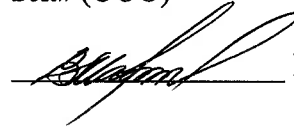


УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 2409/2

введены с 24.09.2024

Председатель Правления КБ «Новый
век» (ООО)



В.Д. Мартынов

ПОЛОЖЕНИЕ

**о правилах осуществления перевода денежных средств
в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной
Ответственностью)**

**Москва
2024год**

Глава 1 .Общие положения

1.1 Цели и задачи Положения

Настоящее Положение разработано на основании:

- Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ),
 - Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",
 - Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности",
 - Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 762-П),
 - других нормативных документов Банка России и Законодательства РФ,
- и устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Задачами настоящего Положения являются:

- установление правил осуществления переводов денежных средств на основании распоряжений, поданных как на бумажных носителях, так и в электронном виде;
- установление единых правил приема и обработки для всех распоряжений о переводе денежных средств, их отзыва, возврата;
- установление порядка исполнения распоряжений;
- установление и описание форм безналичных расчетов, применяемых Банком.

1.2 Термины, используемые в целях настоящего Положения

Банк – КБ «Новый век» (ООО)

Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений (субъекты национальной платежной системы).

Оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

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

Безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Банковский счет (далее по тексту - **счет**) - расчетный (текущий) и иной счет в Банке, открытый на основании договора банковского счета, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства.

Договор банковского счета (далее по тексту - **ДБС**) – договор, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Уполномоченный сотрудник – должностное лицо, ответственное за осуществление переводов денежных средств

Карточка с образцами подписей и оттиска печати - документ, оформляемый в порядке, установленном «Банковскими Правилами КБ «Новый век» (ООО) о порядке открытия, закрытия и переоформления банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах», который содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати.

1.3 Общие положения, регулирующие осуществление переводов денежных средств

1.3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Перевод денежных средств осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов по аккредитиву.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно.

1.3.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее при совместном упоминании - клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с предусмотренным Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ) исполнительным документом о взыскании денежных средств, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

1.3.3. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам.

1.3.4. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам.

1.3.5. Перевод денежных средств может быть осуществлен Банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.

1.3.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).

1.3.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

1.3.8. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее - отправители распоряжений) в электронном виде, или на бумажных носителях.

1.3.9. Перечень и описание реквизитов распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, приведены в Приложениях 1 и 8 к настоящему Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.3.1 настоящего Положения.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в Приложениях 2, 4, 6 и 9 к настоящему Положению.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Приложениях 3, 5, 7 и 10 к настоящему Положению.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено Приложением 11 к настоящему Положению.

1.3.10. Распоряжения, для которых Положением №762-П не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений, с указанием следующих реквизитов:

суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;

кода вида дохода в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Наз. пл." распоряжения;

кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ в случаях и порядке, установленных Приложением 1 к настоящему Положению для реквизита "Код выплат" распоряжения.

Положения настоящего пункта распространяются на:

заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением;

заявления, составляемые в соответствии с Федеральным законом № 229-ФЗ в целях взыскания денежных средств;

распоряжения юридического лица о получении наличных денежных средств с его банковского счета при недостаточности денежных средств на нем в электронном виде или на бумажном носителе;

распоряжение физического лица, форма которого на основании части 1 статьи 8 Закона № 161-ФЗ устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

В рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию

получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное распоряжение. Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения, максимальное количество символов в реквизитах платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, приведены в Приложении 12 к настоящему Положению, форма платежного распоряжения на бумажном носителе приведена в Приложении 13 к настоящему Положению.

1.3.11. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения являются расчетными (платежными) документами.

1.3.12. Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в пунктах 1.3.9 и 1.3.10 настоящего Положения, не должна превышать лист формата А4. Если форма распоряжения, указанного в пункте 1.3.10 настоящего Положения, состоит из нескольких листов, каждый из листов оформляется с указанием общего количества страниц на первой странице и нумерацией каждой страницы, с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением. Взаимное расположение реквизитов платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров и платежных распоряжений на бумажных носителях должно соответствовать формам указанных распоряжений, приведенным в Приложениях 2, 4, 6, 9 и 13 к настоящему Положению.

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются в Банк в двух экземплярах.

1.3.13. Банк применяет распоряжения в соответствии с настоящим Положением в случаях:

- списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, если Банк является получателем средств (плательщиком);
- перевода денежных средств без открытия банковского счета, если Банк является получателем средств.

1.3.14. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в Банке или ином банке по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определяемой плательщиком сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий.

1.3.15. На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств получателю средств в Банке или ином банке по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счёта плательщику в Банке в определяемой получателем средств сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий.

1.3.16. Плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

1.3.17. Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности и в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, получатель средств может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

1.3.18. В реестре указываются информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммы по получателям средств (плательщикам), даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения платежей), а также общее количество распоряжений. В случае если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре

плательщик (получатель средств) может по согласованию с Банком указать дополнительную информацию.

В случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона № 229-ФЗ¹, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ «//», «ВЗС» (взысканная сумма), символ «//», сумма цифрами, символ «П». При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом «-» (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа «-» (тире) указывается «00».

1.3.19. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в Банк, может составлять распоряжение на общую сумму и направлять банку, плательщику (получателю средств) согласованным с ним способом реестр, в который включаются распоряжения одной группы очередности, или распоряжения плательщиков (получателей средств) одной группы очередности. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, сумма каждого распоряжения, информация о плательщиках или плательщике (в случаях предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) или договором), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых Банком или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

В случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона № 229-ФЗ¹, в реквизите реестра, предназначенном для указания назначения платежа, указывается информация о сумме, взысканной по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ «//», «ВЗС» (взысканная сумма), символ «//», сумма цифрами, символ «//». При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом «-» (тире). В случае если взысканная сумма выражена в целых рублях, после символа «-» (тире) указывается «00».

1.3.20. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.3.17, 1.3.18 и 1.3.19 настоящего Положения, осуществляется Банком в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

1.3.21. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств.

В случае присвоения получателем средств уникальный идентификатор платежа доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк средств осуществляет контроль уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств.

В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование получателем средств и контроль Банком уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в Приложении 19 к настоящему Положению.

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее – распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8

¹ Лица, выплачивающие должнику заработную плату и (или) иные доходы путем их перечисления на счет должника в банке или иной кредитной организации, обязаны указывать в расчетном документе сумму, взысканную по исполнительному документу.

Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.3.22. В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее - условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода (далее - признак условий перевода), если он предусмотрен договором между плательщиком (получателем средств) и Банком.

1.3.23. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случая уточнения Банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Положения, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее - Указание Банка России N 2946-У).

1.3.24. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

1.3.25. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами);

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, (реестр (при наличии) подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым банками.

1.3.26. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются без участия Банка.

1.3.27. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.3.28. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

Глава 2 . Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

2.1. 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 плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

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

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

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

Регистрация распоряжений осуществляется согласно Приложению 21, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

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 установленного порядка.

2.3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, устанавливается Банком с учетом действующего законодательства и требований настоящего Положения и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов

2.4. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде, указанным (указанными) подписано и (или) удостоверено в соответствии с пунктом 1.3.25 настоящего Положения.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, осуществляется Банком 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) или в альбоме образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее - альбом).

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

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

На этапе обработки электронного документа в Банке осуществляется автоматический контроль (на соответствие электронной подписи содержимому документа, на соответствие количества групп подписей, на целостность и достоверность электронной подписи, на правильность указанного номера счета Клиента, на соответствие реквизитов Банка и РКЦ получателя, установленных Банком России, и иное в соответствии с принятой технологией). В случае выявления несоответствий в ходе проверки документа, операции по документу не проводятся, а Клиент получает информацию с указанием причин отказа в приеме на обработку электронного документа, а в строке статуса электронного документа в соответствующем модуле устанавливается значение “Отвергнут”.

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

2.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов.

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

2.7. Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия перечням и описанию реквизитов, установленным в Приложениях 1, 8, 12 с учетом требований законодательства, договора.

2.8. 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.

2.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта.

2.9.1. Заранее данный акцепт плательщика дается в договоре, 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. 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.

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.

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 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, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика Банком.

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

2.9.2. 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.

