

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

1. Цель документа.

Настоящий Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений физических лиц о переводе денежных средств разработан на основании Положения Центрального Банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19 июня 2012 года и предназначен для физических лиц, осуществляющих перевод денежных средств с банковского счета/ перевод денежных средств без открытия счета.

2. Термины и определения.

Банк — Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (адрес: Российская Федерация, 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2289, выдана 19 ноября 2014 года Банком России).

Взыскатели средств — лицо/орган, имеющее/имеющий право на основании Федерального закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам Плательщиков. Взыскатели средств могут являться Получателями средств.

Договор — договор банковского счета/банковского вклада, договор о предоставлении и обслуживании карты, иной договор, в рамках которого на имя физического лица открыт банковский счет/счет по вкладу.

Карта — платежная (банковская) карта (электронное средство платежа), предназначенная для совершения ее держателем операций в пределах остатка денежных средств Клиента, находящихся на банковском счете;

Клиент — физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Плательщик — Клиент, являющийся составителем распоряжения, посредством которого осуществляется перевод денежных средств с банковского счета/счета по вкладу, открытого в Банке на имя Клиента, либо физическое лицо, являющийся составителем распоряжения на перевод денежных средств без открытия банковского счета.

Положение — Положение Центрального Банка Российской Федерации от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Получатель средств — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическое лицо, кредитная организация (включая Банк). По Распоряжениям Взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, Получателем средств также может быть орган, которому в соответствии с Федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств. Взыскатель средств в Распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, указывает Получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Распоряжение — распоряжение на перевод денежных средств, которое может быть составлено любым из следующих лиц: Плательщиком, Получателем, Взыскателем, кредитной организацией (включая Банк) по форме, утвержденной Банком либо в свободной форме с указанием в нем реквизитов, необходимых для осуществления перевода денежных средств.

Федеральный закон — Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Общие положения.

3.1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений физических лиц о переводе денежных средств (далее — **Порядок**) доводится до сведения физических лиц/Клиентов путем размещения на информационных стендах во внутренних структурных подразделениях Банка в местах обслуживания, а также на сайте Банка в сети Интернет <https://www.rsb.ru>.

3.2. Распоряжения предоставляются в Банк *на бумажном носителе или в электронном виде*.

Распоряжение *на бумажном носителе*¹ (разовое/ на периодический перевод денежных средств со счета/ на перевод без открытия счета) — письменное заявление Плательщика, составленное и собственноручно подписанное Плательщиком по форме, установленной Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором (при наличии);

Распоряжение *в электронном виде* (разовое/ на периодический перевод денежных средств со счета) — электронный документ, возможность составления и/или передачи в Банк которого предусмотрена Договором и/или договором дистанционного обслуживания (при наличии договора дистанционного обслуживания),

сформированный (составленный и оформленный), подписанный электронной подписью Клиента, в том числе иными аналогами собственноручной подписи Клиента (кодами, по форме, установленной Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором/договором дистанционного обслуживания).

Распоряжение *об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета* может быть сформировано физическим лицом с использованием терминала Банка/ банкомата Банка в форме электронного документа, установленного Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Распоряжение *об осуществлении перевода электронных денежных средств* передаются Клиентом в Банк с использованием электронного средства платежа через систему дистанционного обслуживания в форме электронного документа, установленного Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

3.3. Распоряжения *на бумажном носителе* принимаются в сроки, предусмотренные режимом работы подразделений Банка, установленным для обслуживания Клиентов/физических лиц. Информация о таком режиме работы размещается во внутренних структурных подразделениях Банка в местах обслуживания Клиентов, на сайте Банка в сети Интернет <https://www.rsb.ru>, а также предоставляется при обращении Клиентов/физических лиц в Банк по телефону.

Распоряжения *в электронном виде* принимаются Банком к исполнению не позднее следующего рабочего дня после фиксации средствами системы дистанционного банковского обслуживания формирования Клиентом и/или от имени Клиента Распоряжения и/или передачи Клиентом такого Распоряжения в Банк.

Распоряжения *Взыскателей/Получателей средств на бумажном носителе*, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего рабочего дня после поступления такого Распоряжения в Банк.

Распоряжения *Взыскателей/Получателей средств в электронном виде*, поступающие в Банк через платежную систему Банка России, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего рабочего дня после поступления такого Распоряжения в Банк.

4. Прием Распоряжений к исполнению.

4.1. Распоряжения принимаются Банком с соблюдением процедур приема к исполнению Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжения;
- структурный контроль Распоряжения;
- контроль значений реквизитов Распоряжения;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) на исполнение Распоряжений Получателя средств;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения;
- контроль наличия согласия третьего лица, при приеме к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с Федеральным законом, договором, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика.

Обязательной регистрации Банком в порядке, установленном Банком, подлежат Распоряжения *Взыскателей средств*, поступившие в Банк *в электронном виде/на бумажных носителях*, с указанием даты поступления Распоряжения.

4.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений *в электронном виде* осуществляется посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено лицом, имеющим право распоряжаться денежными средствами по соответствующему банковскому счету/счету по вкладу.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения *на бумажном носителе* осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Плательщика.

