



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНЬ КРЕДИТ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают в себя контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

При поступлении распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщикадается в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором (в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика), или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете осуществляется Банком:

- при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено, подписано и (или) удостоверено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами);
- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе 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**).

2. Контроль целостности распоряжения осуществляется Банком посредством:

- проверки неизменности реквизитов распоряжения – при поступлении распоряжения в электронном виде;
- проверки отсутствия внесенных в распоряжение изменений (исправлений) – при предоставлении распоряжения на бумажном носителе.

3. Структурный контроль распоряжения осуществляется Банком посредством проверки:

- при поступлении распоряжения в электронном виде – его реквизитов и максимального количества символов в них;
- при поступлении распоряжения на бумажном носителе – соответствия

распоряжения установленной форме.

4. Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия требованиям Приложений 1, 8 и 12 Положения № 762-П, с учетом требований законодательства, договора.

5. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком многократно: 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 текущего дня, и с учетом сумм:

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

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

В соответствии с 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 начала 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);

- иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При наличии ограничений к банковскому счету Клиента в соответствии с законодательством, указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету Клиента (далее – **очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций**).

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента, 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 ГК РФ;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 ГК РФ;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в **очередь не**

исполненных в срок распоряжений для последующего 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 пунктом 2 статьи 855 ГК РФ.

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 в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по банковскому счету Клиента (далее – **ограничения**), распоряжения, на которые распространяются ограничения, из очереди не исполненных в срок распоряжений, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене ограничений к 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 их помещения в очередь до ограничения операций по банковскому счету Клиента.

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.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очередь 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 очередь 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 очередь распоряжений.

предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

6. При поступлении **распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика**, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в приведенном ниже порядке.

Заранее данный акцепт плательщикадается в договоре, заключенном между Банком и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте по форме Банка либо в произвольной форме (с обязательным включением реквизитов, указанных в заявлении по форме Банка), составленных плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве

плательщика и о договоре, заключенном между плательщиком и получателем средств (далее – **основной договор**), с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также с указанием иных сведений. Заранее данный акцепт даётся в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного сообщения или документа в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что сообщение или документ в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного сообщения или документа на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, второй экземпляр распоряжения получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

При наличии заранее данного акцепта плательщика, изменение его условий или отзыв осуществляются плательщиком в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя в Банк.

Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств на бумажном носителе (если распоряжение получателя средств поступило в электронном виде, то оно распечатывается, на нем проставляется штамп Банка с отметкой о дате поступления и сроке акцепта) для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) по форме Банка либо в произвольной форме (с обязательным включением реквизитов, указанных в заявлении по форме Банка) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений.

При получении акцепта плательщика Банком проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта

плательщика в срок, установленный частью 7 статьи 6 Федерального закона № 161-ФЗ и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет отправителю распоряжения экземпляр заявления на бумажном носителе об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление на бумажном носителе или в электронном виде о получении отказа от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика, с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика посредством проставления на самом заявлении штампа Банка, подписи уполномоченного лица Банка и указанием даты поступления заявления.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение, а также дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, в распоряжении и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Уведомление в электронном виде направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования. Уведомление в электронном виде направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

Направление уведомлений о принятии распоряжений в электронном виде осуществляется в системе ДБО путем изменения статуса документа, при осуществлении расчетов с использованием банковских карт – путем направления SMS-сообщения, либо электронного сообщения на адрес электронной почты.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету Клиента, Банк принимает распоряжение к исполнению в 2-х экземплярах и подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в указанную очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения второй экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в

Банк.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету Клиента, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Клиент может отозвать свое распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств.

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 Банка либо в произвольной форме (с обязательным включением реквизитов, указанных в заявлении по форме Банка).

Заявление об отзыве распоряжения, предоставленное в Банк в электронном виде, должно быть подписано электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) иными средствами, позволяющими подтвердить, что данное заявление составлено плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заявление об отзыве распоряжения, предоставленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью (собственноручными подписями) и скреплено оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным в Карточке.

При поступлении заявления об отзыве распоряжения Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений.

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

Возврат (аннулирование) неисполненного распоряжения осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжений, включая поступление заявления об отзыве.