

Правила осуществления переводов денежных средств по банковским счетам в АО «Экономбанк»

1. Общие положения

1.1. АО «Экономбанк» (далее - Банк) осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право в случаях, установленных законом, предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

1.2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Расчетными (платежными) документами являются:

- Платежные поручения;
- Инкассовые поручения;
- Платежные требования;
- Платежные ордера;
- Банковские ордера.

Требования к оформлению, а также максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера установлено нормативными документами Банка России.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

1.3. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели – физические лица, занимающиеся в установленном Российской Федерацией (далее – РФ) порядке частной практикой (далее - Клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств.

1.4. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям Клиентов, взыскателей средств, банков (далее - отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях, на основании заключенных договоров банковского счета.

Перевод денежных средств, за исключением перевода денежных средств, предусмотренного последним абзацем настоящего пункта, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика

Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета плательщика

1.5. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика в определенную дату и (или) период, а также при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

1.6. В случаях, предусмотренных договором с Банком, 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.

1.7. В случаях, предусмотренных договором с Банком, Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

1.8. При наличии заключенного договора, при осуществлении Банком перевода (принятых от физических лиц денежных средств) в адрес получателя, может составляться платежное поручение на общую сумму принятых переводов, с последующим предоставлением

получателю реестра переводов денежных средств. Форма и содержание реестра переводов денежных средств указывается получателем в письменном уведомлении к договору.

1.9. Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет 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 случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

1.10. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажном носителе (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде (с учетом сроков хранения документов в рамках действующего законодательства).

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

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

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с пунктом 1.10. настоящих Правил должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде.

1.12. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банка.

1.13. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации.

Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации.

1.14. Перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Положении Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Положении Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Форма банковского ордера приведена в Указании Банка России от 24 декабря 2012 года N 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

2. Порядок приема, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений Клиентов Банка

2.1. При приеме к исполнению распоряжений от Клиентов Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

2.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа) осуществляется Банком:

- при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде) - посредством проверки

электронной подписи (ЭП) лиц(а), подписавших(его) распоряжение. (В рамках Договора присоединения к Правилам Дистанционного банковского о системе «Клиент-Банк» («IBANK») АО «Экономбанк», при условии наличия соответствующей технической возможности, а также при условии, что Клиенту были подключены необходимые услуги в порядке, предусмотренном Договором – далее - ДБО).

- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также соответствия сочетаний собственноручных подписей, установленных соглашением о возможном сочетании подписей.

2.3. Контроль целостности распоряжения осуществляется Банком посредством:

- проверки неизменности реквизитов распоряжения - при предоставлении распоряжения в электронном виде;
- проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений) – при предоставлении распоряжения на бумажном носителе.

2.4. Регистрация распоряжений плательщиков, поступивших в Банк в электронном виде или на бумажных носителях, осуществляется в электронном виде в АБС Банка.

Регистрация распоряжений взыскателей (получателей) средств, поступивших на бумажном носителе, осуществляется в соответствии Регламентом взаимодействия структурных подразделений при работе с исполнительными листами и постановлениями об обращении взыскания на денежные средства клиентов АО «Экономбанк» в журнале регистрации, который ведется Канцелярией Банка.

2.5. Структурный контроль распоряжения осуществляется банком посредством проверки:

- Наличия установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения - при поступлении распоряжения в электронном виде;
- соответствия распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними Правилами Банка - при поступлении распоряжения на бумажном носителе.

Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки соответствия заполненных в распоряжении реквизитов требованиям Приложений № 1 и 8 Положения Банка России № 762-П, Приложения 1 к Указанию Банка России № 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера", их допустимости и соответствия. (Например, соответствие БИК банка номеру его корреспондентского счета, наименованию банка, соответствие номера счета получателя его организационно-правовой форме).

В поступивших распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации заполненная информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств, информации в полях 22 (Код), 101 - 109 проверяется на соответствие требованиям нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит поля 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов полей 22 (Код), 102 - 109. Значение реквизита 110 не указывается.

2.6. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения на момент поступления распоряжения, а также в течение операционного времени в порядке, определенном настоящим пунктом.

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента и (или) зачислению на банковский счет Клиента в соответствии с договором банковского счета и на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения

достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт).

