

**Порядок  
составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,  
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке  
частной практикой  
(версия 1.0)**

**Москва, 2024**

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

**Порядок  
составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,  
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке  
частной практикой**

**1. Цель документа.**

Настоящий Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – **Порядок**) подготовлен в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
  - Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – **Федеральный закон 115-ФЗ**);
  - Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – **Федеральный закон 161-ФЗ**);
  - Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – **Положение 762-П**);
  - Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – **Положение 266-П**);
  - Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – **Федеральный закон 229-ФЗ**);
  - Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера" (далее – **Указание 2945-У**);
  - внутренней функционально-технологической документацией;
- и предназначен для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым в Банке открыт банковский счет.

**2. Термины и определения.**

**Банк** – Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (адрес: Российская Федерация, 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36, универсальная лицензия на осуществление банковских операций № 2289, выдана 4 сентября 2024 года Банком России).

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для совершения Операции с использованием Карты (ее реквизитов).

**База данных Банка России** – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России.

**Взыскатели средств** – лицо/орган, имеющее/имеющий право на основании федеральных законов или судебных актов предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиента (Плательщика). Взыскатели средств могут являться Получателями средств.

**Договор** – договор банковского обслуживания, включающий в себя кроме прочего Условия расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Русский Стандарт», или иной договор, заключенный между Банком и Клиентом (Плательщиком), в рамках которого юридическому лицу/ индивидуальному предпринимателю/ физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Банком открыт банковский счет.

**Дистанционное банковское обслуживание (Система «Интернет-Банк»)** – предоставление Банком Клиенту (Плательщику), предусмотренных Условиями дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов, являющихся приложением к Условиям расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Русский Стандарт», Договором об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» для управления открытыми в Банке счетами, банковских и информационных услуг с использованием Системы «Интернет-Банк».

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

**Исполнительные документы** – документы, перечисленные и оформленные в соответствии с гл. 2 Федерального закона 229-ФЗ и иными нормативными актами. Исполнительный документ может быть направлен в Банк непосредственно Взыскателем средств, в пользу или в интересах, которых выдан исполнительный документ. Судебный пристав-исполнитель направляет в Банк соответствующее постановление.

**Карта** – платежная (банковская) карта, выпущенная в рамках Договора.

**Клиент (Плательщик)** – юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее/заключивший с Банком Договор, являющееся/являющийся составителем Распоряжения, на основании которого осуществляется перевод денежных средств с его банковского счета, открытого в Банке.

**Операция** – любая подлежащая отражению на банковском счете, открытом в рамках Договора, операция.

**Получатель средств** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическое лицо, кредитные организации (включая Банк), Взыскатели средств.

**Распоряжение** – распоряжение на перевод денежных средств в форме платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования Получателя средств, платежного ордера, в иных формах распоряжения на перевод, составляемых Клиентом (Плательщиком)/Получателем средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

**Согласованное средство связи (API Банка)** – средство (Application Programming Interface Банка), позволяющее Клиенту (Плательщику) в установленном Договором порядке составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода и/или осуществлять электронный документооборот, предусмотренный соответствующим Договором.

### **3. Общие положения.**

3.1. Настоящий Порядок определяет процедуры составления и исполнения Распоряжений, составляемых Клиентами (Плательщиками), Получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиентов (Плательщиков), Банком России, кредитными организациями (далее при совместном упоминании – **банки**).

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчётов:

- расчетов платежными поступлениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов по инкассовому поручению;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств (прямое дебетование);

Взыскатель средств в заявлении или постановлении, 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. Расчетные (платежные) документы, в данном случае, Взыскателем средств в Банк не представляются. На основании заявления или постановления Банк составляет от своего имени Распоряжение в соответствии с требованиями Положения 762-П.

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

- списания денежных средств с банковских счетов Клиентов (Плательщиков) и зачисления денежных средств на банковские счета Получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов Клиентов (Плательщиков) и выдачи наличных денежных средств Получателям средств - физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов Клиентов (Плательщиков) и увеличения остатка электронных денежных средств Получателей средств.

