

Памятка по выполнению процедур приема к исполнению распоряжений

АО «Тольяттихимбанк»

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

1) Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

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.

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).

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

2) Контроль целостности распоряжений.

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

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

3) Структурный контроль распоряжений.

Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

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

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

4) Контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, договора в следующем порядке:

– распоряжения должны содержать реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов) в соответствии с требованиями, установленными Положением № 762-П, Положением Центрального Банка Российской

Федерации от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его ведения» и настоящим Положением;

– в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации проверяется указание информации в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации»;

– при приеме Банком распоряжений осуществляется контроль на наличие в распоряжениях информации о плательщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

– при заполнении распоряжений не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления, значения реквизитов должны читаться без затруднений;

– подписи на распоряжениях, предоставленных на бумажных носителях, проставляются ручкой с чернилами черного или синего цвета. Оттиски печати, штампа Банка, проставляемые на распоряжениях на бумажном носителе, должны быть четкими;

– подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков распоряжений, предоставленных на бумажных носителях.

5) Контроль достаточности денежных средств.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

– денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

– наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

– денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять календарных дней.

В соответствии с законодательством Российской Федерации или договором достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:

– сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

– сумм кредита, предоставляемого Банком плательщика, в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

– иных сумм денежных средств.

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.

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

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 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 Российской Федерации или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотеку) 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.

В Банке ведутся следующие очереди распоряжений (картотека) на отдельных внебалансовых лицевых счетах:

- очередь не исполненных в срок распоряжений – на внебалансовом счете № 90902 (учитываются платёжные документы самих клиентов-юридических лиц, а также инкассовые поручения взыскателей (налоговых органов, судебных приставов и т.п.) и банков, не оплаченных своевременно из-за отсутствия (недостаточности) денежных средств на банковском счете);

- очередь ожидающих акцепта распоряжений – на внебалансовом счете № 90901 (учитываются платежные требования, ожидающие акцепта);

- очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведения операций – на внебалансовом счете № 90901 (учитываются платёжные документы клиентов в случаях приостановления операций (ареста) по банковскому счету, со стороны налоговых органов, судебных приставов и т.п.).

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотеку) Банк оповещает об этом клиента путём направления отправителю распоряжения уведомления.

Одновременно в распоряжении, помещённом в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

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 – 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.

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.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения, принятого:

– в электронном виде – многократно в течение текущего операционного дня;

– на бумажном носителе – однократно в момент приема распоряжения к исполнению.