

Процедуры приема Банком распоряжений к исполнению включают 5 этапов контроля

Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения всех предыдущих этапов, а распоряжение принимается к исполнению, если оно прошло все этапы контроля.

1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, если распоряжение передается на бумажном носителе, осуществляется банком посредством визуальной проверки на наличие и соответствие собственноручной подписи (подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, если распоряжение передается в электронном виде, осуществляется банком посредством проверки электронной подписи.

Сотрудник Банка при приеме распоряжений составленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляет визуальный контроль путем сличения по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и оттиска печати в Карточке. Наличие расхождений в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати, признаков подделки является основанием для отказа в принятии распоряжения. Изменение цвета чернил при проставлении печати (по сравнению с образцом оттиска печати, содержащимся в Карточке) является допустимым и не является основанием для отказа в приеме распоряжений Клиента.

2. Контроль целостности распоряжений

На данном этапе проводится проверка неизменности реквизитов распоряжения.

В распоряжениях на бумажном носителе проверяется отсутствие внесенных изменений.

В распоряжениях в электронном виде проверяется неизменность реквизитов распоряжения.

В расчетных документах не допускаются помарки и подчистки, использование корректирующей жидкости. Обрат-ная сто-ро-на ли-ста дол-жна бы-ть чи-стой. Лист не дол-жен со-дер-жать ни-ка-ких лиш-них над-пи-сей и по-ме-ток.

3. Структурный контроль распоряжений

В ходе данного этапа контроля проводится проверка установленных реквизитов, а для распоряжений в электронном виде также проверка максимального количества символов в реквизитах.

Банк проверяет, соответствует ли распоряжение установленной форме (если оно подано на бумажном носителе).

Расчетные документы, составленные на бумажном носителе, должны быть заполнены с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета. Форма расчетного документа не должна превышать лист формата А4. Подписи на платежных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими. Допустимые отклонения от утвержденных размеров — не более 5 мм. Не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднений.

4. Контроль значений реквизитов распоряжений

Данный этап контроля заключается в проверке значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия, с учетом требований законодательства. (Прил.1)

При совершении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, в распоряжениях на перевод денежных средств в реквизите «Вид платежа» необходимо указывать «срочно».

В остальных случаях в распоряжениях на совершение перевода денежных средств реквизит «Вид платежа» не заполняется, либо должно указываться иное значение допустимое для этого реквизита.

Распоряжения исполняются Банком электронным способом. Если распоряжения не могут быть исполнены электронным способом, то исполнение производится с применением телеграфной технологии. В отсутствие возможности применения телеграфной технологии, перевод денежных средств осуществляется с применением почтовой технологии.

При приеме платежных поручений на перечисление платежей в бюджет (налоговые платежи, страховые взносы, иные платежи в бюджет, таможенные платежи) проверяется заполнение реквизитов в соответствии с Приказом Минфина РФ от 12.11.2013г. № 107н «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ».

Если в платежном поручении поле 101 не заполнено, проверка на указание информации в полях 102 - 110 не осуществляется. При осуществлении контроля значений реквизитов платежного поручения не проводится анализ его реквизитов для установления цели платежа (в бюджетную систему Российской Федерации либо в иных целях).

Таким образом, при осуществлении контроля реквизитов платежных поручений в части заполнения полей 101 - 110 Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиентов только в том случае, если поле 101 расчетного документа заполнено и не заполнены поля (какое-либо из полей) 102 - 110.

5. Контроль достаточности денежных средств

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента (плательщика) 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;
- установленных в соответствии с законодательством ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете.

Распоряжения на списание денежных средств со Счета, относящиеся к первой – третьей очередности, а также распоряжения Взыскателей на списание денежных средств со Счета (любой очередности), принимаются Банком независимо от наличия денежных средств на Счете.

Распоряжения Клиента на списание денежных средств, относящиеся к пятой очередности принимаются только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты, за исключением распоряжений Клиентов на уплату платежей в бюджет (налоговые платежи, страховые взносы, прочие платежи в бюджет).

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете расчетные документы (в части неоплаченных сумм) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При недостаточности денежных средств распоряжения Клиента пятой очередности, не относящиеся к платежам в бюджет, не принимаются и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

При помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок отправителям распоряжений направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок.

Уведомление направляется отправителю распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе, в зависимости от способа предоставления распоряжения в Банк не позднее следующего рабочего дня за днем помещения.

Плательщикам средств в качестве уведомления о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений предоставляется выписка по счету «Распоряжения не оплаченные в срок».

Получателям средств в качестве уведомления о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений отправляется уведомление. В уведомлении содержится следующая информация: № документа, дата документа, сумма.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется однократно в течение операционного дня.