3.3. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ.

3.4. Перевод денежных средств осуществляется по Распоряжениям Клиентов (Плательщиков), Взыскателей средств, Получателей средств, банков (далее – **Отправителей распоряжений**) на *бумажном носителе* или в *электронном виде*, в том числе с использованием электронных средств платежа.

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

Прием и исполнение Распоряжений Клиентов (Плательщиков), Взыскателей средств, Получателей средств на *бумажных носителях* осуществляется работниками офиса Банка по адресу: г. Москва, ул. Ткацкая, д.36. Прием Распоряжений в *электронном виде* осуществляется с использованием Дистанционного банковского обслуживания (Системы «Интернет-Банк») или Согласованного средства связи, посредством POS-терминалов Банка или POS-терминалов Клиента (Плательщика) (устройств, предназначенных, в том числе для приема банковских карт, в целях совершения Операции по оплате товара) передачи данных Распоряжений Клиентов (Плательщиков) с последующим исполнением в информационно-банковской системе Банка.

- 3.5. Перечень и описание реквизитов Распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, приведены в Приложениях 1 и 8 к Положению 762-П. Указанные Распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 3.1 настоящего Порядка.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях оформляются в соответствии с формами, приведенными в Приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению 762-П соответственно.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера оформляются в соответствии с формами, приведенными в приложениях 3, 5, 7 и 10 к Положению 762-П соответственно.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к Положению 762-П.

Перевод денежных средств с использованием платежных (банковских) карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением 266-П.

При осуществлении Операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если Клиентом (Плательщиком) или Получателем средств является Банк, а также в случаях осуществления Банком Операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного Клиента (Плательщика), открытым в Банке, банковский ордер является Распоряжением о переводе денежных средств и может применяться Банком.

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

В банковском ордере в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном для банковского ордера на бумажном носителе.

Перечень и описание реквизитов Распоряжения, являющегося банковским ордером, его форма на бумажном носителе и номера его реквизитов приведены в Указании 2945-У.

- 3.6. Распоряжения, для которых не установлен перечень реквизитов и формы в соответствии с Положением 762-П (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 3.1 настоящего Порядка, и должны содержать наименования, отличные от наименований Распоряжений, формы которых приведены в Приложениях 2, 4, 6, 9 к Положению 762-П соответственно.

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

- суммы, взысканной по Исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных в Приложении 1 к Положению 762-П для реквизита "Назначение платежа" Распоряжения;
- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к Положению 762-П для реквизита "Наз. пл." Распоряжения;
- кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона 161-ФЗ (далее - **код выплат**), в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к Положению 762-П для реквизита "Код выплат" Распоряжения.

Положения настоящего пункта Порядка распространяются на заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Порядком.

- 3.7. В случаях, предусмотренных Договором, договором Банка с 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 (далее – **Платежное распоряжение**). Перечень и описание реквизитов Платежного распоряжения, максимальное количество символов в реквизитах Платежного распоряжения, составляемого в *электронном виде*, приведены в приложении 12 к Положению 762-П, форма Платежного распоряжения на *бумажном носителе* приведена в приложении 13 к Положению 762-П, номера реквизитов Платежного распоряжения приведены в приложении 14 к Положению 762-П.
- 3.8. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, Платежные распоряжения являются расчетными (платежными) документами.
- 3.9. 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 Положению 762-П соответственно.

- 3.10. На основании Распоряжения Клиента (Плательщика), в том числе в виде заявления Клиента (Плательщика), или договора с ним Банк, как банк плательщика, может составлять Распоряжение (Распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств Получателю средств в Банке или ином банке по банковскому счету Клиента (Плательщика), в определяемой Клиентом (Плательщиком) сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением или Договором условий.
- 3.11. 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.
- 3.12. 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*.
- 3.13. Распоряжение Клиента (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 Клиентом (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 этом такое Распоряжение

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

принимается Банком только при наличии заключенного с Банком Договора и иных договоров.