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.

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 пунктом 2.12 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

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

При получении отказа от акцепта плательщика (Приложение 17) или при неполучении акцепта плательщика в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен 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 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.

2.10. 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".

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.

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.

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.

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.

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).

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.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок 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.

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.

При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по банковскому счету плательщика 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.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица 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 ее клиентом денежных средств.

2.11. 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.

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.

2.12. В поступившем распоряжении Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк.

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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

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.

2.13. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного клиентом в Банк.

Составление отправителем распоряжения заявления об отзыве и выполнение Банком процедур его приема к исполнению осуществляются, аналогично составлению заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и выполнению процедур его приема к исполнению в соответствии с подпунктом 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

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

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

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

При возврате (аннулировании) распоряжения Банк осуществляет действия, предусмотренные 2.12 настоящего Положения 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. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

2.15. Банк, как банк получателя средств, при исполнении распоряжения выполняет такие процедуры приема к исполнению распоряжений, как контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения по результатам указанных процедур приема к исполнению.

2.16. Настоящая глава распространяется:

- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика;
- на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений при выполнении банком функций банка-посредника, за исключением выполнения процедур контроля наличия согласия третьего лица и контроля наличия заранее данного акцепта плательщика или получения акцепта плательщика.

Глава 3. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения

3.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- исполнение распоряжений в порядке, установленном Банком, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль Банком распоряжения в порядке, установленном в Приложении 16 к настоящему Положению.

3.2. Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также исполнения распоряжений, включенных в распоряжения на общую сумму, в том числе частичного исполнения распоряжений.

В случае уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 настоящего Положения.

3.3. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, устанавливается Банком и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур

исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

3.4. В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, Банк устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по: номеру банковского счета получателя средств либо по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и по иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие дается в договоре, заключенном между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленных получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств – юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств – индивидуального предпринимателя используя его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

3.5. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе. На основании договора между Банком и кредитной организацией (кредитными организациями) частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком платежным распоряжением в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжение, составляемое 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.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления следующей информации о частичном исполнении распоряжения:

дата и номер распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;

- порядковый номер и сумма частичного исполнения;
- неисполненная сумма;
- сведения об уполномоченном лице Банка, которым осуществлялось частичное исполнение.

Информация о частичном исполнении распоряжения указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме в виде приложения на бумажном носителе к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном Банком. На приложении к распоряжению проставляются штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка Банка "Приложение: частичное исполнение на ____ л."

3.6. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается в порядке, установленном Банком, посредством:

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное

исполнение, или направления распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, в электронном виде с указанием даты исполнения;

- или представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.7. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- если Банк является банком плательщика - посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

- если Банк является банком получателя средств - посредством направления получателю средств извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

3.8. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- если Банк является банком плательщика - посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- если Банк является банком получателя средств - посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.9. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться Банком в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения, с учетом требований пункта 1.3.23 настоящего Положения.

3.10. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику и получателю средств в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, может подтверждаться банком в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.3.23 настоящего Положения. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

3.11. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком:

плательщику в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения с учетом требований пункта 1.3.23 настоящего Положения:

- получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной Банком. При выдаче

наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

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

3.13. Банк плательщика (получателя средств) по запросу клиента, банка, являющегося плательщиком (получателем средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, или в электронной форме, заверенной обезличенным сертификатом КБ «Новый век» (ООО), не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

3.14. Настоящая глава, за исключением пунктов 3.10 и 3.11 настоящего Положения, распространяется на исполнение распоряжений банков.

Глава 4. Расчеты платежными поручениями

4.1. При расчетах платежными поручениями Банк обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

4.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

4.3. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

4.4. Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

4.5. В случае если плательщиком является Банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств, открытый в Банке, может осуществляться на основании составляемого им банковского ордера.

4.6. В распоряжении на бумажном носителе, составленном в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, может быть оформлено в виде заявления.

Форма распоряжения на бумажном носителе, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, устанавливается Банком или получателями средств по согласованию с Банком.

На основании распоряжения, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица Банк составляет платежное поручение, платежное распоряжение или распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

4.7 Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

4.8. При расчетах платежными поручениями могут применяться платежные распоряжения и распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы.

Глава 5. Расчеты инкассовыми поручениями

5.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств. .

5.2. Инкассовые поручения составляются, предъявляются, принимаются к исполнению и исполняются в электронном виде, на бумажных носителях.

5.3. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами или договором между плательщиком и Банком. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено федеральными законами, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором, заключенным между плательщиком и Банком, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

5.4. В случае если получателем средств является Банк, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором, заключенным между Банком и плательщиком.

5.5. В случае если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться Банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого им банковского ордера.

5.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк, последний составляет инкассовое поручение.

5.7. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

5.8. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться платежные распоряжения, для которых не установлены перечни реквизитов и форма.

Глава 6. Расчеты по аккредитиву

6.1. При расчетах по аккредитиву Банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее соответственно - исполнение аккредитива, документы по аккредитиву), либо предоставляет полномочия на исполнение аккредитива другому банку (исполняющему банку). В качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком. Банк-эмитент может являться получателем средств.

6.2. Настоящая глава не регулирует порядок исполнения аккредитива, путем акцепта оплаты переводного векселя.

6.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов по аккредитиву.

6.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений по аккредитиву и обмен иной информацией по аккредитиву осуществляются на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены пунктом 6.31 настоящего Положения

6.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банком выполняются соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 2 настоящего Положения, с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 6.31 настоящего Положения.

6.6. Открытие аккредитива осуществляется Банком на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном Банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению Банком.

6.7. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива установлены Банком в Приложении 17 к настоящему Положению. В аккредитиве указывается следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов по аккредитиву и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов по аккредитиву;
- необходимость подтверждения аккредитива (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

6.8. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива Банк в случае несогласия принять полномочия на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.9. Банк, выполняя функции исполняющего банка, сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. В случае если такая информация получателю средств не направлена, местом представления документов по аккредитиву исполняющему банку считается адрес его головного офиса. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, Банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает Банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк, привлеченный для сообщения условий аккредитива, извещает об этом Банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от Банка.

6.10. Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

6.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком, подтверждающим банком). В случае своего согласия подтвердить аккредитив подтверждающий банк извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив подтверждающий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива от банка-эмитента.

6.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в Банк соответствующее заявление. Согласно полученному заявлению Банк направляет получателю средств, в том числе через исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива.

6.13. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива Банк, выполняя функции исполняющего банка, вправе направить запрос произвольной формы в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом Банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

6.14. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в Банк, выполняющий функции исполняющего банка или банка-эмитента, документы по аккредитиву в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов. В случае покрытого (депонированного) аккредитива Банк может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что документы по аккредитиву в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов по аккредитиву в Банк, а в случае подтвержденного аккредитива – также на основании запроса, подтверждающего исполнение аккредитива банком-эмитентом. Банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса от банка-эмитента.

6.15. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем.

6.16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяют соответствие по внешним признакам представленных документов по аккредитиву и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами по аккредитиву. Представленные документы по аккредитиву, содержащие расхождения с условиями аккредитива по внешним признакам и (или) противоречия с другими представленными документами, по аккредитиву (далее - документы с расхождениями), признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов по аккредитиву не должен превышать пять рабочих дней, следующих за днем их получения. В случае несоблюдения указанного срока Банк (исполняющий банк/банк-эмитент) не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива. При представлении документов по аккредитиву менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива Банк (исполняющий банк/ банк-эмитент) вправе осуществлять проверку документов по аккредитиву в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

6.17. При установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива Банк, выполняя функции исполняющего банка, осуществляет исполнение аккредитива.

6.18. Исполнение аккредитива путем платежа осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

6.19. При исполнении отзывного аккредитива Банк осуществляет исполнение аккредитива: в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов по аккредитиву получатель средств не получил от банка-эмитента извещение об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива;

в части суммы аккредитива, если до представления документов по аккредитиву получатель средств получил от банка-эмитента извещение об уменьшении суммы аккредитива.

