

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Правлением НКО  
«Сетевая Расчетная Палата» (ЗАО)  
Протокол заседания Правления  
№ \_48\_ от «\_27\_» \_июня\_\_\_\_\_ 2013\_ г.

Председатель Правления НКО  
«Сетевая Расчетная Палата» (ЗАО)

\_\_\_\_\_/Р.В. Габутдинов/

## **Правила осуществления перевода денежных средств**

**Акционерного Общества**  
**«Небанковская кредитная организация**  
**«Сетевая Расчетная Палата»**  
(с изменением от 15.12.2015г., №78)

Казань

2013 г.

## Содержание

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	4
4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ .....	7
5. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЁТУ .....	9
6. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА .....	12
7. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ).....	13
7.8 ПРИ НАЛИЧИИ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА.....	14
7.9 ПРИ ОТСУТСТВИИ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА.....	15
7.11 ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ АКЦЕПТЕ .....	16
7.12 ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЯВЛЕНИЯ О ЧАСТИЧНОМ АКЦЕПТЕ .....	16
7.13 ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА ИЛИ НЕПОЛУЧЕНИИ АКЦЕПТА .....	17
8. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ИНКАССОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ.....	17
9. ПОРЯДОК ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ.....	19
10. ОЧЕРЕДЬ РАСПОРЯЖЕНИЙ .....	21
11. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	25

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила осуществления перевода денежных средств (далее - Правила) Акционерного общества «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата» (далее НКО), разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и с учетом специальной правоспособности НКО, предусмотренной зарегистрированными учредительными документами и лицензией №3332-К, выданной Банком России.

1.2 Правила устанавливают порядок осуществления безналичных расчетов в форме перевода денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации:

1.2.1. с участием юридических лиц, в том числе кредитных организаций, индивидуальных предпринимателей, открывших банковские счета в НКО.

1.2.2. с участием физических лиц при совершении ими операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов.

1.3 Перевод денежных средств с использованием банковских 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» и внутренними документами НКО.

1.4 Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в порядке, предусмотренном внутренними документами НКО.

1.5 Перевод денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в порядке, предусмотренном внутренними документами НКО и условиями заключаемых Договоров и межбанковских соглашений.

1.6 Перевод денежных средств в рамках расчетов чеками осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с учетом особенностей, предусмотренных внутренними документами НКО.

1.7 Правила осуществления перевода денежных средств доводятся до сведения Клиентов путём размещения на информационных ресурсах НКО.

## 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Безотзывность перевода денежных средств** – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

**Безусловность перевода денежных средств** – отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

**Взыскатель средств** - лицо, орган, имеющие право в соответствии с Законодательством предъявлять распоряжения к банковским счетам Плательщиков;

**Договор** – договор на открытие и ведение банковского счета, в соответствии с которым НКО обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств, выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету;

**Законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации, включая нормативно-правовые акты Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Законодательством;

**Клиент** – юридическое лицо (в том числе кредитная организация), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, находящееся на обслуживании в НКО;

**Окончателность перевода денежных средств** – предоставление денежных средств Получателю средств в определенный момент времени.

**Ответственный исполнитель** – сотрудник структурного подразделения НКО, непосредственно взаимодействующий в силу возложенных на него обязанностей с Клиентами, и/или осуществляющий проведение (учет) банковских операций;

**Плательщики, Получатели средств** – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, кредитные организации;

**Счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый на основании договора банковского счета в порядке, установленном Законодательством;

**Тарифы** – официальный документ НКО, устанавливающий размер и порядок оплаты комиссий, услуг НКО, размещенный на информационных ресурсах НКО.

### **3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

3.1 НКО осуществляет перевод денежных средств по Счету посредством:

- списания денежных средств со Счета Плательщиков и зачисления денежных средств на Счет Получателей средств;
- списания денежных средств со Счета Плательщиков и выдачи наличных денежных средств Получателям средств.

3.2 НКО осуществляет перевод денежных средств без открытия Счета посредством:

- приема наличных денежных средств от Плательщика (только для Плательщиков – физических лиц) и зачисления денежных средств на Счет Получателя средств;
- приема наличных денежных средств от Плательщика (только для Плательщиков – физических лиц) и выдачи наличных денежных средств Получателю средств.

3.3 Внесение наличных денежных средств на Счет, открытый в НКО, или получение наличных денежных средств со Счета, открытого в НКО, не является переводом денежных средств.

3.4 Участниками переводов денежных средств являются:

- Плательщики денежных средств;
- Получатели денежных средств;
- Взыскатели денежных средств.

3.5 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 Законодательством осуществляется перевод взысканных денежных средств.

3.6 НКО может осуществлять перевод денежных средств с участием кредитной организацией, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее – банк - посредник), и с использованием высокоавтоматизированных систем банковской связи (БЭСП, SWIFT и пр.).

3.7 Взаимодействие с Клиентами при предоставлении им услуг по переводу денежных средств осуществляется по Счетам Клиентов - в соответствии с Договором, заключенного между НКО и Клиентом, без открытия Счета – в соответствии с внутренними

документами НКО, регламентирующие порядок и условия осуществления перевода денежных средств без открытия Счета.

3.8 НКО вправе самостоятельно определять маршрут осуществления перевода. Выбор маршрута перевода осуществляется в интересах Клиентов.

3.9 Перевод денежных средств осуществляется НКО в течение операционного дня в следующем порядке:

- распоряжения Плательщиков, Получателей средств, поступившие в НКО в течение операционного дня, подлежат приему, оформлению и исполнению текущим операционным днем;
- распоряжения Плательщиков, Получателей средств, поступившие в НКО по истечении времени операционного дня, проводятся следующим рабочим днем.

3.10 Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента на информационных ресурсах НКО.

3.11 Услуги по переводу денежных средств предоставляются на платной основе в соответствии с утвержденными тарифами НКО.

3.12 Списание денежных средств со Счета осуществляется НКО в порядке календарной очередности поступления к Счету расчетных документов в случае, когда остаток на Счете позволяет полностью исполнить все предъявленные требования. При недостаточности средств на Счете Клиента для исполнения всех предъявленных к нему расчетных документов, их исполнение осуществляется в порядке, установленном Законодательством.

3.13 Поступившие на Счет Клиента денежные средства зачисляются не позднее дня, следующего за днем поступления в НКО распоряжения, если иное не установлено Законодательством и/или Договором.

3.14 Зачисление поступивших на Счет Клиента денежных средств производится по результатам контроля соответствия номера счета и наименования Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – в качестве дополнительного реквизита для идентификации Клиента используется ИНН).

3.15 Поступившие на корреспондентские счета НКО средства, которые невозможно зачислить на Счета Получателей (в случаях искажения или неправильного указания в распоряжении номера Счета и/или ИНН Получателя, либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России), подлежат отнесению на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения НКО не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает оперативные меры к зачислению сумм по назначению. В случае неполучения ответа от подразделения Банка России или кредитной организации в течение 3-х рабочих дней (если договорами с банками-корреспондентами не предусмотрены конкретные сроки для представления ответов на запросы) или на основании сообщения подразделения Банка России, кредитной организации, или по требованиям Плательщика, суммы, зачисленные на счет 47416, откредитовываются.