При воспроизведении Распоряжений в *электронном виде* обеспечивается возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте Порядка.

Положения настоящего пункта Порядка применяются к Распоряжениям в *электронном виде*, реестрам, составляемым Банком.

- 3.14. Взаимные претензии между Клиентом (Плательщиком) и Получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются без участия Банка.
- 3.15. Осуществление Операций с использованием Карты (ее реквизитов) осуществляется в соответствии с Договором.
- 3.16. Банк имеет право на любом этапе вернуть/ оставить Распоряжение Клиента (Плательщика) без исполнения (в том числе не принимать Распоряжение Клиента (Плательщика) к исполнению)/ приостановить исполнение Распоряжения Клиента (Плательщика) в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении, в случае если Распоряжение не соответствует действующему законодательству Российской Федерации и/или Договору, в случае признания сомнительным удостоверения права распоряжения банковским счетом, либо при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика) или при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств в электронном виде без добровольного согласия Клиента (Плательщика), либо в случае непредставления Клиентом (Плательщиком) необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право приостановить совершение Клиентом (Плательщиком) Операций по банковскому счету с использованием Дистанционного банковского обслуживания (Системы «Интернет-Банк»), и/или Карты и/или Согласованного средства связи, и/или посредством POS-терминалов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации (в том числе Федеральным законом 115-ФЗ, Федеральным законом 161-ФЗ).

**4. Особенности порядка исполнения Распоряжения при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика).**

Банк имеет право на любом этапе вернуть/ оставить Распоряжение Клиента (Плательщика) без исполнения (в том числе не принимать Распоряжение Клиента (Плательщика) к исполнению) / приостановить исполнение Распоряжения Клиента (Плательщика) в случае обнаружения признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика).

При выявлении Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика), Банк и Клиент (Плательщика) в соответствии с требованиями Федерального закона 161-ФЗ взаимодействуют в следующем порядке и на следующих условиях:

если такая Операция по переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика) совершается с использованием Карты (ее реквизитов) или системы быстрых платежей<sup>1</sup>, то:

- Банк отказывает в совершении такой Операции и незамедлительно направляет Клиенту (Плательщику) предусмотренное Федеральным законом 161-ФЗ уведомление любым из способов, указанных в Договоре, а именно, посредством (по усмотрению Банка): 1) почтового отправления; 2) электронного письма посредством электронной почты; 3) Системы «Интернет-Банк»; 4) личного вручения; 5) СМС-сообщения или Push-уведомления; – на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом (Плательщиком) Банку;
- в случае отказа Банком в совершении Операции по переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика), Клиент (Плательщик) вправе совершить повторную Операцию по тем же реквизитам получателя и на ту же сумму (далее – **Повторная Операция**). Банк незамедлительно совершает Повторную Операцию, если отсутствуют иные предусмотренные Договором и/или действующим законодательством Российской Федерации основания для отказа в совершении Повторной Операции;

<sup>1</sup> Сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

- если при совершении Клиентом (Плательщиком) Повторной Операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, Банк отказывает в совершении такой Повторной Операции и незамедлительно направляет Клиенту (Плательщику) предусмотренное Федеральным законом 161-ФЗ уведомление любым из способов, указанных в Договоре, а именно, посредством (по усмотрению Банка): 1) почтового отправления; 2) электронного письма посредством электронной почты; 3) Системы «Интернет-Банк»; 4) личного вручения; 5) СМС-сообщения или Push-уведомления; – на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом (Плательщиком) Банку;
- в случае совершения Клиентом (Плательщиком) последующей Повторной Операции по истечении 2 (двух) календарных<sup>2</sup> дней со дня осуществления Клиентом (Плательщиком) действий по совершению первой Повторной Операции (и отказа Банка Клиенту (Плательщику) в совершении такой Повторной Операции), Банк совершает такую последующую Повторную Операцию, если отсутствуют иные предусмотренные Договором и/или действующим законодательством Российской Федерации основания для отказа в совершении такой последующей Повторной Операции. При этом Клиент (Плательщик) может совершить последующую Повторную Операцию не ранее, чем через 2 (два) календарных<sup>2</sup> дня, и не позднее, чем через 3 (три) календарных<sup>2</sup> дня, со дня осуществления Клиентом (Плательщиком) действий по совершению первой Повторной Операции (и отказа Банка Клиенту (Плательщику) в совершении такой Повторной Операции). В случае совершения Клиентом (Плательщиком) последующей Повторной Операции по истечении указанного трехдневного срока, такая последующая Повторная Операция будет считаться новой Операцией, в отношении которой Банком будут осуществлены все необходимые мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика) в полном объеме;