6.20. После исполнения аккредитива Банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов по аккредитиву не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

6.21. При установлении в представленных документах по аккредитиву документов с расхождениями Банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о

согласии принять документы с расхождениями. Банк вправе в любой момент до получения ответа банка-эмитента и указаний получателя средств возвратить документы с расхождениями получателю средств.

6.22. Документы по аккредитиву могут быть представлены повторно до истечения срока его действия, в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления указанных документов.

6.23. При получении от исполняющего банка запроса о согласии принять документы с расхождениями Банк, выполняя функции банка-эмитента, вправе отказать в принятии указанных документов и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

В случае если плательщик дает Банку согласие на принятие документов с расхождениями, Банк вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями Банк обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

6.24. Уведомление, предусмотренное пунктом 6.21 настоящего Положения, направляется Банком однократно по каждому представленному комплекту документов по аккредитиву в срок, установленный пунктом 6.16 настоящего Положения.

6.25. При установлении в представленных документах по аккредитиву документов с расхождениями Банк, исполняя функции банка-эмитента, вправе обратиться к плательщику за его согласием принять указанные документы. При этом срок, установленный пунктом 6.16 настоящего Положения для проверки документов по аккредитиву, не изменяется. Банк вправе в любой момент до получения ответа плательщика возвратить документы с расхождениями получателю средств.

При установлении в документах по аккредитиву, принятых исполняющим банком, документов с расхождениями Банк вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

6.26. Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

6.27. Исполнение аккредитива может осуществляться в пользу лица, не являющегося получателем средств (далее - в целях настоящей главы - третье лицо), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива в пользу третьего лица.

Исполнение аккредитива в пользу третьего лица осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива в пользу третьего лица, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива в пользу третьего лица указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению в пользу третьего лица, а также могут быть предусмотрены следующие условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

цена за единицу товара;

дата истечения срока действия аккредитива;

срок для представления документов по аккредитиву в исполняющий банк;

срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива в пользу третьего лица указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, в пользу которого исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, в пользу которого исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы по аккредитиву с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Исполняющий банк проверяет представленные документы по аккредитиву в соответствии с требованиями настоящей главы, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив.

Получатель средств для замены документов третьего лица, в пользу которого исполняется аккредитив, вправе в течение срока представления документов по аккредитиву представить в исполняющий банк те документы по аккредитиву, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Аккредитив исполняется в пользу третьего лица в сумме, указанной в представленных им документах по аккредитиву, а в пользу получателя средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах по аккредитиву третьего лица, в пользу которого исполняется аккредитив, и суммой, указанной в документах по аккредитиву получателя средств.

В случае если получатель средств не представил документы по аккредитиву в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов по аккредитиву или представил документы с расхождениями, которых не было в документах, представленных третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив, или принять документы по аккредитиву, представленные третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив (если исполняющим банком является банк-эмитент).

6.28. Заккрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 873 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основания его закрытия.

6.29. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка в день закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в абзаце втором пункта 6.28 настоящего Положения, может не направляться.

6.30. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

6.31. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем осуществляется с учетом следующих особенностей.

6.31.1. Представление документов по аккредитиву в электронном виде может осуществляться путем их направления, предоставления к ним доступа, а также посредством предоставления Банку ссылки для обращения к предусмотренной условиями аккредитива информационной системе, содержащей документы по аккредитиву в электронном виде.

Уведомление и извещение участников расчетов по аккредитиву могут осуществляться посредством обмена документами по аккредитиву в электронном виде, предоставления доступа к документам по аккредитиву в электронном виде и к иной информации по аккредитиву.

6.31.2. Условиями аккредитива может быть предусмотрено представление одного или нескольких документов по аккредитиву в электронном виде, совместно или отдельно, одновременно или в разное время.

6.31.3. Документ по аккредитиву в электронном виде считается представленным в случае одновременного выполнения следующих условий:

направление документа по аккредитиву в электронном виде или предоставление к нему доступа по предусмотренному условиями аккредитива электронному адресу, в том числе адресу электронной почты, адресу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и (или) с использованием информационной системы, наименование которой указано в условиях аккредитива;

соответствие формата документа по аккредитиву в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;

возможность установить содержание документа по аккредитиву в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;

возможность установить отправителя документа по аккредитиву в электронном виде, (при направлении документа по аккредитиву), возможность установить информационную систему, в которой содержится документ по аккредитиву в электронном виде, и доступность указанной информационной системы в течение срока проверки документов по аккредитиву (при предоставлении доступа или ссылки для обращения к информационной системе).

В случае если исполняющий банк, банк-эмитент, не могут получить доступ к информационной системе в связи с ограничением доступа, в том числе в связи с предоставлением платного доступа (если такое условие доступа не было предусмотрено условиями аккредитива), документы по аккредитиву считаются непредставленными..

6.31.4. Дата и время представления документов по аккредитиву в электронном виде определяются по часовому поясу подразделения исполняющего банка, которому должны быть представлены указанные документы, или, при отсутствии такого подразделения, по часовому поясу места нахождения исполняющего банка. Исполняющий банк обязан фиксировать время получения представленных документов по аккредитиву в электронном виде.

6.31.5. Получатель средств обязан направить исполняющему банку уведомление о завершении представления документов по аккредитиву (далее - уведомление о завершении представления), если иной способ завершения представления документов по аккредитиву не определен условиями аккредитива.

Уведомление о завершении представления направляется исполняющему банку в электронном виде, в том числе с использованием информационной системы, или на бумажном носителе. Уведомление о завершении представления должно позволять установить аккредитив, к которому относится указанное уведомление.

При неполучении исполняющим банком уведомления о завершении представления документы по аккредитиву в электронном виде не считаются представленными в случае, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

6.31.6. В случае если представленный документ по аккредитиву в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", исполняющим банком осуществляется проверка документа по аккредитиву в электронном виде и доступных по ссылке данных.

6.31.7. В случае если условиями аккредитива предусмотрено обращение исполняющего банка к информационной системе, датой представления документа по аккредитиву является дата первого обращения исполняющего банка к информационной системе, в результате которого исполняющим банком было зафиксировано наличие в такой информационной системе документа по аккредитиву в электронном виде, либо дата, в которую представление документов по аккредитиву является завершенным в соответствии с условиями аккредитива.

Порядок, в том числе периодичность, обращения исполняющего банка к информационной системе может быть предусмотрен условиями аккредитива и (или) соглашением между участниками расчетов по аккредитиву.

Исполняющий банк обязан фиксировать информацию о наличии в информационной системе документа по аккредитиву в электронном виде, дате и времени каждого обращения к информационной системе, а также о результате такого обращения.

6.31.8. При невозможности представления документов по аккредитиву в электронном виде до истечения срока их представления по причине недоступности информационной системы, включая не предусмотренные условиями аккредитива ограничения доступа, получатель средств в течение одного рабочего дня со дня истечения срока представления документов по аккредитиву направляет уведомление о недоступности информационной системы в исполняющий банк с указанием даты, времени недоступности информационной системы и с приложением извещения информационной системы о ее недоступности (если она обеспечивает направление таких извещений). Исполняющий банк подтверждает получателю средств получение указанного уведомления.

Исполняющий банк при получении от получателя средств уведомления о недоступности информационной системы информирует об этом банк-эмитент и подтверждающий банк (при наличии) в течение одного рабочего дня.

После восстановления доступности информационной системы исполняющий банк в течение одного рабочего дня направляет уведомление о восстановлении доступности информационной системы получателю средств, банку-эмитенту и подтверждающему банку (при наличии). В этом случае срок представления документов по аккредитиву продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления получателю средств уведомления о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов по аккредитиву определяется в соответствии с пунктом 6.16 настоящего Положения. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящей главой.

6.31.9. Действие подпунктов 6.31.4 - 6.31.8 пункта 6.31 настоящего Положения распространяется на банк-эмитент при представлении и проверке документов по аккредитиву в электронном виде.

Глава 7. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)

7.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в изложенном ниже порядке, а также в соответствии с требованиями глав 1, 2 и 4 настоящего Положения.

7.1.1. Банк на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств).

7.1.2. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между Банком и плательщиком.

7.1.3. Акцепт плательщика может быть дан Банку до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления.

7.1.4. Требование получателя средств может направляться непосредственно Банку или через кредитную организацию, обслуживающую получателя средств.