3.16 Безусловность перевода денежных средств без открытия Счета в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами наступает в момент обращения Получателя в НКО при выполнении условий, оговоренных во внутреннем документе НКО, регламентирующий порядок осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а именно: совпадении информации о номере операции с номером, указанным Получателем, совпадении данных о Получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе,

удостоверяющем личность.

При осуществлении перевода денежных средств по Счету условия осуществления перевода денежных средств отсутствуют, перевод денежных средств по Счету является безусловным.

3.17 Безотзывность перевода в целях перевода денежных средств без открытия Счета наступает в момент их окончательности, т.е. выплаты Получателю наличных денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств, направленных для зачисления на Счет Получателя, наступает в момент предоставления Плательщиком наличных денежных средств или списания денежных средств со Счета Плательщика в целях осуществления перевода.

3.18 Окончателность перевода денежных средств наступает:

- в случае обслуживания Получателя в НКО - в момент зачисления денежных средств на Счет Получателя и /или в момент выплаты Получателю перевода наличных денежных средств,
- в случае обслуживания Получателя в другой кредитной организации - в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, либо на счет банка посредника, участвующего в переводе денежных средств, и/или в момент выплаты перевода денежных средств без открытия счета Получателю.

3.19 В отношении распоряжений, представляемых в НКО, проводятся все виды проверок и контроля, предусмотренные требованиями Законодательства, Договором, условиями организации электронного документооборота и настоящим документом. Проверка и контроль расчетных документов в электронной форме проводится в автоматическом режиме, по результатам которой Клиентам по оговоренному в Договоре коммуникативному каналу направляются автоматически сформированные автоматизированной банковской системой соответствующие электронные уведомления.

3.20 НКО вправе однократно подтвердить положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжения к исполнению одновременно с уведомлением об исполнении распоряжения. Подтверждением исполнения распоряжения Клиента является также выписка, предоставляемая Клиенту в порядке, определенном Договором.

3.21 НКО отказывает в приеме распоряжений на перевод денежных средств к исполнению в следующих случаях:

- отрицательный результат любой из процедур приема распоряжений к исполнению;
- при непредставлении Клиентом документов, являющихся основанием для проведения операции.

3.22 Обмен распоряжениями, документами в электронной форме с Клиентами осуществляется с использованием системы «Клиент-НКО» в соответствии с условиями организации электронного документооборота, установленными Договором с Клиентами. При обмене документами в электронной форме с использованием системы «Клиент-НКО» могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

3.23 Очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека к внебалансовому счету 90902), очередь распоряжений, ожидающих акцепта и ожидающих разрешения на проведение операций (картотека к внебалансовому счету 90901), в НКО ведется в электронном виде и на бумажных носителях. В случае помещения распоряжения, полученное в электронном виде, в соответствующую картотеку Ответственный исполнитель воспроизводит (распечатывает) его на бумажном носителе с сохранением значений реквизитов, с проставлением даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в соответствующую картотеку, штампа и подписи Ответственного

исполнителя.

3.24 В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска при осуществлении переводов денежных средств НКО предусматривается:

3.24.1. исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей);

3.24.2. размещение денежных средств в рублях и в иностранной валюте от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии нормативными актами Банка России, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Банке России;
- в облигации Банка России;
- в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;
- в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

3.24.3. открытие корреспондентских счетов НКО, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах РФ.

3.25 НКО не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между Плательщиком и Получателем средств, кроме возникших по вине НКО, решаются в установленном Законодательством порядке без участия НКО.

3.26 Заявления с претензиями (жалобы, предложения) Клиентов предъявляются НКО только на бумажном носителе при личном обращении в офис НКО или направляются почтой на адрес, указанный на информационных ресурсах НКО.

#### **4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

4.1 НКО осуществляет перевод денежных средств по Счету и без открытия Счета в соответствии с Законодательством и внутренними нормативными документами НКО на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых Плательщиками, Получателями средств, а также Взыскателями средств.

4.2 Перевод денежных средств может осуществляться на основании распоряжения, составленном:

- в электронном виде, подписанном аналогом собственноручной подписи (далее - АСП),
- на бумажном носителе, подписанном собственноручными подписями уполномоченных лиц,
- в электронном виде с применением электронного средства платежа.

4.2.1. Документ в электронной форме, заверенный АСП другой стороны, признается имеющим равную юридическую силу с документом на бумажном носителе. Распоряжения, сформированные в электронном виде, хранятся в электронном виде в порядке, установленном внутренними документами НКО, при этом обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе.

4.2.2. Распоряжения, сформированные на бумажном носителе, хранятся на бумажном носителе в порядке, установленном внутренними документами НКО.

4.3 Перевод денежных средств осуществляется с использованием следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств (прямое дебетование), в том числе:
  - расчеты с использованием платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента;
  - расчеты с использованием платежных требований, оплачиваемых на основании заранее данного акцепта Клиента.

4.4 В случае, если Получателем средств является НКО, то перевод денежных средств может производиться на основании банковского ордера.

4.5 Формы безналичных расчетов избираются Плательщиками, Получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться в Договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

4.6 При осуществлении перевода денежных средств применяются расчетные документы (платежные поручения, в том числе платежные поручения с реестром, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера), форма, перечень и описание реквизитов которых предусмотрены Законодательством.

4.7 При осуществлении перевода денежных средств применяются также распоряжения, разработанные НКО самостоятельно, и установленные Получателем средств.

4.7.1. Самостоятельно разработанные НКО распоряжения отличные от распоряжений, для которых Законодательством установлены наименования, формы и перечень реквизитов, и содержат реквизиты, позволяющих осуществить перевод денежных средств (заявления на перевод, квитанции, извещения, уведомления и пр.).

4.7.2. Самостоятельно разработанные НКО формы распоряжений утверждаются в составе внутренних правил и положений совершения отдельных операций, либо могут быть включены в перечень (альбом) документов. Перечень (альбом) документов, разработанных НКО самостоятельно, утверждается руководителем НКО.

4.7.3. Распоряжение по форме, установленной Получателем средств, должно:

- иметь наименование, не совпадающее с наименованием распоряжений, для которых Законодательством установлены формы,
- содержать конкретные реквизиты, позволяющие банку осуществить перевод денежных средств;
- быть согласовано с банком получателя средств.

4.8 Размер распоряжений на бумажном носителе не должен превышать лист формата А4. При составлении распоряжения многостраничной формы каждая страница не должна превышать формата А4. Нумерация страниц указывается в верхней части распоряжения в формате « \_\_\_ (порядковый номер страницы) из \_\_\_\_ (общее количество страниц)». Каждая страница подписывается собственноручными подписями уполномоченных лиц.

4.9 Операции, совершаемые без расчетных документов Плательщиков, Получателей, Взыскателей, оформляются НКО распоряжениями в рамках форм безналичных расчетов, установленных Законодательством.

4.10 НКО вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения



Клиента.

4.11 На основании распоряжения Клиента - физического лица о переводе денежных средств без открытия Счета в виде заявления, установленной НКО формы, НКО составляет распоряжение в виде платежного поручения.

