

Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

1. Процедуры приема Распоряжений, включают в себя:

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

2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям в электронном виде лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету, осуществляется посредством Системы ДБО.

3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

В Карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, должно быть указано:

- не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не согласовано между Банком и Клиентом и не отражено в Карточке.
 - если количество подписей 2 и более - возможны сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента.
- Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

4. Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

В соответствии с п. 4.1.7. Регламента банковского обслуживания с применением системы ДБО к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием системы ДБО в КБ «Новый век» (ООО), на этапе обработки ЭД в Банке осуществляется автоматический контроль (на соответствие электронной подписи содержимому документа, на соответствие количества групп подписей, на целостность и достоверность НЭП, на правильность указанного номера счета Клиента, на соответствие реквизитов Банка и РКЦ получателя, установленных Банком России, и иное в соответствии с принятой технологией).

5. Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6. Структурный контроль Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

7. Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

8. Контроль значений Реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия перечням и описанию реквизитов, установленным в Приложениях №1, №8, №12 к «Положению о правилах

осуществления переводов денежных средств в КБ «Новый век» (ООО)» с учетом требований законодательства.

9. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно или однократно в соответствии со статьей 8 п.6 Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

9.1. Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) Банку, в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения Распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

9.2. В соответствии с законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

9.3. Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

9.4. Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (исходя из общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

9.5. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика (далее - очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

9.6. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, плательщика - индивидуального предпринимателя или плательщика - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, плательщика - кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (многократно или однократно) 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 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

9.7. Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь отзыв Распоряжений для последующего 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 пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.8. 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 не исполненных в срок Распоряжений. При помещении Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок Распоряжений уведомление, указанное в настоящем абзаце, направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

9.9. При приостановлении операций по счету, в соответствии с федеральными законами, Распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок Распоряжений 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 Распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

9.10. 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 и (или) на бумажных носителях. Помещение Распоряжений в очереди Распоряжений не является отрицательным результатом процедуры приема к исполнению Распоряжений.

9.11. При ведении очередей Распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях Распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди 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 очереди 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 очереди Распоряжений;
- предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению Распоряжений.

9.12. В поступившем Распоряжении Банк указывает дату его поступления в Банк в поступившем от получателя средств Распоряжении Банк указывает дату его поступления в Банк.

9.12.1. 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, на основании порядка установленного Банком.

9.12.2. 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, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

9.12.3. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает Распоряжение к исполнению, 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 экземпляр Распоряжения в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

9.12.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, 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 в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

9.12.5. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает Распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения представляет отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения на бумажном носителе или документ Банка на бумажном носителе, подтверждающий прием Распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

9.12.6. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения возвращает его отправителю Распоряжения.

9.12.7. Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой нескольких или всех процедур приема Распоряжений к исполнению.

10. Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (акцепта), включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

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

10.2. Банк при приеме к исполнению распоряжений, осуществляет контроль дублирования распоряжений.

10.3. При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода Банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

10.4. Регистрация распоряжений осуществляется в порядке, установленном Банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

10.5. Распоряжения получателей, взыскателей денежных средств, поступившие в Банк (в том числе через банк получателя средств) в течение рабочего дня Банка, независимо от результата прохождения процедур приема к исполнению, регистрируются Банком, согласно установленному порядку.

Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.

При отсутствии указания срока для акцепта таким сроком считаются пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком.

10.6. 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 плательщика дается 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.

10.7. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 10.8. настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 10.14. настоящего пункта.

10.8. Заранее данный акцепт плательщика дается в дополнительно с соглашении к договору, заключенном между Банком и плательщиком, и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе, заявления о заранее данном акцепте, 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.

10.9. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

10.10. 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 или альбоме.

10.11. 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 дополнительным соглашением не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

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

10.13. При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются плательщиком в порядке, установленном дополнительным соглашением, до поступления распоряжения получателя средств в банк плательщика.

10.14. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи плательщику распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств для акцепта плательщика и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

10.15. 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. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные Банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что указанное заявление составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами). 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 или альбоме.

10.16. 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 9.12. настоящих Условий по результатам указанных процедур приема к исполнению.

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

10.18. При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

10.19. 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.

10.20. 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 в электронном виде или на бумажном носителе 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.