7.1.5. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика Банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

7.1.6. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между Банком и плательщиком.

7.1.7. При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

7.1.8. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между Банком и плательщиком.

7.1.9. В случае частичного акцепта плательщика Банк указывает на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

7.1.10. При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

7.1.11. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика Банк проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

7.1.12. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

7.1.13. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

7.1.14. Банк направляет плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

7.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, платежное распоряжение, распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

7.3. В случае если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться Банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого Банком банковского ордера.

7.4. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

7.5. Платежное требование может быть предъявлено в Банк через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ
ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ,
ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается наименование в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД), класс "Унифицированная система банковской документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД. ММ. ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается "срочно", "телеграфом", "почтой", иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=". В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях. В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра
8	Платательщик	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика. В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается адрес его места

нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ, в реквизите "ИНН" плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "/".

При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ, - уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ "/". Информация о плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:

полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";

полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";

полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".

При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.

Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае не проведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 28 июня 2021 года) Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.

В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.

После указания установленной настоящей графой информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о

		плательщике, при этом для выделения сведений используется символ "/"
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ), или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированным в Минюсте России 29.12.2022 N 71867, 10.01.2024 N 6666-У (далее - Положение Банка России N 809-П). Номер счета может не указываться в следующих случаях: в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика; в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России, определенными нормативным актом Банка России в соответствии с пунктом 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872; 2019, N 31, ст. 4423) (далее - правила платежной системы Банка России)
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если получатель средств - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета
16	Получатель	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств. Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной

		организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств. После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Получатель" может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ "/"
17	Сч. N	Номер счета получателя средств. Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ, или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением Банка России N 809-П.. Номер счета может не указываться в следующих случаях: в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению Банка России N 809-П следующий шифр: 01 - платежное поручение; 06 - инкассовое поручение; 02 - платежное требование
19	Срок плат.	Срок платежа. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода: 1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2011, N 49, ст. 7067) установлены ограничения размеров удержания; 2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат; 4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального

		закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат. При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств
23	Рез. поле	Резервное поле. Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода
24	Назначение платежа	В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость. В платежном поручении в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ, указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами rubles отделяются от копеек символом "-" (тире); если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после символа "-" (тире) указывается "00". В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании федерального закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ. В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова "реестр" указывается символ "/".
35	Условие оплаты	Указывается цифра "1" - заранее данный акцепт плательщика или цифра "2" - требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	Указывается количество дней для получения акцепта плательщика. Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком. В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику. В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика
61	ИНН	ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101 - 109		Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
110	Код выплат	Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27

		июня 2011 года N 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться
44	Подписи	Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком
46	М.П.	Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств
47	Подписи	Подписи взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком
45	Отметки банка Отметки банка плательщика	В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата". В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика
48	Отметки банка получателя	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата"
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата". В платежном поручении, составляемом банком плательщика в соответствии с настоящим Положением, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата"
64	N ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	N плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение

68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается

Примечание.

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя").

3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите "Сч. Н" плательщика ("Сч. Н" получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя"), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите "БИК" банка плательщика ("БИК" банка получателя средств) и "Сч. Н" банка плательщика ("Сч. Н" банка получателя средств). В реквизите "Назначение платежа" дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.

4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101-109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банком при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивается контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101-109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок ведения Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства, указанных в пункте 2 статьи 155, пунктах 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее - порядок ведения счетов органов Федерального казначейства).

6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-

нерезидентов.

7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа реквизите "Код", признака условий перевода в реквизите "Рез. поле" двумя и более строками.

8. При осуществлении перевода денежных средств с (на) совместных счетов (совместные счета) в реквизите "Платательщик" ("Получатель"), "ИНН" плательщика ("ИНН" получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

0401060

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. N			
		БИК			
		Сч. N			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. N			
		БИК			
Банк получателя		Сч. N			
		Сч. N			
		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

(62)		(71)		(2)	
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
(1)		(4)		(5)	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)		Дата		Вид платежа	
Сумма прописью (6)				(101)	
ИНН (60)		КПП (102)		Сумма (7)	
(8)		Сч. N		(9)	
Платательщик		БИК		(11)	
(10)		Сч. N		(12)	
Банк плательщика		БИК		(14)	
(13)		Сч. N		(15)	
Банк получателя		Сч. N		(17)	
ИНН (61)		КПП (103)		(18)	
(16)		Вид оп.		(19)	
		Наз. пл.		(21)	
		Код		(23)	
Получатель					
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)
(110)					
(24)					
Назначение платежа					
Подписи			Отметки банка		
(43)			(44)		
М.П.			(45)		

0401071

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма				
Платательщик		Сч. N				
		БИК				
		Сч. N				
Банк плательщика		БИК				
		Сч. N				
Банк получателя		БИК				
		Сч. N				
ИНН	КПП	Сч. N				
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.		
		Наз. пл.		Рез. поле		
		Код				

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

Н ч. плат.	Н плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения
в картотеку

Отметки банка
плательщика

(2)

0401071

(62)

(71)

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)

(4)

(5)

Дата

Вид платежа

(101)

Сумма
прописью

(6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Плательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)		
(16)		Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
		Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
Получатель		Код	(22)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

(47)

(48)

(46)
М.П.

Н ч. плат.	Н плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)

Дата помещения
в картотеку
(63)Отметки банка
плательщика
(45)

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

Дата

Вид платежа

Условие оплаты		Срок для акцепта	
Сумма прописью			

ИНН	Сумма		
Платательщик	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
ИНН	Сч. N		
Получатель	Вид оп.		Очер. плат.
	Наз. пл.		Рез. поле
	Код		

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику
предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения
в картотекуОтметки банка
плательщика

(2)

0401061

(62)

(72)

(71)

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

(1)

(4)

(5)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N (3)

Дата

Вид платежа

Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
Сумма прописью	(6)		
ИНН (8)	Сумма	(7)	
Платательщик	Сч. N	(9)	
(10)	БИК	(11)	
Банк плательщика	Сч. N	(12)	
(13)	БИК	(14)	
Банк получателя	Сч. N	(15)	
ИНН (16)	Сч. N	(17)	
Получатель	Вид оп.	(18)	Очер. плат. (21)
	Наз. пл.	(20)	Рез. поле (23)
	Код	(22)	

Назначение платежа (24) Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

Подписи

Отметки банка получателя

(47)

(48)

(46)

М.П.

Н ч. плат.	Н плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401066	Номер формы по ОКУД, класс " Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России Указывается код формы по ОКУД в платежном ордере на бумажном носителе
3	N	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются в платежном ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором
6	Сумма прописью	Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма частичного платежа и знак равенства "="
7	Сумма	Сумма частичного платежа цифрами. В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма частичного платежа в целых рублях. В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
8	Плательщик	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение.
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение,
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. N	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр 16 в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению Банка России N 809-П
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение,
23	Рез. поле	Резервное поле. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение,
70	Содержание операции	Указывается при частичном исполнении "ЧИ" (частичное исполнение)
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	N ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению Банка России N 809-П
40	N плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита "N" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа. Переносится значение реквизита "Дата" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма". При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде, на бумажном носителе банк плательщика, банк получателя средств указывают дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата". Первый экземпляр платежного ордера оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение,
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение,
101 - 110		Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение,

Примечание.

- Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов".
- Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов территориальных органов Федерального казначейства установлены порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.
- При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:
в реквизите "Содержание операции" при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается "ЧИПО ГТГТММДД", на бумажном носителе - "ЧИПО ДД. ММ. ГТГТ" (частичное исполнение платежного ордера, дата частично исполняемого платежного ордера), в реквизитах "N ч. плат.", "Сумма ост. пл."
при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, в реквизите "N ч. плат."

указывается порядковый номер частичного платежа,

в реквизите "Сумма ост. пл." указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", при последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

в реквизиты "Шифр плат. док.", "N плат. док.", "Дата плат. док." переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

4. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите "Код", признака условий перевода в реквизите "Рез. поле" двумя и более строками .