4.12 НКО на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в НКО, может составить распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности. В реестре указывается общая сумма и общее количество распоряжений, информация о Плательщиках или Плательщике, Получателях средств или Получателе средств, обслуживаемых НКО или другим банком, содержащая предусмотренные Договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на Счета Получателей средств, выдачи наличных денежных средств Получателям средств и обеспечивающая возможность в предусмотренных Законодательством случаях установить необходимые сведения о Плательщике, суммах по Получателям средств (Плательщикам). Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

4.13 НКО составляет распоряжение, обеспечивая при этом неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка Плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их Клиентов».

4.14 Способ направления реестра, в том числе распоряжений Клиентов-физических лиц, согласовывается НКО с банком получателя средств, Получателем средств, а также определяется в соответствии с заключенным договором и с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с Законодательством.

4.15 Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

## **5. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ**

5.1 Принятие к исполнению распоряжения от Клиента производится в течение операционного дня, в автоматическом режиме, на валовой основе, то есть каждое распоряжение Клиента принимается к исполнению индивидуально, с одинаковым статусом приоритетности и срочности, в соответствии с очередностью их поступления.

5.2 Клиент вправе предоставлять в НКО распоряжения на перевод денежных средств как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

5.2.1. Распоряжения Клиента в электронном виде принимаются НКО с использованием автоматизированной системы дистанционного банковского обслуживания. Порядок обмена распоряжениями, иными документами в электронной форме и признания АСП регулируются условиями Договоров, заключаемых НКО с Клиентом.

5.2.2. Распоряжения Клиента на бумажном носителе принимаются НКО в количестве двух экземпляров, в случае положительного результата процедуры приема первый экземпляр которого помещается в документы дня, второй – с соответствующими отметками НКО возвращается Клиенту. Подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиска печати должны быть проставлены в обязательном порядке на первом экземпляре распоряжения.

5.2.3. В соответствии с договором Клиент может составлять распоряжение на общую

сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком, или нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма и количество распоряжений, включенных в реестр. Сумма и количество, указанная в реестре, должна соответствовать аналогичным сведениям, указанным в распоряжении на общую сумму.

5.3 При осуществлении перевода денежных средств Ответственный исполнитель осуществляет следующие процедуры приема к исполнению распоряжений:

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

5.4 Принятие Ответственным исполнителем к исполнению распоряжения Клиента производится в следующем порядке:

5.4.1. Удостоверяется право распоряжения денежными средствами Клиентом принятого:

- в электронном виде путем проверки аналога собственноручной подписи Клиента;
- на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручных подписей (собственноручной подписи) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным НКО в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка);

5.4.2. Проводится контроль целостности распоряжения, принятого:

- в электронном виде выполняется посредством проверки неизменности реквизитов;
- на бумажном носителе осуществляется посредством проверки отсутствия внесенных изменений (исправлений) в распоряжении.

5.4.3. Проводится структурный контроль распоряжения, принятого:

- в электронном виде выполняется посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения;
- на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия распоряжения установленной Законодательством или НКО форме.

5.4.4. Прием распоряжения Клиента регистрируется:

- в случае получения в электронном виде - в электронной базе автоматической банковской системы с указанием даты и времени поступления распоряжения;
- в случае получения на бумажном носителе – посредством проставления на всех экземплярах в соответствующих полях распоряжения даты приема, штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО.

5.4.5. Проводится контроль значений реквизитов распоряжения путем проверки корректности заполнения распоряжения с учетом требований Законодательства, их допустимости и соответствия.

НКО не контролирует достоверность информации о назначении платежа, если иное не предусмотрено Законодательством или Договором: при приеме распоряжения Клиента Ответственный исполнитель обязан проверить заполнение реквизита «Назначение платежа» в части наличия наименования оплачиваемой услуги, ссылки на номер и дату договора или товарного документа.. Назначение платежа в распоряжении Клиента должно содержать четкое изложение сущности операции.

5.4.6. Распоряжение, прошедшее проверку по всем предыдущим признакам, для

исполнения по Счету контролируется на достаточность денежных средств путем определения Текущего лимита переводов.

– Текущий лимит переводов Клиента определяется в момент принятия распоряжения следующим образом:

«+» Сумма остатка денежных средств Клиента на начало дня;

«–» Сумма денежных средств, подлежащих списанию по распоряжениям, принятым к исполнению в течение дня до момента определения достаточности;

«+» Сумма денежных средств, подлежащих зачислению по распоряжениям, поступившим в течение дня до момента определения достаточности;

«–» Сумма вознаграждений, подлежащих уплате НКО за осуществление переводов денежных средств по распоряжениям, принятым к исполнению с начала текущего дня.

«–» Сумма денежных средств, на которую наложен арест в соответствии с Законодательством, а также сумм иных ограничений по распоряжению с денежными средствами Клиента.

5.5 В случае если сумма распоряжения и вознаграждения по его проведению превышает Текущий лимит переводов Ответственный исполнитель отказывает Клиенту в приеме распоряжения, за исключением распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной Законодательством.

5.5.1. Распоряжения на списание денежных средств со Счета, относящиеся к первой-четвертой очередности, а также распоряжения Взыскателей (любой очередности) принимаются НКО независимо от наличия денежных средств на Счете Клиента.

5.5.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения (в части неоплаченных сумм) помещаются Ответственным исполнителем в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» для дальнейшего осуществления контроля на достаточность денежных средств на Счете Плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленные Законодательством. При этом:

– в верхнем правом углу распоряжения проставляется отметка о помещении в картотеку с указанием дата помещения распоряжения в очередь;

– Клиенту направляется извещение (Приложение 2) в электронном виде с датой помещения распоряжения в очередь.

5.5.3. Допускается частичная оплата распоряжения из картотеки по внебалансовому счету 90902 "Распоряжения, не оплаченные в срок".

– Частичное исполнение распоряжения осуществляется НКО платежным ордером в электронном виде, форма, перечень и описание реквизитов которого установлены Законодательством, и подтверждается НКО путем направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты его исполнения не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения распоряжения.

– На лицевой стороне частично оплачиваемого распоряжения Клиента в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата", запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется на оборотной стороне распоряжения Клиента. Запись о частичном платеже оплачиваемого распоряжения Взыскателя выполняется на лицевой стороне распоряжения.

5.6 В случае если хотя бы одна из вышеуказанных проверок дала отрицательный результат, Ответственный исполнитель не принимает распоряжение к исполнению и не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения, Клиенту направляется

уведомление в электронном виде с указанием причины отказа в приеме распоряжения Клиента.

5.7 При положительном результате процедур приема распоряжение подлежит исполнению Ответственным исполнителем посредством списания денежных средств со Счета Клиента в последовательности поступления распоряжений в НКО, если Законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

5.7.1. При этом Клиенту, в случае получения распоряжения в электронном виде, направляется уведомление в электронном виде, содержащее подтверждение об одновременном приеме распоряжения к исполнению и его исполнении с указанием даты исполнения, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

5.7.2. Исполнение распоряжения Клиента, полученного на бумажном носителе, подтверждается посредством представления Клиенту второго экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО. При этом штампом НКО может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

5.8 Распоряжение считается принятым к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.9 Результат проверки исполнения всех условий, предусмотренных п.5.4 Правил, регистрируется в электронной базе данных НКО в порядке, обеспечивающем возможность представления в случаях, установленных Законодательством, результатов проверки на бумажном носителе.

