

ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО
ПОЛЬЗОВАНИЯ

РЕГ. № 41/1-4640

Утверждено
Заседанием Правления
ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
Протокол б/н от 30.12.2021
Председатель Правления
С.В. Облогин

П РА В И Л А
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ И БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
В ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Настоящие Правила разработаны на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) и устанавливают порядок осуществления перевода денежных средств в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) в валюте Российской Федерации.

Глава 1. Общие положения

1.1. ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (далее Банк) осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов 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 чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.
Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения являются расчетными (платежными) документами.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872; 2021, N 24, ст. 4205) (далее - Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ) и договорами с учетом требований настоящих Правил.

А также с учетом требований Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно.

1.2. 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 от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2020, N 52, ст. 8588) (далее - Федеральный закон от 2 октября 2007 года N 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.

1.3. Перевод денежных средств по банковским счетам осуществляется Банком 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.
-

1.4. 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.
-

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

1.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).

1.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ.

1.8. Порядок составления распоряжений, порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, порядок исполнения распоряжений, иные положения об организации деятельности Банка по осуществлению перевода денежных средств осуществляются в соответствии с настоящими Правилами и Учетной политикой ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

1.9. 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. Формы, перечень и описание реквизитов распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, приведены в приложениях к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П и Указании Банка России от 24 декабря 2012 года N 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

1.11. Распоряжения, для которых Положением Банка России № 762-П 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 1.1 настоящих Правил, и не могут называться ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ, ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ, ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ, ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР, ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ.

В распоряжениях, исполняемых банком, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, должно быть обязательно указаны:

- сумма, взысканная по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению Банка России 762-П для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;

- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению Банка России 762-П 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 от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872; 2019, N 31, ст. 4423) (далее - код выплат), в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению Банка России 762-П 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 от 2 октября 2007 года N 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 от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.12. 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.

Платежного распоряжение в электронном виде составляется по форме приложения 12 к Положению № 762-П, на бумажном носителе по форме приложения 13 к Положению № 762-п, номера реквизитов платежного распоряжения приведены в приложении 14 к Положению № 762-П.

1.13. Расчетными (платежными) документами являются:

- Платежные поручения, в том числе платежные поручения по СБП;
- Инкассовые поручения;
- Платежные требования;
- Платежные ордера;
- Банковские ордера;
- Платежные распоряжения.

Перечень и описание реквизитов расчетных (платежных) документов приведены в Положении Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

1.14. 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 Положении № 762-П соответственно.

Все расчетные (платежные) документы, кроме инкассовых поручений и платежных требований, на бумажных носителях предоставляются в банк в количестве не менее двух экземпляров. Инкассовые поручения и платежные требования на бумажных носителях предоставляются в банк в количестве не менее трех экземпляров

1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в этом 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 получателя средств может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжения (распоряжений) получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом 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 (пательщиках), суммы по получателям средств (пательщикам), 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 от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2019, N 8, ст. 715), 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 от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2019, N 51, ст. 7490) (далее - Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ) или договором), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным 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 от 2 октября 2007 года N 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".

1.21. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18 и 1.20 настоящих Правил, определяется банками с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 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 доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств 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 плательщика уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в приложении 15 к Положению № 762-п.

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 от 27 июня 2011 года N 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 обслуживающим его банком.

1.24. Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет 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 плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 4.2 Положения № 762-П, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении

реквизитов банков, их клиентов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года N 27153, 2 ноября 2018 года N 52601 (далее - Указание Банка России N 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 банком.

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

1.28. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "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 N 2945-У.

1.30. Настоящие Правила распространяются на осуществление перевода денежных средств с участием государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ".

1.31. Платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения действительны для предоставления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

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

2.1. При приеме к исполнению распоряжений от клиентов Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

2.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа) осуществляется Банком:

- при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде - посредством проверки соответствия Кода Аутентификации (аналога собственноручной подписи) лиц, подписавших распоряжение, Коду аутентификации указанному в Карточке открытого ключа. Проверка права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера (кода) используемого электронного средства платежа.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера (кода) используемого электронного средства платежа;

- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- при приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе – посредством проверки наличие собственноручной подписи.