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
Плательщик				Сч. N			
				БИК			
Банк плательщика				Сч. N			
				БИК			
Банк получателя				Сч. N			
				БИК			
ИНН		КПП		Сч. N			
Получатель				Вид оп.		Очер. плат.	
				Наз. пл.		Рез. поле	
N ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Код			
Содержание операции				Сумма ост. пл.			
Назначение платежа					Отметки банка		

(2)

0401066

(1)

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N (3)

(4)

(5)

Дата

Вид платежа

(101)

Сумма
прописью (6)

ИНН (60)		КПП (102)		Сумма	(7)		
(8)				Сч. N	(9)		
Платательщик				БИК	(11)		
(10)				Сч. N	(12)		
Банк плательщика				БИК	(14)		
(13)				Сч. N	(15)		
Банк получателя				Сч. N	(17)		
ИНН (61)		КПП (103)		Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
(16)				Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
Н ч. плат. (38)	Шифр плат. док. (39)	N плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код	(22)		
Содержание операции (70)				Сумма ост. пл.	(42)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)	
Назначение платежа (24)					Отметки банка (45)		

**МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО
СИМВОЛОВ В РЕКВИЗИТАХ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО
ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА,
СОСТАВЛЯЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное кол-во символов
1	2	3
3	N	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Плательщик	160
9	Сч. N	20
11	БИК	9
12	Сч. N	20
14	БИК	9
15	Сч. N	20
16	Получатель	160
17	Сч. N	20
18	Вид оп.	2
20	Наз. пл.	1
21	Очер. плат.	1
22	Код	25
23	Рез. поле	35
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
70	Содержание операции	16
60	ИНН	12
61	ИНН	12
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2
45	Отметки банка	8
48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8
63	Дата помещения в картотеку	8
64	N ч. плат.	3
65	N плат. ордера	6
66	Дата плат. ордера	8
67	Сумма частичного платежа	18
68	Сумма остатка платежа	18
71	Списано со сч. плат.	8
72	Оконч. срока акцепта	8
38	N ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	N плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

Примечание. Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 67, 68, 71, 72, 41 и 42 указано без разделителей.

Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3	4
<u>1</u>	ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	Наименование распоряжения Указывается наименование в платежном распоряжении на бумажном носителе	
<u>2</u>	0401069	Код формы по <u>ОКУД</u> , класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по <u>ОКУД</u> в платежном распоряжении на бумажном носителе	
<u>3</u>	N	Номер платежного распоряжения. Указывается номер платежного распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля	6
<u>4</u>	Дата	Дата составления платежного распоряжения. Указывается дата составления платежного распоряжения в платежном распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры). Дата составления платежного распоряжения для частичного исполнения должна соответствовать дате списания денежных средств со счета плательщика	8
<u>5</u>	Вид распоряжения	Указывается вид платежного распоряжения: 01 - в рамках расчетов платежными поручениями; 02 - в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); 06 - в рамках расчетов инкассовыми поручениями; 16 - при частичном исполнении	2
<u>6.1</u>	Сумма	Сумма платежа цифрами. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием	18

		незначащего нуля. В случае если сумма выражена в целых рублях, для копеек указывается "00". В платежном распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	
<u>6.2</u>	Валюта суммы	Валюта суммы платежа. Указывается буквенный код валюты суммы платежа "RUB" в соответствии с <u>Общероссийским классификатором валют</u>	3
<u>7</u>	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	
<u>8</u>	Фактический плательщик	Указываются реквизиты фактического плательщика в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического плательщика, в том числе: если плательщиком является банк; если плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)	
<u>9</u>	Плательщик	Указываются реквизиты плательщика в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего плательщиков	
<u>10</u>	Банк плательщика / Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка плательщика в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты банка / Федерального	

		казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты банка / Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
<u>11</u>	Банк получателя / Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка получателя в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты банка / Федерального казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты банка / Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
<u>12</u>	Получатель	Указываются реквизиты получателя средств в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего получателей средств	
<u>13</u>	Фактический получатель	Указываются реквизиты фактического получателя средств в реквизитах, приведенных в <u>разделе</u> "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического получателя средств, в том числе: если получателем средств является банк; если получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)	
<u>14</u>	Назначение платежа	Указываются <u>реквизиты 14.1-14.6</u> , содержащие информацию о назначении платежа	
<u>14.1</u>	Текстовое назначение платежа	Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством. В платежном распоряжении, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "06", указываются: при взыскании денежных средств на основании федеральных законов -	210

		наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральными законами; при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ. В платежном распоряжении на общую сумму делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр" ("приложение") указывается символ "/"	
<u>14.2</u>	Период оплаты	Может указываться период, за который производится платеж, следующим образом: при уплате за конкретную дату - в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата"; при уплате за период - в следующей последовательности: 1 и 2 разряды принимают значения "МС" (для месячных платежей), "КВ" (для квартальных платежей), "ПЛ" (для полугодовых платежей), "ГД" (для годовых платежей); 3 и 4 разряды содержат период и принимают значения "01" - "12" (номер месяца), "01" - "04" (номер квартала), "01" - "02" (номер полугодия), "00" (год); 5-8 разряды содержат год. В качестве разделителей между 2 и 3, 4 и 5 разрядами используется символ "." (точка)	10
<u>14.3</u>	Ставка НДС	Указывается ставка НДС в распоряжении на бумажном носителе цифрами в процентах без указания символа "%". Указывается ставка НДС в распоряжении в электронном виде в формате, установленном банком. Реквизит не заполняется при отсутствии НДС	2
<u>14.4</u>	Сумма НДС	Указывается сумма НДС в порядке, установленном для <u>реквизита 6.1</u> "Сумма". Реквизит не заполняется при отсутствии НДС	18
<u>14.5</u>	Взысканная сумма	Указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, цифрами в порядке, установленном для <u>реквизита 6.1</u> "Сумма", в случаях,	18

		установленных <u>частью 3 статьи 98</u> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ	
<u>14.6</u>	Код вида операции	Указывается код вида операции, предусмотренный <u>Инструкцией</u> Банка России от 16 августа 2017 года N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года N 48749, 7 декабря 2017 года N 49152, 17 сентября 2018 года N 52167, в случаях, установленных указанной Инструкцией	5
<u>101.1</u>	-	В <u>реквизитах 101.1-110.1</u> указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.	2
<u>102.1</u>			9
<u>102.2</u>			9
<u>103.1</u>			9
<u>103.2</u>			9
<u>104.1</u>			20
<u>105.1</u>			11
<u>106.1</u>			2
<u>107.1</u>			10
<u>108.1</u>			8
<u>109.1</u>			15
<u>110.1</u>			10
<u>15</u>	Информация о платеже	Указываются <u>реквизиты 15.1-15.8</u> , содержащие информацию о платеже	
<u>15.1</u>	Вид платежа	Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком. В платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком	1
<u>15.2</u>	Дата платежа	Указывается требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата". Требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика должна быть позже даты поступления платежного	8

		распоряжения в банк плательщика. Реквизит не заполняется при отсутствии необходимости в исполнении платежного распоряжения в определенную дату в будущем	
15.3	Очередность платежа	Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с <u>частью 2 статьи 855</u> Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России	1
15.4	Признак условий перевода	Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода	35
15.5	Код вида дохода	Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода: 1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2011, N 49, ст. 7067) установлены ограничения размеров удержания; 2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849; 2020, N 24, ст. 3740) не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются; 3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат; 4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению	1

		взыскания не применяются; 5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат. При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается	
15.6.n	Тип идентификатора платежа	Указывается следующий тип идентификатора платежа, соответствующий значению идентификатора платежа, указанному в <u>реквизите 15.7.n</u> "Значение идентификатора платежа": УИП1 - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> уникального идентификатора платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.1); УИП2 - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> уникального идентификатора платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.2); УИП3 - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> уникального идентификатора платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.3); КНПА - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> кода нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.4); ИПД - для указания в <u>реквизите</u>	4