5.10 Распоряжение Клиента приобретает статус "безотзывного" после списания на его основании денежных средств со Счета Плательщика. Плательщик вправе отозвать свое распоряжение в любой момент до присвоения ему статуса "безотзывный".

5.11 Распоряжение Клиента получает статус "исполненный" после зачисления денежных средств на Счет Получателя, в случае обслуживания Получателя в НКО, и/или на счет Банка Получателя, в случае обслуживания Получателя в другой кредитной организации, а перевод денежных средств - "окончательный".

## **6. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

6.1 Осуществление перевода денежных средств без открытия Счета производится в течение операционного дня на основании распоряжения Клиента в виде заявления на бумажном носителе, установленной НКО формы, и по формам, установленным Получателем средств, при одновременном исполнении следующих условий:

- удостоверено право Клиента распоряжаться денежными средствами;
- проведен контроль целостности распоряжения Клиента;
- проведен структурный контроль распоряжений;
- реквизиты перевода соответствуют установленным требованиям;
- установлена достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента.

6.2 Принятие Ответственным исполнителем к исполнению распоряжения Клиента производится в следующем порядке:

6.2.1. Право распоряжения денежными средствами Клиентом удостоверяется при приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия Счета на бумажном носителе путем наличия собственноручной подписи физического лица и соответствия ее образцу подписи в

документе, удостоверяющем личность Клиента.

6.2.2. Контроль целостности распоряжения осуществляется посредством проверки отсутствия внесенных изменений (исправлений) в распоряжении.

6.2.3. Структурный контроль распоряжения осуществляется посредством проверки соответствия распоряжения установленной НКО форме.

6.2.4. Контроль значений реквизитов распоряжения выполняется путем проверки корректности заполнения реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства.

6.2.5. Контроль достаточности денежных средств выполняется путем пересчета предоставленных Клиентом денежных средств в размере суммы перевода денежных средств без открытия Счета и суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с утвержденными тарифами. Ответственный исполнитель отказывает Клиенту в приеме его распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления перевода с учетом комиссионного вознаграждения.

6.3 В случаях, предусмотренных Законодательством, осуществление перевода денежных средств без открытия Счета производится с обеспечением процессов идентификации (аутентификации) Клиента. Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о физическом лице, по подтверждению достоверности этих сведений. Под аутентификацией понимается комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности идентификационных данных физическому лицу.

6.4 При отрицательном результате процедур приема к исполнению Ответственный исполнитель не принимает распоряжение Клиента, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия Счета, к исполнению и отменяет осуществление операции.

6.5 При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Ответственный исполнитель принимает распоряжение к исполнению. В целях подтверждения об одновременном приеме к исполнению распоряжения и его исполнении Ответственный исполнитель предоставляет Клиенту экземпляр распоряжения на бумажном носителе с проставлением оттиска штампа кассы НКО и подписи Ответственного исполнителя.

6.6 Распоряжение Клиента приобретает статус «безотзывного» в момент выплаты физическому лицу-Получателю наличных денежных средств. Плательщик вправе отозвать свое распоряжение в любой момент до присвоения ему статуса «безотзывный».

6.7 В случае перевода денежных средств без открытия Счета, направленных для зачисления на счет Получателя, распоряжение Клиента приобретает статус «безотзывного» в момент предоставления Клиентом наличных денежных средств.

6.8 Распоряжение Клиента получает статус «исполненный» после зачисления денежных средств на Счет Получателя, в случае обслуживания Получателя в НКО, и/или на счет Банка Получателя, в случае обслуживания Получателя в другой кредитной организации, и в момент выплаты Получателю наличных денежных средств, а перевод денежных средств - «окончательный».

## **7. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)**

7.1 Право Получателя средств предъявлять распоряжения к Счету Клиента должно быть предусмотрено Договором между НКО и Клиентом.

7.2 Распоряжение может быть предъявлено в НКО через банк получателя средств или непосредственно в НКО.

7.3 При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию Получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение Получателя средств, составленное в соответствии с п. 2.7.3. настоящего документа. Если Получателем средств является НКО, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с Договором на условиях заранее данного акцепта Клиента на основании банковского ордера.

7.4 Процедуры приема НКО распоряжений Получателя средств к исполнению включают:

- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента – по распоряжениям Получателя средств, требующим акцепта Плательщика.

7.5 Списание НКО денежных средств со Счета Клиента осуществляется по требованию Получателя средств только с согласия (акцепта) Клиента, который может быть дан:

- до поступления в НКО распоряжения Получателя средств (заранее данный акцепт);
- после поступления в НКО распоряжения Получателя средств.

7.6 Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в Договоре и (или) в виде отдельного документа (сообщения, заявления), составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме.

7.6.1. В документе о заранее данном акцепте Клиентом должны быть указаны:

- сумма акцепта или порядок ее определения;
- сведения о Получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Плательщика;
- информация об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных Законодательством;
- возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения,
- иные сведения.

7.6.2. Заранее данный акцепт должен быть дан:

- в отношении одного или нескольких Получателей средств,
- одного или нескольких распоряжений Получателя средств.

7.6.3. При получении заранее данного акцепта в виде отдельного документа Ответственный исполнитель:

- выполняет процедуру его приема, предусмотренного для приема распоряжения подпунктами 5.4.1.-5.4.5. настоящего документа;
- в случае представления Клиентом документа в электронном виде воспроизводит (распечатывает) его на бумажном носителе, проставляет штамп, свою подпись и дату получения.

7.7 При поступлении распоряжения Получателя средств, требующего акцепта Клиента, Ответственный исполнитель:

- регистрирует распоряжение в журнале регистрации платежных требований, инкассовых поручений (далее - Журнал) с указанием даты поступления, номера Счета Плательщика (Клиента), номера и суммы каждого расчетного документа;
- выполняет процедуры приема к исполнению распоряжения Получателя средств, требующего акцепта Клиента, предусмотренные для распоряжений подпунктами 5.4.2.- 5.4.5. настоящего документа;
- в случае получения распоряжения на бумажном носителе из банка получателя проверяет наличие на всех экземплярах распоряжения Получателя средств штампа и подписи Ответственного исполнителя банка получателя;

– осуществляет контроль на наличие заранее данного акцепта Клиента или, при отсутствии заранее данного акцепта, получает акцепт Клиента.

7.8 При наличии заранее данного акцепта Клиента осуществляется контроль соответствия распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта.

7.8.1. При несоответствии распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта распоряжение Получателя средств подлежит возврату (аннулированию), если Договором НКО с Клиентом не предусмотрена обязанность НКО дополнительно запросить акцепт Клиента.

7.8.2. При соответствии распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента распоряжение подлежит контролю на достаточность средств на Счете Клиента в порядке, установленном пунктом 5.4.6. настоящего документа:

– при достаточности средств на Счете распоряжение Получателя средств исполняется в последовательности поступления распоряжений в НКО в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта Клиента, путем списания денежных средств со Счета Клиента. При этом Клиенту уведомление об исполнении распоряжения Получателя средств направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения в порядке, предусмотренном подпунктами 5.7.1., 5.7.2 настоящего документа.