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с действующим законодательством указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете на момент принятия распоряжения Банком принимаются к исполнению:

- распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной действующим законодательством;
- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной действующим законодательством;
- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством или договором банковского счета/дополнительным соглашением к нему.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством.

В отношении распоряжений, не поименованных в предыдущем абзаце, поступающих в Банк на бумажном носителе, контроль достаточности денежных средств проводится повторно до конца рабочего дня в режиме обслуживания Клиентов офисом Банка, осуществляющим ведение счета; в отношении поступающих в Банк в электронном виде, до 19 часов 00 минут (кроме предпраздничных дней). В случае если на банковском счете Клиента в данный временной период и на конец времени обслуживания клиентов будут отсутствовать денежные средства, достаточные для оплаты указанных в настоящем абзаце распоряжений, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и аннулируются, о чем Клиенту направляется в электронном виде уведомление и статус распоряжения принимает значение «Отказан АБС», «Не принят».

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. (Приложение А к настоящему Порядку).

При приостановлении в соответствии с действующим законодательством операций по банковскому счету Клиента, распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

2.7. Клиент может отозвать свое распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента.

Отзыв распоряжения осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление об отзыве распоряжения должно быть составлено Клиентом по установленной банком форме (Приложение А). Заявление об отзыве, представленное в Банк в электронном виде, должно быть подписано аналогом собственноручной подписи клиента – на бумажном носителе не распечатывается, хранится в электронном виде. Заявление, представленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано подписью (собственноручными подписями) уполномоченных лиц и скреплено оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиском печати. Заявления на бумажных носителях заверяются

подписью и штампом ответственного исполнителя и помещаются в бухгалтерские документы дня.

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

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

2.8. Процедуры исполнения Банком распоряжений Клиентов включают:

- исполнение распоряжений посредством списания (выдачи) и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжений Клиентов на бумажном носителе осуществляется Банком в режиме обслуживания Клиентов офисом Банка, осуществляющим ведение счета; в электронном виде, до 19 часов 00 минут (кроме предпраздничных дней).

Кассовые операции, совершаемые Клиентами в нерабочие дни (выходные и праздничные дни), обрабатываются Банком датой поступления распоряжения от Клиента, а исполняются в операционном дне, следующим за выходным (праздничным) днем.

Все кредитовые поступления (переводы), полученные банком по каналам связи от банков-плательщиков исполняются путем зачисления на счета клиентов этим же операционным днем.

2.9. При зачислении денежных средств на банковский счет получателя, получатель средств идентифицируется банком по двум реквизитам, а именно:

- номеру банковского счета получателя средств;
- ИНН получателя средств.

При несоответствии указанных выше реквизитов:

2.9.1. Межбанковский кредитовый расчетный документ подлежит зачислению на счет 47416 «Суммы до выяснения» без зачисления на банковский счет Клиента, при этом не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в банк распоряжения направляется запрос банку плательщика для уточнения несоответствующих реквизитов получателя;

2.9.2. Межбанковский кредитовый расчетный документ, плательщиком по которому выступает Управление Федерального казначейства, возвращается плательщику без исполнения до истечения пяти рабочих дней с момента его получения, направление запроса банку плательщика при этом не производится;

2.9.3. Внутрибанковский расчетный документ не принимается к исполнению и возвращается Клиенту-плательщику.

Срок уточнения реквизитов распоряжения для п. 2.9.1 должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк, в случае неполучения уточнения в течение пяти рабочих дней не считая дня поступления в банк, данное распоряжение возвращается без исполнения плательщику. В случае получения уточнения реквизитов и соответствия ИНН получателя его банковскому счету, сумма зачисляется получателю средств.

2.9.4. В случае перечисления Клиентом денежных средств в оплату услуг Банка или в погашение обязательств по кредитному договору с ошибочным указанием реквизитов перечисление денежных средств со счета 47416 «Суммы до выяснения» на верный внутрибанковский счет проводится на основании Распоряжения ответственного структурного подразделения Банка за подписью Председателя Правления.

2.9.5. В случае получения Заявления Получателя средств проводится возврат денежных средств Плательщику до истечения пяти рабочих дней с момента их получения.

2.10. Зачисление/списание денежных средств по Депозиту нотариуса осуществляется на основании Распоряжения на выдачу/перевод денежных средств, поступившего в Банк на бумажном носителе в случае совпадения образца подписи и оттиска печати на Распоряжении с образцами подписи и оттиска печати Клиента, содержащимися в Карточке образцов подписей и оттиска печати к счету.