		15.7.n идентификатора платежного документа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.5); ЕЛС - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> единого лицевого счета (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.6); ЖКУ - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора жилищно-коммунальных услуг (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.7); ДОГН - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> номера основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.8); ДОГД - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> даты основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.9); тип идентификатора платежа, предусмотренный законодательством или договором, - для указания в <u>реквизите 15.7.n</u> иного идентификатора платежа, предусмотренного законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9). В платежном распоряжении могут указываться несколько типов идентификатора платежа и соответствующих им значений идентификаторов платежа	
15.7.n	Значение идентификатора платежа	Указывается следующий идентификатор платежа (его значение), соответствующий типу идентификатора платежа, указанному в <u>реквизите 15.6.n</u> "Тип идентификатора платежа": уникальный идентификатор платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.1); уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.2); уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального	35

		закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.3); код нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.4); идентификатор платежного документа (при его наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.5); единый лицевой счет (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.6); идентификатор жилищно-коммунальных услуг (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.7); номер основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.8); дата основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) в порядке, установленном для <u>реквизита 4 "Дата"</u> (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.9); иной идентификатор платежа, предусмотренный законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9). В платежном распоряжении могут указываться несколько значений идентификатора платежа и соответствующих им типов идентификаторов платежа	
15.8	Код выплат	Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных <u>частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется	1

<u>16</u>	Дополнительные реквизиты	Указывается <u>реквизит 16.1.n</u> , содержащий информацию о банке-посреднике (при наличии), а также могут указываться дополнительно установленные банком <u>реквизиты 16.n</u>	
<u>16.1.n</u>	Банк-посредник n	Указываются реквизиты банка-посредника (при наличии) <u>16.2.n - 16.4.n</u> при его наличии, приведенные в разделе "Реквизиты банков" настоящей таблицы. При участии в переводе денежных средств нескольких банков-посредников информация о них указывается в последовательности их участия в переводе денежных средств (номера настоящего реквизита и входящих в него <u>реквизитов 16.2.n - 16.4.n</u> , а также порядковый номер банка-посредника в наименовании настоящего реквизита соответствуют последовательности участия банка-посредника в переводе денежных средств)	
<u>16.n</u>	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в <u>реквизит 16 "Дополнительные реквизиты"</u>	
<u>17</u>	Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении	Указываются реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении, приведенные в <u>разделе "Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении"</u> настоящей таблицы	
<u>18</u>	М.П.	Место для проставления оттиска печати плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком плательщика средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств. Оттиск печати в платежном распоряжении	

		при частичном исполнении не проставляется	
<u>19</u>	Подписи	Подпись (подписи) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком. Подписи в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляются	
<u>20</u>	<u>Отметки банков</u>	Указываются банками <u>реквизиты 20.1 - 20.10</u>	
<u>20.1</u>	Идентификатор операции	Указывается банком плательщика присвоенный им уникальный идентификатор операции. При участии в переводе денежных средств одного или нескольких банков-посредников каждый из них обеспечивает передачу уникального идентификатора операций без изменений. В платежном распоряжении, являющиеся распоряжением о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, указывается уникальный присваиваемый номер операции в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России	32
<u>20.2</u>	Дата поступления	В платежном распоряжении в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика указывается дата поступления платежного распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для <u>реквизита 4 "Дата"</u>. В платежном распоряжении, составляемом банком плательщика в соответствии с <u>пунктом 1.15</u> настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора.	8

		В платежном распоряжении, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "16", реквизит не заполняется	
<u>20.3</u>	Дата списания	Указывается банком плательщика дата списания денежных средств с банковского счета плательщика в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата"	8
<u>20.4</u>	Дата помещения в очередь	Указывается банком плательщика дата помещения платежного распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата"	8
<u>20.5</u>	Срок для акцепта	В платежном распоряжении, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается количество дней для получения акцепта плательщика. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется	1
<u>20.6</u>	Окончание срока акцепта	В платежном распоряжении, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата". При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного распоряжения в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется	8
<u>20.7</u>	Отметки банка плательщика	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика. В платежном распоряжении, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "16", также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика	
<u>20.8</u>	Дата поступления	При предъявлении через банк получателя средств платежного распоряжения, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06", банком получателя средств указывается дата его поступления в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата"	8
<u>20.9</u>	Дата зачисления	Указывается банком получателя средств дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата"	8
<u>20.10</u>	Отметки банка	В платежном распоряжении на бумажном	

	получателя	носителя проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств	
Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя			
8.1 9.1 12.1 13.1	Наименование или Ф.И.О.	Указываются для юридических лиц, банков - полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности	160
9.2 12.2	Тип идентификатор# счета	Указывается следующий тип идентификатора банковского счета, соответствующий значению идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.3, 12.3 "Значение идентификатора счета": СЧ - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 номера банковского счета в банке; ИД - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета в банке; КС - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 информации в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Реквизит 9.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: плательщиком является банк; плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. Реквизит 12.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: получателем средств является банк; получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя	2

		средств	
<u>9.3</u> <u>12.3</u>	Значение идентификатора счета	Указывается следующий идентификатор счета (его значение), соответствующий типу идентификатора счета, указанному в <u>реквизитах 9.2, 12.2</u> "Тип идентификатора счета": номер банковского счета в банке; идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета в банке; информация в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. <u>Реквизит 9.3</u> "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: плательщиком является банк; плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика. <u>Реквизит 12.3</u> "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: получателем средств является банк; получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму); перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств	34
<u>9.4</u> <u>12.4</u>	Идентификатор ЭСП	Может указываться идентификатор электронного средства платежа (ЭСП). Идентификатор электронного средства платежа указывается в <u>реквизите 9.4</u> "Идентификатор ЭСП" платежного распоряжения, в <u>реквизите 5</u> "Вид распоряжения" которого указано значение "01" и которое составляется в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа	35
<u>8.2</u> <u>9.5</u> <u>12.5</u> <u>13.2</u>	ИНН	Указывается ИНН или КИО при их наличии	12
<u>8.3</u>	Тип кода физического	Указывается в случаях, установленных	2

9.6 12.6 13.3	лица	законодательством или договором, тип идентификатора сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, для указания в <u>реквизитах 8.4, 9.7, 12.7, 13.4</u> "Значение кода физического лица" идентификатора сведений о физическом лице	
8.4 9.7 12.7 13.4	Значение кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, идентификатор сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании <u>части 1 статьи 8</u> Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Идентификатор сведений о физическом лице должен соответствовать типу идентификатора сведений о физическом лице, указанному в <u>реквизитах 8.3, 9.6, 12.6, 13.3</u> "Тип кода физического лица"	12
8.5 13.5	Лицевой счет	Указывается лицевой счет в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	16
8.6 9.8 12.8 13.6	Адрес	Указывается адрес места нахождения юридического лица, места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях, установленных законодательством или договором. При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	668
8.7 9.9 12.9 13.7	Место рождения	Указывается место рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором. При указании места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	72
8.8 9.10 12.10 13.8	Дата рождения	Указывается дата рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором, в порядке, установленном для <u>реквизита 4</u> "Дата"	8

8.9 9.11 12.11 13.9	Страна	Указывается код страны проживания в случаях, установленных законодательством или договором, соответствующий двузначному буквенному коду страны по <u>Общероссийскому классификатору стран мира</u> (ОКСМ)	2
8.10 9.12 12.12 13.10	Телефон	Может указываться номер контактного телефона цифрами в следующем формате: код страны; код оператора связи или региона (города) в скобках; номер абонента	15
8.n 9.n 12.n 13.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в соответствующий реквизит	
Реквизиты банка / Федерального казначейства			
10.1 11.1 16.2.n	Наименование	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка	
10.2 11.2 16.3.n	<u>БИК</u>	Указывается банковский идентификационный код (<u>БИК</u>) банка, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России	9
10.3 11.3 16.4.n	Счет	Номер счета банка. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России, в другой кредитной организации (филиале другой кредитной организации). <u>Реквизит 10.3 "Счет"</u> не заполняется, если плательщик, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России. <u>Реквизит 11.3 "Счет"</u> не заполняется, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему	20

		корреспондентского субсчета	
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении			
<u>17.1</u>	N частичного платежа	Указывается порядковый номер частичного платежа платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	3
<u>17.2</u>	Вид распоряжения	Указывается вид исполняемого платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в порядке, установленном для <u>реквизита 5</u> "Вид распоряжения"	2
<u>17.3</u>	N распоряжения	Переносится значение <u>реквизита 3</u> "N" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	6
<u>17.4</u>	Дата распоряжения	Переносится значение <u>реквизита 4</u> "Дата" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке	8
<u>17.5</u>	Содержание операции	Указывается "ЧИ" (частичное исполнение) при частичном исполнении, "ПИ" (полное исполнение) при полном исполнении	16
<u>17.6</u>	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для <u>реквизита 6.1</u> "Сумма". При последнем частичном платеже в платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком	18

Примечания

1. Максимальное количество символов в реквизите указано в графе 4 таблицы настоящего приложения для платежного распоряжения, составляемого в электронном виде. Для реквизитов платежного распоряжения на бумажном носителе, реквизитов, включающих другие реквизиты, а также реквизитов, дополнительно установленных банком, максимальное количество символов не указывается.