– при недостаточности средств на Счете и отсутствии в условиях заранее данного акцепта частичного исполнения распоряжения распоряжение Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) без исполнения.

– при отсутствии или недостаточности средств на Счете и наличии в условиях заранее данного акцепта возможности частичного исполнения распоряжения распоряжение Получателя средств помещается в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» для дальнейшего осуществления контроля на достаточность денежных средств на Счете Плательщика и исполнения их в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленные Законодательством. При этом:

– в распоряжении Получателя средств проставляется дата помещения распоряжения в очередь и в верхнем правом углу отметка о помещении в картотеку;

– отправителю распоряжения направляется извещение (Приложение 2) с указанием даты помещения распоряжения в очередь не оплаченных документов в электронном виде или на бумажном носителе в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения документа в очередь. В случае предъявления распоряжения Получателя средств через банк получателя извещение направляется в электронном виде банку получателя в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь;

– частичное исполнение распоряжения Получателя средств осуществляется платежным ордером в электронном виде, форма, перечень и описание реквизитов которого установлены Законодательством, и подтверждается НКО путем направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты его исполнения не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения распоряжения.

– на лицевой стороне частично оплачиваемого распоряжения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата", а в соответствующих полях - запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись);

7.9 При отсутствии заранее данного акцепта Клиента, распоряжение Получателя средств:

– подлежит передаче Клиенту для получения акцепта (отказа от акцепта) в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 настоящего документа, не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в НКО распоряжения Получателя средств. При передаче Клиенту экземпляра распоряжения Ответственный исполнитель в поле «Оконч.срока акцепта» проставляет дату, по наступлении которого истекает срок акцепта распоряжения Получателя средств.

– помещается в картотеку по внебалансовому счету 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта (частичного акцепта) Клиента, отказа от акцепта.

7.10 Акцепт (отказ от акцепта) представляется Клиентом в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен Договором в виде заявления (Приложение 1) в электронном виде в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 настоящего документа с указанием номера, даты, суммы распоряжения Получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов Плательщика, Получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

7.10.1. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента Ответственным исполнителем:

– выполняются процедуры приема к исполнению заявления, предусмотренные для распоряжений пунктами 5.4.1.- 5.4.6. настоящего документа;

– при положительном результате контроля заявление об акцепте (отказе от акцепта) воспроизводится на бумажном носителе с проставлением даты получения, штампа и подписи Ответственного исполнителя и передается Клиенту в целях подтверждения получения НКО заявления в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 настоящего документа.

7.11 При получении заявления об акцепте Клиента и положительном результате контроля:

7.11.1. При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжение Получателя средств подлежат исполнению в последовательности получения акцепта от Клиента, если Законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При этом Ответственный исполнитель:

– списывает распоряжение Получателя средств мемориальным ордером с внебалансового счета 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты»;

– оплачивает распоряжение Получателя средств со Счета Клиента;

– направляет Клиенту уведомление об исполнении распоряжения Получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения в порядке, предусмотренном подпунктами 5.7.1., 5.7.2 настоящего документа.

7.11.2. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля на достаточность денежных средств на Счете распоряжение Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) без исполнения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления об акцепте Клиента.

7.12 При получении заявления о частичном акцепте Клиента Ответственный исполнитель не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления о частичном акцепте Клиента:

– списывает мемориальным ордером распоряжения в полной сумме с внебалансового счета 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты» не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления на частичный акцепт;

– исполняет при достаточности средств на Счете Клиента распоряжение в акцептованной Клиентом сумме с применением платежного ордера путем списания средств со Счета Клиента. При этом сумма распоряжения, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью Ответственного исполнителя;

– направляет Получателю средств (банку получателя средств – в случае получения



распоряжения через банк получателя средств) уведомление в электронном виде или в случае получения распоряжения на бумажном носителе - на бумажном носителе (Приложение 3 или 4) с проставлением штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО;

- при недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжение, частично акцептованное Клиентом, не исполняется НКО и подлежит возврату Получателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления о частичном акцепте Клиента.

**7.13 При получении заявления об отказе от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в течение пяти рабочих дней или в срок, установленный Законодательством и Договором, распоряжение Получателя средств подлежит возврату (аннулированию). При этом Ответственный исполнитель не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления (или при неполучении заявления об акцепте в установленный срок - не позже рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента):**

- списывает распоряжение Получателя средств мемориальным ордером с внебалансового счета 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты»;
- направляет Получателю средств (банку получателя средств - в случае получения распоряжения через банк получателя) уведомление в электронном виде или в случае получения распоряжения на бумажном носителе - на бумажном носителе (Приложение 3 или 4) с проставлением штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО;

**7.14 Любое действие НКО с распоряжением Получателя средств (оплата, частичная оплата, возврат) фиксируется Ответственным исполнителем в Журнале с указанием суммы, даты оплаты и/или даты и причины возврата.**

## **8. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ИНКАССОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ**

**8.1 Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо:**

- в случаях, предусмотренных договором: при наличии в Договоре между Клиентом и НКО условия о списании денежных средств со Счета Клиента и представлении Клиентом в НКО сведений о Получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре;

- по распоряжениям Взыскателей средств: в случаях, предусмотренных Законодательством:

- Инкассовые поручения налоговых и таможенных органов РФ на перевод денежных средств в бюджет РФ (п.4 ст.46 Налогового Кодекса РФ);
- Инкассовые поручения, составленные на основании исполнительных документов или постановлений на взыскание денежных средств по решениям судов (п.5 ст.70 Закона «Об исполнительном производстве»).

**8.2 Право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента может быть подтверждено Получателем посредством представления в НКО соответствующих документов.**

**8.3 Инкассовое поручение может быть предъявлено непосредственно в НКО и/или через банк получателя средств.**

**8.4 При поступлении инкассового поручения Ответственный исполнитель:**

- регистрирует его в Журнале;
- осуществляет контроль на наличие в Договоре между Клиентом и НКО условий применения инкассовых поручений и сведений о Получателе средств, предъявившем инкассовое поручение и/или на применение инкассовых поручений в случаях, предусмотренных Законодательством.

8.5 При наличии и соответствии в Договоре условий применения инкассовых поручений и сведений о Получателе средств, предъявившем инкассовое поручение, а также в случаях применения инкассовых поручений в соответствии с требованиями Законодательства  
Ответственный исполнитель:

- выполняет процедуры приема к исполнению инкассового поручения, предусмотренные для распоряжений пунктами 5.4.2.- 5.4.5 настоящего документа;
- при поступлении инкассового поручения на бумажном носителе проверяет наличие на всех экземплярах распоряжения штампа и подписи Ответственного исполнителя банка получателя;
- проводит контроль на достаточность средств на Счете Клиента.