если такая Операция по переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента (Плательщика) совершается как без использования Карты (её реквизитов), так и без использования системы быстрых платежей<sup>2</sup>, то:

- Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента (Плательщика) об осуществлении такой Операции на 2 (два) календарных<sup>2</sup> дня и незамедлительно направляет Клиенту (Плательщику) предусмотренное Федеральным законом 161-ФЗ уведомление любым из способов, указанных в Договоре, а именно, посредством (по усмотрению Банка): 1) почтового отправления; 2) электронного письма посредством электронной почты; 3) Системы «Интернет-Банк»; 4) личного вручения; 5) СМС-сообщения или Push-уведомления; – на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом (Плательщиком) Банку;
- Клиент (Плательщик) не позднее 1 (одного) календарного<sup>2</sup> дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению такого Распоряжения, вправе подтвердить такое Распоряжение одним из следующих способов:
  - обратившись лично в операционный зал Банка по адресу: г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36 с оформленным по форме Банка заявлением о подтверждении Распоряжения на бумажном носителе;
  - направив в Банк с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания (Системы «Интернет-Банк») заявление о подтверждении Распоряжения, составленное по форме Банка в виде электронного документа;
  - иным способом с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания (Системы «Интернет-Банк») в соответствии с её функциональностью (при наличии у Банка технической возможности).

Банк принимает к исполнению подтвержденное Клиентом (Плательщиком) Распоряжение, если отсутствуют иные предусмотренные Договором и/или действующим законодательством Российской Федерации основания для отказа в принятии к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента (Плательщика).

При неполучении от Клиента (Плательщика) подтверждения Распоряжения на осуществление Операции по переводу денежных средств в указанные в настоящем пункте сроки, такое Распоряжение Клиента (Плательщика) считается не принятым Банком к исполнению;

если после получения от Клиента (Плательщика) подтверждения Распоряжения на осуществление Операции по переводу денежных средств Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, Банк приостанавливает прием к исполнению такого Распоряжения на 2 (два) календарных<sup>2</sup> дня со дня получения от Клиента (Плательщика) подтверждения такого Распоряжения и незамедлительно направляет Клиенту (Плательщику) предусмотренное Федеральным законом 161-ФЗ уведомление любым из способов, указанных в Договоре, а именно, посредством (по усмотрению Банка): 1) почтового отправления; 2) электронного письма посредством электронной почты; 3) Системы «Интернет-Банк»; 4) личного вручения;

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

5) СМС-сообщения или Push-уведомления; – на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом (Плательщиком) Банку;

если при приостановлении Банком приема к исполнению Распоряжения Клиент (Плательщик) в течение 2 (двух) календарных<sup>2</sup> дней со дня получения Банком от Клиента (Плательщика) подтверждения такого Распоряжения не отозвал такое Распоряжение в установленном Договором порядке, Банк принимает к исполнению такое Распоряжение, если отсутствуют иные предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации основания для отказа в приеме такого Распоряжения.