2.11. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, платёжным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Информация о частичном исполнении распоряжения указывается в распоряжении на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).

2.12. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода

денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством направления уведомления об исполнении распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения;
- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

2.13. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка;

- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

2.14. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного документа посредством:

- направления клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- представления клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

2.15. Обязательство Банка перед плательщиком по переводу его денежных средств прекращается в момент наступления окончательности перевода, т.е. в момент зачисления денежных средств получателю, если перевод является внутрибанковским, или в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя, если перевод является межбанковским.

2.16. За каждый операционный день, в котором были исполнены распоряжения плательщика (получателя) по переводу денежных средств (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета клиента. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним на бумажном носителе осуществляется в порядке и сроки, указанные клиентом в Заявлении на открытие счета, карточке образцов подписей, оформленными в соответствии с требованиями Банка. При необходимости клиент вправе изменить способ и периодичность получения выписок, направив Банку соответствующее Заявление в произвольной форме. При заключении Договора об обслуживании Клиента по Электронной системе «Клиент-Банк», выписки из лицевых счетов и приложения к ним на бумажном носителе – не выдаются.

При осуществлении распоряжения денежными средствами с использованием системы «Клиент-Банк», клиент обязан ежедневно в соответствии с договором об обслуживании Клиента по Электронной системе «Клиент-Банк» (по окончании операционного времени текущего операционного дня) производить получение через электронную систему «Клиент-Банк» электронных документов и электронных сообщений, направленных Банком.

Если Клиент не использовал предоставленную Банком возможность получить электронные документы и электронные сообщения в указанный период времени, то датой и временем получения данных документов считается 9 часов 00 минут следующего операционного дня, за исключением случаев, при которых указанная возможность не была использована вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях).

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам на бумажном носителе без штампов и подписей работников Банка. По расчетным счетам выписка на бумажном носителе получается клиентом не реже одного раза в 10 дней. По истечении 10 календарных дней выписка считается выданной клиенту, независимо от фактического ее получения.

По корреспондентским счетам – в сроки, указанные в договоре корреспондентского счета (субсчета).

Владелец счета обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток

средств на счете считаются подтвержденными.

2.17. В случае утери Клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан Клиенту по заявлению, оформленному в соответствии с требованиями Банка и только с письменного разрешения Руководителя Банка или Уполномоченного лица (определяется распоряжением Председателя Правления).

3. Расчеты платежными поручениями

3.1. Платежное поручение - это расчетный (платежный) документ, содержащий распоряжение Клиента (плательщика) обслуживающему его Банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый обслуживающем или стороннем банке

3.2. При расчетах платежными поручениями Банк обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

3.3. Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения установлены Приложениями 1 - 3 к Положению 762-П (код формы 0401060 ОКУД).

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

3.5. Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

3.6. Если плательщиком является Банк, внутрибанковский перевод денежных средств на счет Клиента - получателя средств может осуществляться Банком на основании составляемого им банковского ордера.

3.7. Платежное поручение может заполняться плательщиком или при наличии соответствующего дополнительного соглашения - самим Банком

4. Расчеты инкассовыми поручениями

4.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором/основным договором (например, между Банком и Клиентом, между Клиентом и контрагентом), и расчетах по распоряжениям Взыскателей. Получателем может являться Банк, в том числе выступая в роли банка плательщика.

4.2. Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены приложениями 1, 4 и 5 к Положению 762 - П (код формы по ОКУД 0401071).

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

4.4. Если Получателем является Банк, условие о списании денежных средств со Счета Плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между Банком и Плательщиком.

4.5. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со счета Клиента-Плательщика может осуществляться Банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого Банком банковского ордера.

4.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк, Банк самостоятельно составляет инкассовое поручение на основании данного распоряжения.

4.7. Инкассовое поручение Взыскателя 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 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан предъявить инкассовое поручение в банк плательщика.

5. Порядок осуществления переводов по требованию получателя (взыскателя) средств

5.1. Списание денежных средств со счетов клиентов по требованию получателя (взыскателя) средств осуществляется Банком в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскания по исполнительным документам;
- предусмотренных сторонами по основному договору.