8.5.1. При достаточности средств на Счете исполняет инкассовое поручение в последовательности поступления распоряжений в НКО;

8.5.2. При недостаточности средств на Счете Клиента после осуществления контроля на достаточность денежных средств инкассовое поручение помещается в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» для дальнейшего осуществления контроля на достаточность денежных средств на Счете Клиента и исполнения их в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленные Законодательством. При этом:

- в инкассовом поручении проставляется дата помещения распоряжения в очередь и в верхнем правом углу отметка о помещении в картотеку;
- Взыскателю направляется извещение (Приложение 2) с указанием даты помещения инкассового поручения в очередь не оплаченных документов в электронном виде или на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения документа в очередь. В случае предъявления инкассового поручения через банк получателя извещение (Приложения 2) направляется в электронном виде банку получателя в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения инкассового поручения в очередь;

8.5.3. при приостановлении операций по Счету Плательщика инкассовые поручения, предъявленные в соответствии с условиями Договора, помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90901 «Распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций», за исключением инкассовых поручений, предъявленных в случаях, предусмотренных Законодательством.

8.6 При предъявлении Взыскателем непосредственно в НКО исполнительного листа одновременно с заявлением с указанием реквизитов своих банковских счетов, на которые следует перечислить взысканные денежные средства, или постановления судебного пристава  
Ответственный исполнитель:

- на заявлении (постановлении) проставляет дату приема, штамп и свою подпись;
- составляет инкассовое поручение, первый экземпляр которого подписывается лицами НКО, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати НКО;
- регистрирует инкассовое поручение с указанием на исполнительный лист в Журнале.

8.6.1. При достаточности денежных средств на Счете Клиента:

- производится взыскание денежных средств;
- исполнительный документ (исполнительный лист или постановление) направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в орган, выдавший исполнительный документ;
- инкассовое поручение вместе с заявлением и копией исполнительного документа, заверенной подписями бухгалтерского работника и главного бухгалтера НКО помещается в документы дня.

8.6.2. При отсутствии, недостаточности денежных средств на Счете Клиента или при

приостановлении операций по Счету инкассовое поручение, составленное на основании исполнительного документа:

- помещается в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» для дальнейшего осуществления контроля на достаточность денежных средств на Счете Клиента для дальнейшего осуществления контроля на достаточность денежных средств на Счете Клиента и исполнения по мере поступления денежных средств на Счет до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований;
- о помещении инкассового поручения в очередь не оплаченных документов Взыскателю направляется извещение (Приложение 2) с указанием даты помещения в электронном виде или на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения документа в очередь.
- о произведенных перечислениях незамедлительно сообщается судебному приставу или Взыскателю, если исполнительный документ поступил от Взыскателя.

8.6.3. Исполнение исполнительного документа заканчивается:

- после перечисления денежных средств в полном объеме;
- по заявлению на отзыв Взыскателя;
- по постановлению судебного пристава о прекращении (об окончании, отмене) исполнения.

8.7 При отсутствии в Договоре условий применения инкассовых поручений и/или сведений о Получателе средств, предъявившем инкассовое поручение, Ответственный исполнитель не принимает инкассовое поручение к исполнению и возвращает отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения инкассового поручения, за исключением инкассовых поручений, предъявленных в случаях, предусмотренных Законодательством.

## **9. ПОРЯДОК ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЯ**

9.1 Возврат распоряжений в случае отрицательного результата контроля любой из процедур приема распоряжений к исполнению осуществляется Ответственным исполнителем не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в НКО путем:

- возврата распоряжений, полученных на бумажном носителе, отправителю с указанием на оборотной стороне даты, причины возврата, штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО. При этом на распоряжении перечеркиваются отметки банков, подтверждающих прием распоряжения к исполнению.
- аннулирования распоряжения, полученного в электронном виде, и направления отправителю уведомления (Приложение б) с указанием даты и причины аннулирования.

9.1.1. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

9.2 Составители вправе до наступления безотзывности (в том числе, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, а также платежные требования и инкассовые поручения на перевод денежных средств со счета третьего лица – если такие формы безналичных расчетов применимы) отозвать свои распоряжения. Распоряжение может быть отозвано на основании заявления об отзыве, составленного:

9.2.1. Клиентом в произвольной форме, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, и представленного в НКО в электронном виде в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 настоящего документа. Частичный отзыв сумм по распоряжениям Клиентов не допускается.

9.2.2. Составителем распоряжения, в том числе банком получателя, Получателем

(Взыскателем) средств по форме, установленного банком получателя средств, и представленного в НКО банком получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе. При этом оно должно содержать номер, дату, сумму документа, реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также иные реквизиты установленные банком получателя средств.

9.2.3. Взыскателями, в случае предъявления исполнительного документа непосредственно в НКО, в произвольной форме, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, и представленного в НКО на бумажном носителе.

9.3 При получении заявления Клиента на отзыв Ответственным исполнителем не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве:

- выполняются процедуры приема к исполнению заявления, предусмотренные для распоряжений пунктами 5.4.1.- 5.4.6. настоящего документа;
- при положительном результате контроля заявление об отзыве воспроизводится на бумажном носителе с проставлением даты получения, штампа и подписи Ответственного исполнителя и передается Клиенту в целях подтверждения получения НКО заявления в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 настоящего документа.
- осуществляется отзыв распоряжения путем направления в банк плательщика заявления НКО на отзыв (Приложение 5), составленного на основании заявления Клиента на отзыв.

9.4 При получении от Получателя (Взыскателя) средств заявления об отзыве распоряжения Ответственный исполнитель не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве:

9.4.1. В случае невозможности отзыва распоряжения отправляет отправителю распоряжения через банк получателя средств уведомление в электронном виде (в случае получения заявления на отзыв в электронном виде) или на бумажном носителе уведомление о невозможности возврата распоряжения (Приложение 7).

9.4.2. Неисполненные распоряжения возвращаются отправителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств (оплаты распоряжения со Счета Клиента-Плательщика), а также в случае прекращения (расторжения) Договора с Клиентом.

9.4.3. Возврат распоряжения, поступившего в НКО на бумажном носителе, осуществляется с указанием на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения на бумажном носителе даты и причины его возврата, штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО. При этом на распоряжении перечеркиваются отметки банков, подтверждающих прием распоряжения к исполнению.

9.4.4. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде, проводится НКО путем аннулирования распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, с одновременным направлением отправителю уведомления в электронном виде с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования (Приложение 6).

9.4.5. Возврат исполнительного документа Взыскателю осуществляется под расписку в получении на заявлении на отзыв или, в случае если Взыскатель указал адрес, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

- На оборотной стороне исполнительного документа проставляется дата возврата с указанием причины возврата, взысканной суммы, если имела место частичная оплата исполнительного документа, подпись Ответственного исполнителя, главного бухгалтера и печати НКО.
- Инкассовое поручение, составленное на основании исполнительного документа,

взыскание в соответствии с которым не произведено или произведено частично в связи с отзывом исполнительного документа, вместе с заявлением об отзыве и копией исполнительного документа, заверенной подписями Ответственного исполнителя и главного бухгалтера, помещается в документы дня.

9.4.6. В случае невозможности направления уведомления в электронном виде о возврате неисполненных распоряжений Клиента, полученных в электронном виде, по причине прекращения с Клиентом Договора – путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе с указанием на обороте распоряжения даты, причины его отзыва, штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО.