2. Фактическим плательщиком является лицо, которое имеет обязательство перед получателем средств (фактическим получателем средств) по уплате ему денежных средств и не является плательщиком.

Фактическим получателем средств является лицо, которому должны быть уплачены денежные средства и которое не является получателем средств.

3. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

4. Максимальное количество символов в реквизитах

4 "Дата", 6.1 "Сумма", 8.8, 9.10, 12.10, 13.8 "Дата рождения", 8.10, 9.12, 12.12, 13.10 "Телефон", 14.4 "Сумма НДС", 14.5 "Взысканная сумма", 15.2 "Дата платежа", 17.4 "Дата распоряжения", 17.6 "Сумма остатка платежа", 20.3 "Дата списания", 20.4 "Дата помещения в очередь", 20.5 "Срок для акцепта", 20.6 "Окончание срока акцепта", 20.8 "Дата поступления", 20.9 "Дата зачисления" указано без разделителей.

5. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 9.1 "Наименование или Ф.И.О." (12.1 "Наименование или Ф.И.О."), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10.1 "Наименование" (11.1 "Наименование").

6. В реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении переносятся значения соответствующих реквизитов платежного распоряжения, на основании которого осуществляется

частичное исполнение, за исключением реквизитов 1 "Платежное распоряжение", 2 "0401069", 3 "N", 4 "Дата", 5 "Вид распоряжения", 6.1 "Сумма", 6.2 "Валюта суммы", 7 "Сумма прописью", 17.1 "N частичного платежа", 17.2 "Вид распоряжения", 17.5 "Содержание операции", 17.6 "Сумма остатка платежа", 20.1 "Идентификатор операции", 20.2 "Дата поступления", 20.3 "Дата списания", 20.4 "Дата помещения в очередь", 20.7 "Отметки банка плательщика", 20.9 "Дата зачисления", 20.10 "Отметки банка получателя", значения которых указываются в соответствии с положениями таблицы настоящего приложения.

7. При частичном исполнении платежного распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежное распоряжение заполняется в соответствии с настоящим приложением с учетом следующего:

в реквизите 17.5 "Содержание операции" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, через пробел указываются "ЧИЧИ" (частичное исполнение платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения) и дата частично исполняемого платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в формате "ГГГГММДД" (для платежного распоряжения в электронной виде) или "ДД.ММ.ГГГГ" (для платежного распоряжения на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

в реквизите 17.1 "N частичного платежа" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;

в реквизите 17.6 "Сумма остатка платежа" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". При последнем частичном платеже в реквизите 17.6 "Сумма остатка платежа" платежного распоряжения на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита 17.6 "Сумма остатка платежа" указывается цифрами в формате, установленном банком;

в реквизиты 17.2 "Вид распоряжения", 17.3 "Номер распоряжения", 17.4 "Дата распоряжения" переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного распоряжения получателя средств.

8. При осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов, допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками.

9. При составлении платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация в реквизитах 8 "Фактический плательщик", 9 "Плательщик", 12 "Получатель", 13 "Фактический получатель", 14.1 "Текстовое назначение платежа", 15.7.3, 15.7.4, 20.1 "Идентификатор операции", 101.1-110.1 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 8.2 - 8.4, 9.5 - 9.7, 12.5, 13.2, 15.7.3, 15.7.4, 101.1 - 110.1 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

10. Платежные распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.

11. При составлении, воспроизведении платежного распоряжения на бумажном носителе допускается указание значений реквизитов двумя и более строками.

12. Наименования и значения реквизитов 8.6-8.10, 8.n, 9.8-9.12, 9.n, 12.8-12.12, 12.n, 13.6-13.10, 13.n, 16.n указываются в платежном распоряжении на бумажном носителе при их наличии последовательно отдельными строками.

13. Реквизиты 15.6.n "Тип идентификатора платежа", 15.7.n "Значение идентификатора платежа", 16.1.n "Банк-посредник n", 16.2.n "Наименование", 16.3.n "БИК" и 16.4.n "Счет" могут повторяться многократно. В платежном распоряжении на бумажном носителе эти реквизиты указываются последовательно отдельными строками друг за другом.

В номере и наименовании реквизита 16.1.n "Банк-посредник n", в номерах реквизитов 16.2.n-16.4.n символ "n" является порядковым номером банка-посредника.

14. В случае применения многостраничной формы платежного распоряжения каждая его страница должна содержать реквизиты 18 "М.П.", 19 "Подписи", 20.7 "Отметки банка плательщика" и 20.10 "Отметки банка получателя".

15. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизите 9 "Плательщик" (12 "Получатель") указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

ПЛАТЕЖНОЕ		0401069	
РАСПОРЯЖЕНИЕ	№	Дата	Вид распоряжения
		Сумма	
Сумма прописью			
Фактический плательщик			
ИНН	КПП	Код физического лица	
<Наименование реквизита>			
Плательщик			
Идентификатор счета	ИНН	Код физического лица	
Идентификатор ЭСП	КПП		
<Наименование реквизита>			
Банк плательщика/Федеральное казначейство		БИК	
		Счет	
Банк получателя/Федеральное казначейство		БИК	
		Счет	
Получатель			
Идентификатор счета	ИНН	Код физического лица	
Идентификатор ЭСП	КПП		
<Наименование реквизита>			
Фактический получатель			
ИНН	КПП	Код физического лица	
<Наименование реквизита>			
Назначение платежа		Период оплаты	
НДС	Взысканная сумма	Код вида операции	
Информация о платеже			
Вид платежа	Дата платежа	Очередность платежа	
Признак условий перевода		Код вида дохода	
Идентификатор платежа		Код выплат	
Дополнительные реквизиты			
Банк-посредник и		БИК	
		Счет	
<Наименование реквизита>			
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении			
№ частичного платежа	Вид распоряжения	№ распоряжения	Дата распоряжения
Содержание операции		Сумма остатка платежа	
Подписи			
Отметки банков			
Идентификатор операции			
Дата поступления	Дата поступления		
Дата списания	Дата зачисления		
Дата помещения в очередь			
Акцепт			

УВЕДОМЛЕНИЕ N
О ПОСТАНОВКЕ В ОЧЕРЕДЬ ПО
ДОКУМЕНТАМ, ОЖИДАЮЩИМ РАЗРЕШЕНИЕ
НА ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

_____ дата

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
Платежное требование / инкассовое поручение (нужное подчеркнуть) N, дата на сумму не оплачено в связи с приостановлением операций по сч. N		Отметки банка

УВЕДОМЛЕНИЕ N
О ПОСТАНОВКЕ
РАСПОРЯЖЕНИЯ, НЕ ОПЛАЧЕННЫЕ В СРОК

_____ дата _____

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
Платежное требование / инкассовое поручение (нужное подчеркнуть) N, дата на сумму не оплачено из-за отсут. средств на сч. N		Отметки банка

РЕЕСТР
ПЕРЕДАННЫХ НА ИНКАССО РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
N _____ от _____

Поставщик (взыскатель) _____

Обслуживающий банк _____

Представляем на инкассо платежные документы в количестве _____
на сумму _____

Сумма прописью _____

Нп/п	Видоп.	N и дата документа	Сумма документа	БИК банкаплательщика	Счет плательщика
------	--------	-----------------------	--------------------	-------------------------	---------------------

Подписи Отметки банка

М.П. _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА N

Приложение № 17

Дата _____

Сумма прописью		
	Сумма	
Плательщик	Сч. N	
	БИК	
Банк плательщика	Сч. N	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
Платежное требование (N, дата)		Принять отказ от акцепта разрешается " _ " _ _ _ _ _ г. _____ (подпись) Отметки банка
на сумму		
Дата поступ. в банк плат.		
Характер нарушения, пункт, N, дата договора		
Подписи плательщика		
М.П.		