При приеме к исполнению Распоряжения Плательщика *об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе* Банк проверяет наличие собственноручной подписи Плательщика.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

4.3. Контроль целостности Распоряжений

Контроль целостности Распоряжений *в электронном виде* осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

4.4. Структурный контроль Распоряжений

Структурный контроль Распоряжений *в электронном виде* осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме.

4.5. Контроль значений реквизитов Распоряжений

Контроль значений реквизитов Распоряжений *в электронном виде и на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия требованиям законодательства и Положения.

Контроль значений реквизитов Распоряжений *в электронном виде* осуществляется посредством проверки системами дистанционного банковского обслуживания.

Контроль значений реквизитов Распоряжений, поступивших *на бумажных носителях*, посредством визуального контроля логического заполнения реквизитов Распоряжений, а также в момент ввода данных Распоряжения в автоматизированную банковскую систему Банка.

Контроль значений реквизитов Распоряжений, поступивших от Взыскателей средств, осуществляется визуально, а также в момент ввода данных распоряжения в автоматизированную банковскую систему Банка.

4.6. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком в случаях, когда действующим законодательством, Договором предусмотрено получение согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика может быть дано 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.

4.7. Контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика по Распоряжениям Получателей средств

Заранее данный акцепт может быть дан Плательщиком в Договоре и (или) в виде заявления, оформленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного собственноручной подписью Плательщика.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения Получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Плательщика, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких Распоряжений Получателя средств.

При несоответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Плательщика Распоряжение Получателя средств подлежит возврату.

4.8. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение установленного рабочего дня приема к исполнению текущим рабочим днем, либо в зависимости от условий исполнения, указанных в данном Распоряжении.

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 и/или банку Получателя в соответствии с Договором подтверждена возможность исполнения Распоряжения о списании денежных средств в течение определенного Договором срока (но не более чем десять дней);
- операций, произведенных с использованием Карты (ее реквизитов), для совершения которых Банком было предоставлено разрешение (авторизация) и которые еще не были отражены на банковском счете Плательщика.

В случаях, предусмотренных 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 соответствующим Договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления, получения акцепта от Плательщика, если законодательством или Договором не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или Договором, 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 Плательщиков — 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 Плательщиком денежных средств.

При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа банк Получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие Банка на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее — авторизация). В случае положительного результата авторизации Банк обязан предоставить денежные средства банку Получателя средств в порядке, установленном договором.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк принимает Распоряжение к исполнению и уведомляет отправителя Распоряжения в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению путем присвоения Распоряжению соответствующего статуса "Исполнено"/"Выполнено" в системе дистанционного обслуживания с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, переданного с использованием банкомата Банка, — Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством выдачи документа, сформированного банкоматом Банка, подтверждающего передачу в Банк соответствующего Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и уведомляет отправителя Распоряжения в электронном виде об аннулировании Распоряжения путем присвоения Распоряжению соответствующего статуса «Отказано» в системе дистанционного обслуживания с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулированное Распоряжение, дату его аннулирования. О причинах аннулирования Распоряжения Клиенту сообщает сотрудник Call-Центра Банка по телефону. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, переданного с использованием банкомата Банка — Банк уведомляет путем информирования на экране банкомата Банка об отрицательном результате приема к исполнению Распоряжения, денежные средства возвращаются.

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, ФИО и подписи уполномоченного лица Банка, печати (штампа) Банка, установленного для этих целей распорядительным актом Банка, и возвращает отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

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, ФИО и подписи уполномоченного лица Банка, печати (штампа) Банка, установленного для этих целей распорядительным документом Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения *на бумажном носителе/ в электронном виде*, 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 с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием банкомата Банка/ терминала Банка, — Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством выдачи документа, сформированного банкоматом Банка/терминалом Банка, подтверждающего передачу в Банк соответствующего Распоряжения.

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. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием банкомата Банка/терминала Банка — Банк уведомляет путем информирования на экране банкомата Банка/терминала Банка об отрицательном результате приема к исполнению Распоряжения, денежные средства возвращаются.

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема Распоряжений к исполнению.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в настоящем Порядке.

5. Отзыв распоряжения.

Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности² перевода денежных средств, то есть до момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика или до момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Отзыв Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, направляет отправителю Распоряжения уведомление на бумажном носителе об отзыве Распоряжения 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 Распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком соответствующего Распоряжения.

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

Отзыв Распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

6. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений.

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 Распоряжения.

При возврате (аннулировании) Распоряжений Банком выполняются процедуры, указанные в настоящем Порядке и Положении при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения.

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.

Обязательной регистрации подлежат аннулированные Распоряжения Взыскателей средств.

¹ Распоряжение может быть передано Клиентом в Банк в виде расчетного документа, если соответствующая возможность предусмотрена Договором, составленного Клиентом на бумажном носителе по форме установленной Банком России, в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов.

² Безотзывность перевода денежных средств — характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.