9.5 В случае прекращения Договора с Клиентом возврат распоряжений из картотек в сопровождении описи осуществляется не позднее дня закрытия Счета в следующем порядке:

- составляется опись возвращаемых распоряжений в двух экземплярах, каждый экземпляр описи подписывается Ответственным исполнителем, проставляется дата и штамп НКО;
- первый экземпляр описи помещается в юридическом деле Клиента, Счет которого закрывается;
- на оборотной стороне первого экземпляра возвращаемых распоряжений проставляется отметка «Возврат без исполнения в связи с закрытием банковского счета», дата возврата, штамп и подпись Ответственного исполнителя;
- отметки НКО, подтверждающие прием распоряжений к исполнению, перечеркиваются;
- в журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты их возврата и причины возврата;
- платежные поручения возвращаются Плательщику;
- платежные требования, инкассовые поручения возвращаются Получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия Счета;
- при невозможности возврата распоряжений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении Получателя средств (Взыскателя) они подлежат хранению вместе с описью в юридическом деле Клиента, Счет которого закрывается.

9.6 При возврате распоряжений Получателей средств, Взыскателей Ответственный исполнитель:

- осуществляет списание мемориальным орденом распоряжений с внебалансового счета 90901 (90902);
- фиксирует возврат в журнале регистрации платежных требований, инкассовых поручений с указанием даты и причины возврата.

## **10. ОЧЕРЕДЬ РАСПОРЯЖЕНИЙ (КАРТотеКА РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ)**

10.1 В зависимости от причин неоплаты поступивших к счету Клиента расчетных документов, НКО ведется три вида картотек:

- Очередь распоряжений, ожидающих акцепта Плательщика – Клиента (далее – Картотека 90901/1). Суммы распоряжений, поступивших к Счету, которые не могут быть проведены НКО без соответствующего акцепта Клиента, учитываются на внебалансовом счете 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты».
- Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету в порядке, установленном Законодательством (далее – Картотека 90901/2). Суммы распоряжений, поступивших к Счету, которые не могут быть оплачены по причине ареста Счета или иного ограничения по нему, учитываются на внебалансовом счете 90901 «Распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций».
- Очередь распоряжений, не оплаченных по причине отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента (далее – Картотека 90902). Суммы распоряжений, которые не могут быть своевременно оплачены в связи с отсутствием (недостаточностью)

денежных средств на Счете, учитываются на внебалансовом счете 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок».

10.2 В Картотеку 90901/1 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты», помещаются НКО поступившие к Счету Клиента платежные требования и инкассовые поручения Получателей средств, если на их оплату требуется отдельное согласие (акцепт) Клиента.

10.2.1. Не требуют акцепта Клиента и не помещаются в Картотеку 90901/1:

- Инкассовые поручения налоговых и таможенных органов РФ на перевод денежных средств в бюджет РФ (п.4 ст.46 Налогового Кодекса РФ);
- Инкассовые поручения, составленные на основании исполнительных документов на взыскание денежных средств по решениям судов (п.5 ст.70 Закона «Об исполнительном производстве»);
- Платежные требования и инкассовые поручения Получателей средств, по которым имеется заранее данный акцепт Клиента.

10.2.2. Если поступившее в НКО платежное требование или инкассовое поручение к вышеуказанным платежным документам не относится, то на его оплату требуется акцепт Клиента. В этом случае Ответственный исполнитель:

- Регистрирует поступившее распоряжение в журнале регистрации платежных требований, инкассовых поручений и проставляет на нем дату поступления;
- Отражает сумму поступившего расчетного документа на внебалансовом счете 90901/1 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты». Лицевые счета 90901 в данном случае открываются по срокам платежа, т.е. на одном счете 90901/1 учитываются распоряжения, последний день акцепта которых наступает в одну дату;
- Помещает экземпляр поступившего распоряжения на бумажном носителе (поступившее в электронном виде распоряжение распечатывается) в очередь с указанием в поле «Оконч.срока акцепта» даты, по наступлении которого истекает срок акцепта;
- Направляет Клиенту для акцепта распоряжение в электронном виде в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 настоящего документа, не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в НКО распоряжения;
- Списывает сумму распоряжения со счета 90901 в день поступления от Клиента заявления об акцепте (отказе от акцепта):
  - Сумму, акцептованную Клиентом, в этот же день НКО оплачивает при достаточности денежных средств на Счете.
  - Если получен частичный акцепт, то не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента, НКО уведомляет Получателя средств об этом в электронном виде или путем направления экземпляра заявления об акцепте с указанием даты, проставлением штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО.
  - Оплата частично акцептованной Клиентом суммы производится НКО платежным ордером.
  - Если на Счете Клиента недостаточно денежных средств, то распоряжение, акцептованное Клиентом (полностью или частично) не исполняется НКО и подлежит возврату отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем получения акцепта Клиента.
- Возвращает распоряжение Получателю средств, если от Клиента получено Заявление об отказе от акцепта или в течение 5 рабочих дней вообще не получен акцепт Клиента. При этом в день возврата распоряжения, производится списание его суммы со счета 90901.
- Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления об отказе от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт

Клиента, НКО вместе с возвращаемым распоряжением, направляет Получателю средств уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа и подписи Ответственного исполнителя НКО (Приложение 4).

10.3 В Картотеку 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» помещаются НКО поступившие к Счету Клиента распоряжения, не оплаченные в срок из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Плательщика-Клиента.

10.3.1. Вне зависимости от наличия денежных средств на счете в обязательном порядке принимаются НКО к исполнению, и при отсутствии средств на Счете, помещаются в Картотеку 90902:

- Распоряжения, как Получателя (Взыскателя) средств, так и самого Клиента, по оплате платежей в бюджет РФ и оплате платежей, относящихся, в соответствии Законодательством, к 1 – 4 группе очередности.
- Платежные требования и инкассовые поручения Получателей (Взыскателей) средств, которым право списания денежных средств со Счетов Плательщиков предоставлено по закону.

10.3.2. Принимаются или не принимаются НКО при отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете остальные распоряжения Клиента и его контрагентов-Получателей средств, должно быть определено Договором между НКО и Клиентом. Если договором между НКО и Клиентом не предусмотрено помещение таких распоряжений в Картотеку 90902, то при отсутствии денежных средств на Счете Клиента данные распоряжения не принимаются НКО к исполнению и подлежат возврату лицу их представившему не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления или не позднее рабочего дня следующего за днем получения акцепта Клиента, если до этого распоряжение находилось в Картотеке 90901/1.

10.3.3. При помещении распоряжения в Картотеку 90902 Ответственный исполнитель:

- Регистрирует поступившее распоряжение в журнале регистрации платежных требований, инкассовых поручений и проставляет на нем дату поступления.
- Отражает сумму распоряжения, не исполненного по причине отсутствия (недостаточности) средств на счете, на внебалансовом счете 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».
- На распоряжении проставляет дату помещения документа в Картотеку 90902 и в верхнем правом углу отметку о помещении в Картотеку. Счет 90902 открывается на каждого Клиента.
- Направляет отправителю распоряжения извещение с указанием даты помещения распоряжения в очередь не оплаченных документов (Приложение 2) не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в Картотеку 90902. Если в очередь помещается распоряжение, предъявленное через банк получателя, указанное извещение для передачи Получателю направляется НКО в банк получателя.
- Оплачивает распоряжение, находящееся в Картотеке 90902, при поступлении денежных средств на Счет Клиента, в очередности, установленной Законодательством. При этом, производится списание суммы распоряжения (полное или частичное), с внебалансового счета 90902. Частичная оплата распоряжения из Картотеки 90902 производится платежным ордером.

