

## ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ В АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»

Процедуры исполнения распоряжений в АО «Тольяттихибанк» включают в себя:

- исполнение распоряжений 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 получателя средств распоряжения в порядке, установленном в [приложении 16](#) к Положению № 762-П.

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 5 рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение 5 рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения.

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

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

Распоряжение, составленное 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 неисполненных 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, оформленному в произвольной форме и предоставленному в Банк в электронном виде или на бумажном носителе. 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.».

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается 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;

- или 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.

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

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

- банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения 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.

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

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

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

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:

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

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

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:

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

– 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. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, а также переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств либо с выдачей наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу, может подтверждаться Банком:

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

– банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения 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.

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

При приостановлении операций по банковскому счёту плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотеку).

Зачисление денежных средств на банковский счет получателя производится по

следующим реквизитам:

- для юридических лиц – по номеру банковского счёта и ИНН. Для платежей, поступающих через территориальный орган федерального казначейства, допускается зачисление денежных средств по номеру банковского счета и наименованию получателя;
- для физических лиц – по номеру банковского счета и Ф.И.О. получателя.