5.2. Распоряжения на взыскание денежных средств в соответствии с законодательством

РФ составляются по формам, установленным законодательством. Взыскание по исполнительным документам осуществляется на основании распоряжения получателя средств, по установленным действующим законодательством РФ формам, составленным получателем средств или Банком.

5.3. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика, закрепленного сторонами в основном договоре, должно быть предусмотрено в договоре, заключенного между Банком и клиентом.

5.4. Акцепт клиента, являющегося плательщиком по основному договору, может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк.

5.5. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика Банк передает при обращении Клиента поступившее требование получателя средств на бумажном носителе или в электронном виде по системе ДБО для акцепта клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

5.6. Акцепт плательщика по форме Приложения С к настоящему Порядку должен быть выдан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления требования, если иной срок не предусмотрен договором (соглашением) между клиентом и Банком.

При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт). В случае частичного акцепта Банк информирует об этом получателя при исполнении распоряжения, путем указания в реквизите "Содержание операции" "ЧА" (частичный акцепт), а в реквизите "Сумма ост. пл." указывается «0-00».

5.7. При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта от клиента в установленный срок экземпляр требования получателя средств возвращается Банком получателю через банк получателя средств в электронном виде с указанием даты и причины возврата не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, в котором должен быть получен акцепт.

5.8. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом плательщика Банк проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения, если договором банковского счета/дополнительным соглашением к нему, заключенным между Банком и клиентом, не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

5.9. При достаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжения получателей (взыскателей) денежных средств подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от клиента. При приостановлении операций по банковскому счету клиента в соответствии с действующим законодательством указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

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 (Приложение А) к настоящему Порядку), 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.

При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с действующим законодательством операций по банковскому счету клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету клиента указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления

операций по банковскому счету клиента.

5.10. До наступления безотзывности перевода получатель (взыскатель) денежных средств может отозвать свое требование на взыскание.

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

Банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка, подписи уполномоченного лица банка, причины возврата.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата Банком распоряжения получателя (взыскателя) средств.

5.11. Возврат неисполненных распоряжений получателей (взыскателей) средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата, включая поступление заявления об отзыве.

5.12. Исполнение (в том числе частичное исполнение) распоряжений получателей (взыскателей) денежных средств осуществляется Банком в соответствии с п. 2.10 настоящего Положения.

5.13. Подтверждение Банком исполнения требования получателя (взыскателя) средств производится путем уведомления клиента в порядке, изложенном в п. 2.14 настоящего Положения.

5.14. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика производится на основании заранее данного акцепта, предусмотренного договором банковского счета, путем оформления платежного требования/банковского ордера/инкассового поручения.

6. Услуги банка

6.1. Перевод денежных средств со счета плательщика является платной услугой Банка. Услуги Банка, связанные с переводом денежных средств, оплачиваются Клиентами в соответствии с действующими Тарифами на услуги Банка.

6.2. Информацию о действующих Тарифах Банка Плательщик может получить на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет www.econombank.ru (далее официальный сайт Банка).

6.3. Банк взимает комиссию за переводы в рублях РФ и иностранной валюте в рублях РФ. Размер, порядок и сроки комиссии указаны в Тарифах Банка.

6.4. Банк не возвращает плательщику комиссию за перевод денежных средств в случае не зачисления их на счет получателя вследствие предоставления плательщиком неверных платежных инструкций, нарушения плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на счет получателя. При невозможности зачисления суммы перевода на счет получателя, денежные средства возвращаются на счет плательщика, при этом ответственность за возврат денежных средств ложится на банк получателя, указанный плательщиком при переводе денежных средств.

Приложение А к Правилам осуществления переводов денежных средств по банковским счетам в АО «Экономбанк»

Извещение №
о постановке в очередь не исполненных в срок распоряжений

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. №	
№ __, дата _____ на сумму _____ рублей		Отметки банка

Плательщик:
Счет плательщика:

Приложение В к Правилам осуществления переводов денежных средств по банковским счетам в АО «Экономбанк»

АО «Экономбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отзыве распоряжения