**5. Особенности порядка исполнения Распоряжения в электронном виде при нахождении информации о Клиенте (Плательщике) и/или о его электронном средстве платежа в Базе данных Банка России.**

Банк имеет право приостановить использование Дистанционного банковского обслуживания (Системы «Интернет-Банк»), Согласованного средства связи (API Банка), POS-терминалов, Карты, а также иных каналов взаимодействия (в том числе электронных средств платежа), с использованием которых в Банк Клиентом (Плательщиком) направляются Распоряжения на осуществление перевода денежных средств (приостановить доступ к Системе «Интернет-Банк», и/или приостановить прием Распоряжений в электронном виде Клиента (Плательщика), и/или приостановить совершение Клиентом (Плательщиком) Операций по банковскому счету с использованием Дистанционного банковского обслуживания (Системы «Интернет-Банк»), Согласованного средства связи (API Банка), POS-терминалов), при наличии в Базе данных Банка России сведений, относящихся к Клиенту (Плательщику), и/или его Карте, и/или Системе «Интернет-Банк», и/или POS-терминалам, и/или Согласованному средству связи (API Банка), на период нахождения таких сведений в Базе данных Банка России. При этом в случае получения Банком от Банка России информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту (Плательщику), и/или его Карте, и/или Системе «Интернет-Банк», и/или Согласованному средству связи (API Банка), и/или POS-терминалам, соответственно, из Базы данных Банка России, Банк возобновляет использование Клиентом (Плательщиком) Карты, и/или Системы «Интернет-Банк», и/или Согласованного средства связи (API Банка), и/или POS-терминалов, соответственно, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Карты, и/или Системы «Интернет-Банк», и/или Согласованного средства связи (API Банка), и/или POS-терминалов, соответственно, в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором в целом.

Банк направляет Клиенту (Плательщику) уведомления, сообщения, решения, связанные с включением в Базу данных Банка России и исключением из неё сведений, относящихся к Клиенту (Плательщику), его Карте и/или Системе «Интернет-Банк», и/или Согласованному средству связи (API Банка), и/или POS-терминалам, а также связанные с указанными в настоящем пункте Порядка приостановлениями и возобновлениями использования Карты, и/или Системы «Интернет-Банк», и/или Согласованного средства связи (API Банка), и/или POS-терминалов, любым из способов, указанных в Договоре, а именно, посредством (по усмотрению Банка): 1) почтового отправления; 2) электронного письма посредством электронной почты; 3) Системы «Интернет-Банк»; 5) личного вручения; 6) СМС-сообщения или Push-уведомления; – на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом (Плательщиком) Банку, в случаях, когда обязанность по направлению Банком Клиенту (Плательщику) таких уведомлений, сообщений, решений установлена законодательством Российской Федерации.

**6. Порядок исполнения Распоряжений**

**6.1. Процедуры исполнения Распоряжений в Банке включают:**

- исполнение Распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета Клиента (Плательщика);
- зачисление денежных средств на банковский счет Получателя средств;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в Договорах, иные процедуры исполнения Распоряжений.

Процедуры исполнения Распоряжения, в котором указан код выплат, включает в себя контроль Банком, если Банк является банком Получателя средств Распоряжения, в порядке, установленном в приложении 16 к Положению 762-П.

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего<sup>2</sup> дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более 5 (пяти) рабочих<sup>2</sup> дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение 5 (пяти) рабочих<sup>2</sup> дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Порядка.

До исполнения Распоряжения Клиента (Плательщика) по переводу денежных средств по номеру платежной карты (за исключением предоплаченной карты) Банк получает разрешение на осуществление такой операции у эмитента платежной карты (осуществляет авторизацию).

На основании Распоряжения Клиента (Плательщика) по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, Банк составляет от своего имени Распоряжение и осуществляет перевод денежных средств в соответствии с Договором, требованиями Положения 762-П и документов АО «НСПК».

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о Получателе средств для зачисления денежных средств Банком Получателя средств на банковский счет Получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, Получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

Распоряжения о совершении казначейского платежа подлежат исполнению не позднее рабочего<sup>2</sup> дня, следующего за днем их приема.

**6.2. Частичное исполнение Распоряжений Клиентов (Плательщиков), Получателей средств** осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или Договором, платежным ордером в *электронном виде* или на *бумажном носителе*.