10.4 Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на оплату, формируется НКО при поступлении к Счету Клиента, оформленного в соответствии с Законодательством решения (постановления) о наложении ареста (ограничения) на денежные средства на Счете Клиента, вне зависимости от наличия средств на Счете Клиента.

10.4.1. В Картотеку 90901/2 помещаются распоряжения, которые, в соответствии с Законодательством, не могут быть оплачены при наличии к Счету ареста или иного ограничения операций:

– при поступлении в НКО решения налогового органа о приостановлении операций по Счету Клиента, в Картотеку 90901/2 помещаются все распоряжения, за исключением платежей, которые могут быть проведены банком при наличии такого решения, а именно:

- платежей, относящихся к 1,2 группе очередности;
- платежей в бюджетную систему РФ.

– при поступлении в НКО постановления суда или судебных приставов о наложении ареста на денежные средства на Счете, перемещению в Картотеку 90901/2 подлежат все предъявленные к Счету распоряжения, так как, в соответствии со ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», такой арест означает полное прекращение всех расходных операций по Счету.

10.4.2. Если распоряжения, предъявленные для оплаты к Счету, не относятся к платежам, которые могут быть оплачены при наличии имеющегося решения об ограничении операций, то:

– При необходимости получения акцепта Клиента они помещаются в Картотеку 90901/1 – «Очередь распоряжений, ожидающих акцепта Плательщика», в порядке, установленном пунктом 9.2. настоящего документа;

– Если акцепта Клиента не требуется или он заранее дан, то поступившее распоряжение помещается в Картотеку 90901/2;

– Если в момент поступления в НКО решения об ограничении операций, распоряжение находится в Картотеке 90902, в связи с отсутствием средств на Счете, то он перемещается в Картотеку 90901/2;

– Распоряжения, на момент поступления в НКО решения об ограничении операций, находящиеся в Картотеке 90901/1 и ожидающие акцепта Клиента переносятся в Картотеку 90901/2 не подлежат.

– Если в период действия решения об ограничении операций получен акцепт Клиента по таким распоряжениям, то они подлежат переносу в Картотеку 90901/2 в сумме, акцептованной Клиентом;

– Если акцепт Клиента не получен или получен отказ от акцепта, то НКО производит возврат таких распоряжений.

– В соответствии с Законодательством решение о приостановлении операций по Счетам или постановление об аресте денежных средств может быть выставлено к Счету с указанием суммы. В таком случае, распоряжения помещаются в Картотеку 90901/2 лишь в той сумме, на которую наложен арест.

– Распоряжения, помещенные в Картотеку 90901/2, находятся там до момента поступления в НКО решения об отмене приостановлений операций по Счету или постановления о снятии ареста. В день снятия ограничения НКО списывает распоряжения из Картотеки 90901/2.

10.4.3. Распоряжения, на которых действие решения об ограничении операций по счету не распространяется в силу Законодательства, переносу в Картотеку 90901/2 не подлежат.



АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»  
БИК 049205201 ИНН 1653019873  
кор.счет 30103810000000000201  
в ГРКЦ НБ РТ ИНН 1653019873

ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА  
"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(наименование плательщика, ИНН)

\_\_\_\_\_  
(номер банковского счета)

Заявляем об акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта платежного требования  
(нужное подчеркнуть) № \_\_\_\_ от "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Окончательный срока акцепта "\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Получатель \_\_\_\_\_  
(наименование, ИНН)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_  
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный) в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

Подписи плательщика  
М.П.

Отметки банка

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Штамп НКО

<b>ИЗВЕЩЕНИЕ</b>	
<b>О ПОСТАНОВКЕ В КАРТОТЕКУ</b>	Дата

Банк плательщика	БИК	Отметки банка
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. №	
Платежное требование/инкассовое поручение (нужное подчеркнуть)		
№, дата		
на сумму		
не оплачено из-за отсут. средств на сч. №		
Подпись, должность, расшифровка подписи Ответственного исполнителя Штамп НКО		

В банк получателя средств

\_\_\_\_\_  
(наименование банка получателя)  
БИК/ИНН \_\_\_\_\_  
Кор.счет № \_\_\_\_\_

**Уведомление**  
**об отказе / неполучении акцепта плательщика**  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим уведомляем вас о частичном акцепте/ об отказе акцепта / неполучении акцепта (нужное подчеркнуть) со стороны \_\_\_\_\_  
(наименование плательщика)

Счет № \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

по представленному в АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» распоряжению № \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Получатель \_\_\_\_\_  
(наименование)

Счет № \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме (при частичном акцепте) \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Штамп НКО

Получателю средств

\_\_\_\_\_ (наименование Получателя)

ИНН \_\_\_\_\_

Счет № \_\_\_\_\_

**Уведомление**  
**об отказе / неполучении акцепта плательщика**  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим уведомляем вас о частичном акцепте/ об отказе / неполучении акцепта (нужное подчеркнуть) со стороны \_\_\_\_\_ (наименование плательщика)

Счет № \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

по представленному в АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» распоряжению № \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_ (цифрами, прописью).

Акцептовано в сумме (при частичном акцепте) \_\_\_\_\_ (цифрами, прописью)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Штамп НКО

В банк плательщика средств

\_\_\_\_\_ (наименование банка получателя)

БИК/ИНН \_\_\_\_\_

Кор.счет № \_\_\_\_\_

**Заявление**  
**на отзыв и возврат распоряжения**  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» просит вернуть распоряжение № \_\_\_\_\_  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_,  
(цифрами, прописью)

выставленное \_\_\_\_\_

(Наименование Получателя)

Счет № \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

для взыскания денежных средств со Счета \_\_\_\_\_  
(наименование Плательщика)

№ \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Штамп НКО

В банк получателя средств

\_\_\_\_\_ (наименование банка получателя)

БИК/ИНН \_\_\_\_\_

Кор.счет № \_\_\_\_\_

**Уведомление**  
**об аннулировании распоряжения**  
от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим уведомляем вас об аннулировании платежного требования/инкассового поручения (нужное подчеркнуть) № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_

(цифрами, прописью)

выставленное \_\_\_\_\_

(Наименование Получателя)

Счет № \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

для взыскания денежных средств со Счета \_\_\_\_\_

(наименование Плательщика)

№ \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

по представленному в АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» заявлению № \_\_\_\_\_

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Штамп НКО

В банк получателя средств

\_\_\_\_\_  
 (наименование банка получателя)  
 БИК/ИНН \_\_\_\_\_  
 Кор.счет № \_\_\_\_\_

**Уведомление  
 о невозможности возврата распоряжения**

Настоящим уведомляем вас о невозможности возврата (аннулирования) платежного требования/инкассового поручения (нужное подчеркнуть) № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_

(цифрами, прописью)

выставленное \_\_\_\_\_  
 (Наименование Получателя)

Счет № \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_

для взыскания денежных средств со Счета \_\_\_\_\_  
 (наименование Плательщика)

№ \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_

по представленному в АО НКО «Сетевая Расчетная Палата» заявлению № \_\_\_\_\_

от « \_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по причине оплаты распоряжения « \_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
 (должность)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)

\_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)

Штамп НКО