Дата Заявления	____.____.____
Вид распоряжения (возможен выбор только ОДНОГО значения)	<input type="checkbox"/> платежное поручение <input type="checkbox"/> платежное поручение на общую сумму с Реестром <input type="checkbox"/> распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица <input type="checkbox"/> _____
Номер распоряжения (при наличии)	
Дата распоряжения	____.____.____
Сумма распоряжения	
Платательщик	
ИНН (КИО) плательщика	_____
Номер счета плательщика	_____
Получатель средств	
Номер счета получателя средств	_____
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	_____
Номер счета банка получателя средств	_____
Причина отзыва	<input type="checkbox"/> в распоряжении указаны неверные реквизиты получателя средств <input type="checkbox"/> в распоряжении указана неверная сумма <input type="checkbox"/> в распоряжении неверно заполнен реквизит «назначение платежа» <input type="checkbox"/> распоряжение недействительно <input type="checkbox"/> _____

Руководитель _____ (подпись) (Ф.И.О)

Главный бухгалтер _____ (подпись) (Ф.И.О)

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению «_____» _____ 20____ года.

Ответственный сотрудник Банка _____ (подпись)
(Ф.И.О)

Приложение С к Правилам осуществления переводов денежных средств по банковским счетам в АО «Экономбанк»

АО «Экономбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств

Дата Заявления	____.____.____
Плательщик	
ИНН (КИО) плательщика	_____
Номер счета плательщика	_____
Банк плательщика	
БИК банка плательщика	_____
Номер счета банка плательщика	_____

Платежное требование:

Номер	
Дата	____.____.____
Сумма	
Получатель средств	
ИНН (КИО) получателя средств	_____
Номер счета получателя средств	_____
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	_____
Номер счета банка получателя средств	_____
Сумма акцепта (сумма отказа от акцепта)	
Сумма акцепта (сумма отказа от акцепта) прописью	
Причина отказа от акцепта (частичного акцепта) (заполняется только в случае отказа от акцепта или частичного акцепта)	

Руководитель _____
(подпись) (Ф.И.О)
Главный бухгалтер _____
(подпись) (Ф.И.О)
м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению « ____ » _____ 20__ года.

Ответственный сотрудник Банка _____
(подпись) (Ф.И.О)

Приложение D к Правилам осуществления переводов денежных средств по банковским счетам в АО «Экономбанк»

Председателю Правления
АО «Экономбанк»

от _____

_____ / _____
(наименование организации)

Заявление

Просим осуществить/осуществлять разовый / периодический (указать периодичность – ежедневно, раз в неделю, месяц и т.п.) перевод/ переводы денежных средств по расчетному счету _____ (наименование организации) ИНН _____, открытому в АО «Экономбанк» г. Саратов /, в сумме _____ рублей (сумма прописью) (возможно указание в сумме остатка денежных средств на утро операционного дня/вечер и иные варианты).

Для чего настоящим предоставляем право АО «Экономбанк» составлять распоряжение о переводе денежных средств получателю средств по следующим реквизитам:

Получатель: _____

ИНН _____

р/сч _____

в Банке (наименование, местонахождение)

БИК _____

К/сч _____

Назначение платежа: «_____».

Руководитель _____ / _____ /

Гл. бухгалтер _____ / _____ /

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Согласовано:

Начальник ОПЕРУ

_____ / _____ /

Приложение Е к Правилам осуществления переводов денежных средств по банковским счетам в АО «Экономбанк»

АО «Экономбанк»

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда, с банковского счета юридического лица, ИП, физического лица, занимающегося частной практикой, при недостаточности денежных средств на его банковском счете

Дата Распоряжения	_____
Плательщик (владелец счета)	_____
ИНН (КИО) плательщика	_____
Номер счета плательщика	_____
Срок выплаты	_____
Период выплаты (месяц, год)	_____
Сумма	_____
Сумма прописью	_____
Вид выплаты	расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту)

Обязуемся в день поступления денежных средств на банковский счет, указанный в графе «Номер счета плательщика», в течение установленного операционного времени представить в Банк денежный чек на получение наличных /распоряжение на перечисление денежных средств в соответствии с указанным видом выплаты.

Нам известно, что в случае не предоставления денежного чека/распоряжения на перечисление в указанный выше срок данное Распоряжение считается аннулированным на этот день и Банк осуществляет исполнение иных распоряжений, предъявленных к банковскому счету, указанному в графе «Номер счета плательщика», в соответствии с очередностью списания денежных средств, установленной законодательством Российской Федерации.

Руководитель _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению «_____» _____ 20____ года.

Ответственный сотрудник Банка _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)