2.3. Контроль целостности распоряжения осуществляется банком посредством:

- проверки неизменности реквизитов распоряжения – при предоставлении распоряжения в электронном виде;

- проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений) – при предоставлении распоряжения на бумажном носителе.

2.4. Регистрация распоряжений плательщиков, поступивших в Банк в электронном виде или на бумажных носителях, осуществляется путем указания даты поступления на самом распоряжении.

Регистрация распоряжений взыскателей (получателей) средств, поступивших на бумажном носителе, осуществляется в журнале регистрации, который ведется вручную. Распоряжения взыскателей средств, поступивших в электронном виде, регистрируются в электронном журнале регистрации.

2.5. Структурный контроль распоряжения осуществляется банком посредством проверки:

- установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения – при поступлении распоряжения в электронном виде;

- соответствия распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними Правилами Банка – при поступлении распоряжения на бумажном носителе.

2.6. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки соответствия заполненных в распоряжении реквизитов требованиям Приложений №1 -8 Положения Банка России № 762-П, а также требованиям по указанию реквизитов заполнению форм, предусмотренных внутренними Правилами Банка.

В поступивших распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации заполненная информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, уникальном идентификаторе платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств в реквизитах 101 - 110 проверяется на соответствие требованиям нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102 - 110.

2.7. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения на момент поступления распоряжения, а также в течение операционного времени в порядке, определенном настоящим пунктом.

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

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета клиента и зачисленных на банковский счет клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета клиента и зачисленных на банковский счет клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента.

В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете клиента определяется с учетом:

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

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (овердрафт).

При достаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от клиента. При приостановлении операций по банковскому счету клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете на момент принятия распоряжения банком полученные :

- распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжения, принимаемые банком к исполнению или предъявляемые банком в соответствии с законодательством или договором;
- распоряжения о переводе средств по требованию получателей, акцептованные плательщиками (при наличии как заранее данного акцепта, так и последующего акцепта)

принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

В отношении распоряжений, не поименованных в предыдущем абзаце, контроль достаточности денежных средств проводится повторно в 19 часов 00 минут текущего операционного дня (18 часов 00 минут в пятницу и предпраздничные дни). В случае, если на 19 часов 00 минут текущего операционного дня на банковском счете клиента будут отсутствовать денежные средства, достаточные для оплаты указанных в настоящем абзаце распоряжений, распоряжения не принимаются банком к исполнению и аннулируются, о чем на следующий рабочий день извещается клиент.

Все электронные распоряжения, помещенные в очередь не исполненных в срок распоряжений, переносятся Банком на бумажный носитель.

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.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету клиента.

При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством, 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 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 клиентом денежных средств.

2.8. Клиент может **отозвать** свое распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета клиента или с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Отзыв распоряжения осуществляется на основании представленного клиентом в Банк заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление об отзыве распоряжения должно быть составлено клиентом по форме, установленной Банком. Заявление об отзыве, представленное в Банк в электронном виде, должно быть подписано аналогом собственноручной подписи клиента. Заявление, представленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано подписью (собственноручными подписями) уполномоченных лиц и скреплено оттиском печати (при наличии) клиента согласно образцам, заявленным в карточке с образцами подписей.

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

2.9. 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.

Неисполненные распоряжения клиентов в электронном виде по причине их отзыва хранятся Банком в электронной базе аннулированных платежей. Отозванные распоряжения, поступившие от клиентов на бумажном носителе, хранятся Банком вместе с отзывом в течение срока, установленного законодательством. 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.

2.10. Процедуры **исполнения** Банком распоряжений клиентов включают:

- исполнение распоряжений посредством списания (выдачи) и зачисления денежных средств на банковский счет клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжений клиентов осуществляется Банком только в операционное время. Операционное время в банке установлено с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочие дни, для платежных документов в рублях РФ, поступающих в банк по системе Банк-клиент, операционное время с 9 часов 00 минут до 19 часов 00 минут в рабочие дни. В пятницу и в предпраздничный день операционное время укорачивается на 1 час, т.е. до 15 часов 30 минут, для системы Банк клиент до 18 часов 00 минут. С 16 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничный день – с 15 часов 30 минут) установлено послеоперационное время, для системы Банк-клиент послеоперационное время установлено с 19 часов 00 минут. Распоряжения клиентов, поступившие в Банк с использованием Сервиса быстрых платежей (далее по тексту – СБП) в послеоперационное время исполняются Банком сразу, после прохождения процедур контроля, установленных п.2.1. настоящих правил в автоматическом режиме, при этом их отражение по счетам клиентов производится в следующий операционный день в операционное время, установленное для системы Банк-клиент. Обслуживание клиентов в послеоперационное