Распоряжение, составляемое Банком в целях частичного исполнения Распоряжения Получателя средств, при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (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 Клиента (Плательщика). 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."

<sup>2</sup> При определении календарных и рабочих дней, а также любых иных сроков за основу принимается московское время (UTC (SU) +3). При этом рабочими днями в рамках Договора признаются календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами и Постановлениями Правительства Российской Федерации или нерабочими днями в соответствии с Указами Президента Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если Федеральными законами и Постановлениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

**6.3. Частичное исполнение Распоряжения Клиента (Плательщика) / Получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается посредством:**

- извещения в *электронном виде* в системе Дистанционного банковского обслуживания (системе «Интернет-Банк») о частичном исполнении Распоряжения путем присвоения статуса «Исполнено», на основании которого осуществлялось частичное исполнение, и/или формирования в *электронном виде* в системе Дистанционного банковского обслуживания (системе «Интернет-Банк») выписки и/или электронного платежного документа с указанием даты частичного исполнения Распоряжения, подписанного электронной подписью уполномоченного лица Банка;
- или
- представления Клиенту (Плательщику) / Получателю средств по его запросу экземпляра исполненного Распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на *бумажном носителе* с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

**6.4. Исполнение Распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается посредством:**

- извещения в *электронном виде* в системе Дистанционного банковского обслуживания (системе «Интернет-Банк») путем присвоения статуса «Исполнено»;
- или
- извещения в *электронном виде* в системе Дистанционного банковского обслуживания (системе «Интернет-Банк») в выписке и/или электронном платежном документе с указанием даты исполнения, подписанном электронной подписью уполномоченного лица Банка;

В рамках Договора, Распоряжения в *электронном виде* могут составляться в том числе посредством POS-терминала и/или Согласованного средства связи (API Банка). При этом Банк уведомляет об исполнении таких Распоряжений в том числе посредством POS-терминала, или Согласованного средства связи (API Банка) соответственно.

**6.5. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается посредством:**

- представления Клиенту (Плательщику) по его запросу экземпляра исполненного Распоряжения на *бумажном носителе* с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- или
- представления Получателю средств по его запросу экземпляра исполненного распоряжения на *бумажном носителе* с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

**6.6. Исполнение Распоряжения, в том числе частичное исполнение Распоряжения, подтверждается не позднее рабочего<sup>2</sup> дня, следующего за днем исполнения/частичного исполнения Распоряжения.**

**6.7. Банк по запросу Клиента (Плательщика) 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 3 (трех) рабочих<sup>2</sup> дней со дня поступления в Банк указанного запроса.**

**7. Исполнение Распоряжений при расчетах платежными поручениями**

При расчетах платежными поручениями Банк, как банк плательщика, обязуется осуществить перевод денежных средств с банковского счета Клиента (Плательщика) получателю средств, указанному в Распоряжении Клиента (Плательщика).

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту). Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в *электронном виде*, либо на *бумажном носителе*.

Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных<sup>2</sup> дней со дня, следующего за днем его составления.

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

**8. Исполнение Распоряжений при расчетах инкассовыми поручениями**

- 8.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных Договором, и при расчетах по Распоряжениям Взыскателей средств.
- 8.2. Инкассовые поручения составляются, предъявляются, принимаются к исполнению и исполняются в *электронном виде, на бумажных носителях*.
- 8.3. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у Получателя средств права предъявлять Распоряжение к банковскому счету Клиента (Плательщика), предусмотренного федеральными законами или Договором. В случае если право Получателя средств предъявлять Распоряжение к банковскому счету Клиента (Плательщика) предусмотрено федеральными законами, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении Клиентом (Плательщиком) и (или) Получателем средств в Банк, как банк плательщика, сведений о Получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету Клиента (Плательщика), об обязательстве Клиента (Плательщика) и основном договоре. В случае если право Получателя средств предъявлять Распоряжение к банковскому счету Клиента (Плательщика) предусмотрено Договором, заключенным между Клиента (Плательщиком и Банком, как банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении Клиентом (Плательщиком) в Банк, как банк плательщика, сведений о Получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету Клиента (Плательщика), об обязательстве Клиента (Плательщика) и основном договоре.
- 8.4. В целях исполнения Распоряжения Взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк, Банк составляет инкассовое поручение.
- 8.5. Инкассовое поручение Взыскателя средств может быть предъявлено в Банк, как банк плательщика, через банк Получателя средств.
- 8.6. Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 (десяти) календарных<sup>2</sup> дней со дня, следующего за днем его составления.
- 8.7. Банк, как банк Получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, направляет инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего<sup>2</sup> дня, следующего за днем его приема.
- 8.8. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться Платежное распоряжение, Распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

