

Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений

Исполнение распоряжения может производиться посредством:

- списания денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.
- выдачи наличных денежных средств получателю средств

1. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика – клиента Банка распоряжения подлежат исполнению в календарной последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если действующим законодательством или договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности. Банк осуществляет списание денежных средств с банковского счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк Распоряжения, за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации, решением суда и/или договором банковского счета.

Исполнение Распоряжений, относящихся к одной группе очередности списания денежных средств и поступивших в Банк в один и тот же рабочий день, осуществляется в порядке очередности согласно письменной информации (в произвольной форме), поступившей от клиента, а если такая информация от клиента не поступила, то по усмотрению Банка.

2. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для исполнения всех Распоряжений, предъявленных к счету плательщика, Банк после осуществления однократного контроля достаточности денежных средств на банковском счете, осуществляет исполнение предъявленных Распоряжений в пределах остатка денежных средств на счете плательщика, оставшиеся Распоряжения исполнению не подлежат 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 федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений в связи с недостаточностью денежных средств на счете для дальнейшего 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 действующим законодательством.

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

последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

3. В случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, может быть осуществлено частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств. В этом случае Банком на сумму частичного исполнения распоряжения составляется платежный ордер.

Платежный ордер, составляемый 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.

4. Банк производит зачисление денежных средств на банковский счет Клиента - получателя средств при одновременном совпадении не менее 2-х реквизитов Распоряжения:

- а) номер банковского счета получателя средств;
- б) наименование получателя средств полное или сокращенное для юридических лиц или ФИО для физических лиц.

Если Распоряжения, являющиеся основанием для зачисления средств на банковский счет клиента – получателя средств, содержат искажения, противоречивую информацию о клиенте или неправильно указанные реквизиты либо отсутствует расчетный документ, подтверждение которого требуется со стороны Банка, Банк имеет право задержать зачисление на счет Клиента поступившей суммы на срок до 5 (Пяти) рабочих дней, не считая дня поступления средств на корреспондентский счет, для принятия мер к зачислению суммы по назначению. Если положительный результат не достигнут, Банк осуществляет возврат средств отправителю платежа не позднее шестого рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет.

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

Подтверждение исполнения распоряжений осуществляется Банком с применением различных процедур направления подтверждения плательщику/получателю денежных средств Банком в зависимости от формы подачи распоряжений (на бумажном носителе, в электронном виде) и от полного либо частичного исполнения Распоряжений.