления распоряжения. Структурный контроль распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжений. Структурный контроль распоряжений на бумажных носителях осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме. Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия требованиям законодательства и Положения. Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системами дистанционного банковского обслуживания. Контроль значений реквизитов распоряжений, поступивших на бумажных носителях, посредством визуального контроля логического заполнения реквизитов распоряжений, а также в момент ввода данных распоряжения в автоматизированную банковскую систему Банка. Контроль значений реквизитов распоряжений, поступивших от Взыскателей средств осуществляется визуально, а также в момент ввода данных распоряжения в автоматизированную банковскую систему Банка. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) по распоряжениям Получателей средств. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом (плательщиком) в Договоре и (или) в виде заявления, оформленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного собственноручной подписью Клиента. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения Получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента (плательщика), одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких распоряжений Получателя средств. При несоответствии распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента (плательщика) распоряжение Получателя средств подлежит возврату. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно в течение установленного рабочего дня приема к исполнению текущим рабочим днем, либо в зависимости от условий исполнения, указанных в данном распоряжении. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента (плательщика) на начало дня, и с учетом: сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента (плательщика) и зачисленных на банковский счет Клиента (плательщика) до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика); сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента (плательщика) и зачисленных на банковский счет Клиента (плательщика) до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика). В случаях, предусмотренных законодательством или Договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) определяется с учетом: сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента (плательщика) и (или) зачислению на банковский счет Клиента (плательщика) на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика); сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с Договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) (овердрафт); иных сумм денежных средств в соответствии с Федеральным законом или Договором. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления, если законодательством или Договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) 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/ за днем в который должно быть исполнено такое распоряжение. Очередь не

исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Клиентов — физических лиц не ведется. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных физическим лицом / Клиентом денежных средств. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа банк Получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие Банка на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее — авторизация). В случае положительного результата авторизации распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством выдачи документа, сформированного банкоматом Банка, подтверждающего передачу в Банк соответствующего распоряжения. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и уведомляет отправителя распоряжения в электронном виде об аннулировании распоряжения путем присвоения распоряжению соответствующего статуса «Отказано» в системе дистанционного обслуживания с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного с использованием банкомата Банка — Банк уведомляет путем информирования на экране банкомата Банка об отрицательном результате приема к исполнению распоряжения, денежные средства возвращаются. 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, штампа Банка «Принято» и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка «Не принято» и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе / в электронном виде, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием банкомата / платежного терминала Банка, — Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством выдачи документа, сформированного банкоматом / платежным терминалом Банка, подтверждающего передачу в Банк соответствующего распоряжения. 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. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием банкомата / платежного терминала Банка — Банк уведомляет путем информирования на экране банкомата / платежного терминала Банка об отрицательном результате приема к исполнению распоряжения, денежные

средства возвращаются. Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в настоящем Порядке.

Распоряжение будет исполняться в выбранный периодом в части переводов денежных средств на счета других клиентов, открытых в Банке и счета, открытые в других банках на территории РФ при условии, что указанный день недели является рабочим днем согласно трудовому законодательству Российской Федерации. В случае если указанный день недели придется на нерабочий праздничный день согласно трудовому законодательству Российской Федерации, электронное распоряжение на перечисление денежных средств на счета других клиентов, открытые в Банке и счета, открытые в других банках на территории РФ будет исполнено в первый рабочий день после нерабочего праздничного дня.

Начать перечисление с даты и проводить до даты (включительно), указанной в поле «Регулярность перечисления», или отмены мною действия настоящего заявления.

Подтверждаю, что данное перечисление не связано с осуществлением предпринимательской деятельности.»

5. Отзыв распоряжения.

Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности [2] перевода денежных средств. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве распоряжения, направляет отправителю распоряжения уведомление на бумажном носителе об отзыве распоряжения с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Заявление об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком соответствующего 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 распоряжения, составленного на основании заявления об отзыве Получателя средств в электронном виде или заявления Получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления Получателя средств, штампа банка Получателя средств и подписи уполномоченного лица банка Получателя средств. Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа. б. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, указанные в настоящем Порядке 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. Обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения Взыскателей средств.