**9. Исполнение Распоряжений при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств (прямое дебетование)**

- 9.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, Платежное распоряжение, Распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.
- 9.2. В случае если Получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета Клиента (Плательщика) при наличии заранее данного акцепта Клиента (Плательщика) может осуществляться Банком в соответствии с Договором на основании составляемого Банком банковского ордера.
- 9.3. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в *электронном виде, на бумажном носителе*.
- 9.4. Платежное требование может быть предъявлено в Банк, как банк плательщика, через банк получателя средств.
- 9.5. Платежное требование, предъявляемое через Банк, как банк Получателя средств, действительно для представления в банк Получателя средств в течение 10 (десяти) календарных<sup>2</sup> дней со дня, следующего за днем его составления.

**10. Исполнение и возврат Исполнительных документов**

Исполнительный документ может быть направлен в Банк непосредственно Взыскателем средств без

**Порядок составления и исполнения распоряжений юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (версия 1.0)**

представления в Банк Распоряжения.

Согласно п. 2 ст. 8 **Федерального закона 229-ФЗ** заявление Взыскателя средств – гражданина или организации, в пользу или в интересах, которых выдан исполнительный документ должно содержать обязательные реквизиты:

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

В случае предъявления заявления Взыскателя его представителем, представитель Взыскателя предоставляет документ, удостоверяющий его полномочия (доверенность, оформленную в установленном законодательством Российской Федерации порядке), и сведения о Взыскателе и о себе.

Исполнительный документ, поступивший для исполнения в Банк без указания обозначенных сведений, возвращается без исполнения направившему его лицу.

На основании Исполнительного документа Банк составляет инкассовое поручение на бумажном носителе по форме и в порядке, которые установлены Положением 762-П и ст. 70 Федерального закона 229-ФЗ. Банк исполняет указанное инкассовое поручение незамедлительно.

В случае наличия обременений и отсутствия денежных средств на счете инкассовое поручение помещается в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение Операции, или в очередь Распоряжений, не исполненных в срок.

Банк в течение 3 (трех) дней со дня поступления Исполнительного документа уведомляет заказным письмом с уведомлением о вручении Взыскателя (его представителя) или судебного пристава-исполнителя об исполнении Исполнительного документа/помещении инкассового поручения, составленного на основании Исполнительного документа, в очередь неисполненных Распоряжений.

О произведенных перечислениях денежных средств Банк незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю или Взыскателю (его представителю), если Исполнительный документ поступил от взыскателя.

Отзыв Исполнительного документа осуществляется на основании представленного в Банк заявления Взыскателя средств (его представителя), составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, позволяющих идентифицировать Взыскателя средств и Исполнительный документ.

Возврат Исполнительного документа Взыскателю средств (его представителю) осуществляется Банком не позднее рабочего<sup>2</sup> дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Исполнительного документа в Банк.

На Исполнительном документе Банком делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата Исполнительного документа, проставляются подпись уполномоченного лица Банка и печать Банка.

Исполнительный документ возвращается Взыскателю средств (его представителю) с сопроводительным письмом под расписку в получении или ценным письмом с описью вложения.

## **11. Прочие положения**

В случае внесения изменений в федеральные законы и нормативные акты Банка России (далее – законодательство) Порядок, до внесения в него изменений, подлежит исполнению в части, не противоречащей действующему законодательству.