время в подразделениях банка производится только на основании разрешения, подписанного Председателем Правления Банка. В банке при обслуживании клиентов – юридических лиц устанавливаются следующие требования к организации документооборота:

- расчетно-денежные документы, поступившие в банк в операционное время, обрабатываются и исполняются в текущий операционный день.

- распоряжения, поступившие от клиентов – юридических лиц в послеоперационное время, обрабатываются и исполняются Банком на следующий операционный день.

При кассовом обслуживании физических лиц распоряжения, поступившие в операционное и послеоперационное время, исполняются Банком в текущий операционный день. Распоряжения на осуществление безналичных переводов (за исключением операций по вкладам на счета), поступившие от клиентов – физических лиц в послеоперационное время, обрабатываются и исполняются Банком на следующий рабочий день.

Кассовые операции, совершаемые клиентами в нерабочие дни (выходные и праздничные дни), обрабатываются Банком датой поступления распоряжения от клиента, а исполняются в операционном дне, следующим за выходным (праздничным) днем.

Все кредитовые поступления (переводы), полученные банком по каналам связи из банков-плательщиков до 19 часов 00 минут текущего операционного дня (в пятницу и предпраздничные дни до 18 часов 00 минут), исполняются путем зачисления на счета клиентов этим же операционным днем. Все поступления, полученные после 19 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни до 18 часов 00 минут), зачисляются на счета получателей следующим операционным днем.

В случае несоответствия наименования или счета получателя, указанного в кредитовом расчетном документе, наименованию и счету клиента, указанная сумма на банковский счет клиента не зачисляется. При этом, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения (кредитового документа), банку отправителя направляется запрос об уточнении реквизитов распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения не превышает пять рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае уточнения в течение указанного срока реквизитов и соответствия наименования получателя его банковскому счету, сумма зачисляется получателю средств. 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 на пятый день, не считая дату поступления распоряжения в Банк.

2.11. *Частичное исполнение* распоряжений плательщиков, получателей средств, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного ордера установлены нормативными документами Банка России.

Информация о частичном исполнении распоряжения указывается в распоряжении на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).

2.12. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету *подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения:*

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения;
- если Банк выступает в качестве банка получателя средств - посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

2.13. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету *подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения:*

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка;
- если Банк выступает в качестве банка получателя средств - посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

2.14. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, *подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного документа* посредством:

- направления клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

2.15. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного Банку плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику путем предоставления экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе одновременно подтверждается Банком прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

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 порядке, установленном абзацем первым настоящего пункта;
- получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок банка. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

2.16. Исполнение распоряжения клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа подтверждается посредством направления клиенту электронного сообщения, в порядке, установленном Положением об организации электронного документооборота между клиентом и банком.

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

2.18. За каждый операционный день, в котором были исполнены распоряжения плательщика (получателя) по переводу денежных средств (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета клиента. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, указанные клиентом в Заявлении на открытие счета, оформленном в соответствии с требованиями Банка. При необходимости клиент вправе изменить способ и периодичность получения выписок, направив Банку соответствующее Заявление в произвольной форме.

При осуществлении распоряжения денежными средствами с использованием системы электронного документооборота (система Клиент-Банк) клиент обязан ежедневно (по окончании операционного времени текущего операционного дня) производить получение электронных документов и электронных сообщений, направленных Банком.

Если Клиент не использовал предоставленную Банком возможность получить электронные документы и электронные сообщения, в указанный период времени, то датой и временем получения данных документов считается 9 часов 00 минут следующего операционного дня, за исключением случаев, при которых указанная возможность не была использована в следствие действия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях).

Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, выдаются клиентам на бумажном носителе.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам на бумажном носителе без штампов и подписей работников Банка. При этом, выписка на бумажном носителе должна быть получена клиентом в сроки, определенные самим клиентом в Заявлении, но не реже одного раза в 10 дней. По истечении 10 календарных дней выписка считается выданной клиенту, независимо от фактического ее получения.

Владелец счета обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, оформленному в соответствии с требованиями Банка.

Глава 3. Порядок осуществления переводов по требованию получателя (взыскателя) средств

3.1. Списание денежных средств со счетов клиентов по требованию получателя (взыскателя) средств осуществляется Банком в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскания по исполнительным документам;
- предусмотренных сторонами по основному договору.

3.2. Распоряжения на взыскание денежных средств в соответствии с законодательством РФ составляются по формам, установленным законодательством. Взыскание по исполнительным документам, осуществляется на основании распоряжения получателя средств, по установленным действующим законодательством РФ формам, составленным получателем средств или Банком.

3.3. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика, закрепленного сторонами в основном договоре, должно быть предусмотрено в договоре (соглашении), заключенного между Банком и клиентом.

3.4. Акцепт клиента, являющегося плательщиком по основному договору, может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан только в договоре (соглашении к договору), заключенном между Банком

и клиентом. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт до поступления распоряжения в Банк в соответствии с условиями «Соглашения об осуществлении перевода денежных средств с банковского счета по требованию получателя средств на условиях заранее данного акцепта».

3.5. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика Банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

3.6. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если иной срок не предусмотрен договором (соглашением) между клиентом и Банком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде подписывается аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей). 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 образцов подписей.

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 Положения № 762-П по результатам указанных процедур приема к исполнению.

3.7. При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика). В случае частичного акцепта плательщика Банк информирует об этом при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

3.8. При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика в установленный срок, Банк возвращает требование отправителю (в случае поступления требования на бумажном носителе) с указанием на обратной стороне требования даты, причины возврата и проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика. В случае поступления требования в электронном виде, Банк в установленный срок направляет отправителю уведомление в электронном виде об отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта.

3.9. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика Банк проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения, если договором (соглашением), заключенным между Банком и клиентом не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

3.10. При достаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжения получателей (взыскателей) денежных средств подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от клиента. При приостановлении операций по банковскому счету клиента в соответствии с

федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

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.

При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету клиента.

3.11. До наступления безотзывности перевода получатель (взыскатель) денежных средств может отозвать свое требование на взыскание.

Отзыв распоряжения получателя (взыскателя) средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя (взыскателя) средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя (взыскателя) средств осуществляет отзыв распоряжения получателя (взыскателя) средств путем направления в Банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя (взыскателя) средств в электронном виде или заявления получателя (взыскателя) средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя (взыскателя) средств, штампа банка получателя (взыскателя) средств и подписи уполномоченного лица банка получателя (взыскателя) средств.

Банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве 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 служит основанием для возврата банком распоряжения получателя (взыскателя) средств.

3.12. Возврат неисполненных распоряжений получателей (взыскателей) средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата, включая поступление заявления об отзыве. При этом Банком в обязательном порядке осуществляется регистрация возвращенных распоряжений взыскателей средств.

3.13. Исполнение (в том числе частичное исполнение) распоряжений получателей (взыскателей) денежных средств осуществляется Банком в соответствии с пп. 2.10. и 2.11. настоящих Правил.

3.14. Подтверждение Банком исполнения требования получателя (взыскателя) средств производится путем уведомления клиента в порядке, изложенном в пп. 2.12.-2.14. настоящих Правил.

3.15. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика производится на основании заранее данного акцепта, предусмотренного договором банковского счета, путем оформления банковского ордера.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящие Правила распространяются на взаимоотношение, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов ЮГ-Инвестбанк (ПАО) в рамках заключенных договоров, а также при совершении операций без открытия счета.

4.2. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения на заседании Правления Банка.

4.3. Настоящие Правила подлежат размещению на сайте Банка /www.invb.ru/.

Главный бухгалтер



Н.В. Горбунова

Согласовано:

Руководитель СВК



Т.В. Терихова