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА № от «__» _____ 20__ г.

Поручаем КБ «Новый век» (ООО) открыть аккредитив на следующих условиях:

Наименование расчетного документа: АККРЕДИТИВ	
СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ	
Платательщик (наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя, ФИО физического лица полностью):	
Расчетный счет Плательщика (укажите номер):	
БИК (укажите номер)	044525517
Корр.счет (указывается при наличии)	30101810845250000517
ИНН (укажите номер)	
УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА	
Вид аккредитива: (отметьте нужный вариант)	отзывный <u>безотзывный</u> <u>покрытый (депонированный)</u> непокрытый (гарантированный) безотзывный подтвержденный
Срок исполнения (оплаты) аккредитива - не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов	
Сумма аккредитива в рублях цифрами (укажите цифрами):	
Сумма аккредитива в рублях прописью (укажите прописью):	
Срок действия аккредитива (укажите дату закрытия аккредитива):	
Полное наименование исполняющего банка (укажите):	
Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)	
Местонахождение исполняющего банка: (Республика/Край/ Область, город, лица, дом, корпус,офис)	
115093, город Москва, улица Щипок, дом 4, строение 1	
БИК исполняющего банка (укажите номер)	
044525517	
Корр.счет исполняющего банка (укажите номер)	
30101810845250000517 в ГУ Банка России по ЦФО г. Москва	
СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ	
Получатель (укажите наименование юридического лица или ФИО физического лица):	
Паспортные данные (указывается для физического лица):	
Кем выдан:	
Серия: Номер: Дата выдачи:	
Адрес (для физического лица укажите место регистрации, для юридического - юридический адрес: Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис)	
ИНН Получателя (указывается при наличии):	
Расчетный счет Получателя (укажите номер):	
Полное наименование банка, где открыт расчетный счет получателя (укажите):	
БИК банка получателя (укажите номер)	
Корр.счет банка получателя (укажите номер)	
ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ АККРЕДИТИВА	
Наименование товаров/работ/услуг, для оплаты которых открывается аккредитив (укажите)	
Срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг (укажите)	
Сведения о грузоотправителе (укажите)	
Сведения о грузополучателе (укажите)	
Место назначения груза (укажите)	
Номер Договора, Дата заключения Договора (укажите)	
УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА	
Виды документов, по предоставлению которых осуществляется платеж:	
☐ Полный перечень и точное наименование документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов	
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	
1. Частичные отгрузки (отметьте нужный вариант):	
☐ разрешены ☐ не разрешены	
2. Частичная оплата (отметьте нужный вариант):	
☐ разрешена ☐ не разрешена	

3. Отказ получателя средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия (отметьте нужный вариант):		☐ допускается ☐ не допускается
4. Другие дополнительные условия (укажите)		<i>Отсутствуют</i>
Срок представления документов в исполняющий банк (укажите):		
Расходы КБ «Новый век» (ООО) по данному аккредитиву несет:		☐ плательщик ☐ получатель
Расходы других банков по данному аккредитиву несут:		☐ плательщик ☐ получатель
ПОКРЫТИЕ ПО АККРЕДИТИВУ		
Мы даем полномочия на списание суммы покрытия по аккредитиву со счёта № (укажите) _____ в вашем Банке (отметьте нужный вариант).		
☐ на дату открытия аккредитива ☐ на дату платежа по аккредитиву согласно Договора об открытии аккредитива № _____ (для аккредитивов без предварительного списания покрытия) (укажите номер)		
Настоящим заявитель выражает согласие с тем, что КБ «Новый век» (ООО) не несет ответственности перед заявителем за проверку подлинности документов, представленных получателем средств по аккредитиву в соответствии с условиями аккредитива, проверку подлинности подписей, штампов, отметок и печатей на документах, проверку полномочий лиц, подписавших документы, и будет оплачивать документы, если по внешним признакам они будут соответствовать условиям аккредитива. Настоящим заявитель обязуется оплачивать услуги КБ «Новый век» (ООО) в рамках обслуживания аккредитива в соответствии с тарифами Банка. С тарифами заявитель ознакомлен.		
Плательщик _____ _____ подпись расшифровка		
ОТМЕТКИ БАНКА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ КБ «Новый век» (ООО))		
1. Заявление принято к рассмотрению _____ Фамилия, Имя, Отчество, принявшего заявление _____ _____ Дата подпись лица, принявшего заявление		
Номер счёта для аккредитива:		

**ПОРЯДОК
ФОРМИРОВАНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ СРЕДСТВ УНИКАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАТОРА
ПЛАТЕЖА И ЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА В СЛУЧАЕ ПЕРЕВОДА
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ,
ОТКРЫТЫЙ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПЛАТЕЖА**

1. Получатель средств формирует уникальный идентификатор платежа с учетом следующего: 1 разряд - контрольный ключ, 2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы). Если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные знаки обозначаются нулями.

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите "Код" уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки контрольного ключа.

Контрольный ключ рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита "Сч. N" получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита "Код", а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

Номера разрядов	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Коэффициенты	3	7	1	3	7		3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3

Расчет контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается нулю;

рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты;

рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;

младший разряд вычисленной суммы умножается на три;

значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Проверка контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты с учетом значения контрольного ключа. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите "Код" уникального идентификатора платежа или ином отрицательном результате его контроля банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 настоящего Положения.

**ПОРЯДОК
КОНТРОЛЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ, В РЕКВИЗИТЕ 110 КОТОРОГО УКАЗАН
КОД ВЫПЛАТ**

Если в реквизите 110 распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица (далее - распоряжение с кодом выплат), банк получателя средств проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 N 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств - физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 N 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат получатель средств - физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите "Назначение платежа" на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 N 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

Порядок регистрации распоряжений о переводе денежных средств

1. Распоряжения Клиентов, получателей, взыскателей средств предоставляются в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

2. В электронном виде распоряжения передаются в Банк следующим образом:

- через Центр информационных технологий Банка России (ЦИТ Банка России);
- по системе «Интернет-Банк» (при наличии подписанного заявления о присоединении к «Правилам Дистанционного банковского обслуживания»),
- по системе Межрегионального центра обработки информации Банка России (МЦОИ при Банке России).

3. На бумажных носителях распоряжения принимаются Банком по адресу: г. Москва, ул. Щипок д. 4, стр.1 по рабочим дням с понедельника по пятницу с 09:00 до 17:30, если иное время не предусмотрено внутренними нормативными актами Банка. Документы на бумажных носителях могут быть направлены по почте, в том числе курьерской службой.

4. Распоряжения, за исключением распоряжений взыскателей средств, поступившие в Банк в электронном виде считаются зарегистрированными при проведении платежа в АБС Банка и проставлении электронного штампа «Принято к исполнению» в соответствующем поле распоряжения, содержащего дату поступления такого распоряжения.

5. Распоряжения, за исключением распоряжений взыскателей средств, поступившие в Банк на бумажном носителе регистрируются путем проставления штампа, содержащего дату поступления распоряжения в поле (62) «Поступ. в банк плат.».

6. Распоряжения взыскателей денежных средств, аннулируемые распоряжения взыскателей в электронном виде, возвращаемые распоряжения взыскателей на бумажных носителях и уведомления отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений, поступившие в Банк в течение рабочего дня Банка, независимо от результата прохождения процедур приема к исполнению, регистрируются Банком в бумажном и электронном виде (формат xls) в журнале «Книга регистрации платежных требований и инкассовых поручений» в с указанием следующей информации:

- дата поступления распоряжения;
- номера и дата распоряжения;
- наименование и номер счета получателя средств;
- наименование и номер счета плательщика;
- сумма документа;
- дата и причины возврата (в т.ч. отзыва распоряжения получателем, взыскателем денежных средств);
- даты исполнения распоряжения;
- дата извещения;
- в примечаниях указывается электронный или бумажный способ поступления распоряжения.