

## **Порядок приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.**

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Элексир (электронные системы и решения)» (далее – НКО) принимает к исполнению, распоряжения клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя, по установленной нормативными актами Банка России формам и правилам заполнения.

Расчётные (платёжные) документы и распоряжения клиента принимаются НКО текущим операционным днём в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в НКО. Расчётные (платёжные) документы и распоряжения клиента, поступившие в НКО после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днём.

Клиент предоставляет в НКО распоряжения на перевод денежных средств со счета на бумажном носителе по форме, установленной нормативными актами Банка России.

Распоряжения могут быть приняты НКО если они представлены клиентом не позднее, чем в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днём их составления клиентом.

### **1. Порядок приема распоряжений**

Порядок приёма НКО распоряжений клиентов к исполнению включает в себя следующие процедуры:

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

1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приёме к исполнению включает в себя проверку распоряжения на предмет его предоставления лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами.

Приём распоряжений клиентов осуществляется НКО только от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, в том числе на основании выданной на их имя доверенности, в соответствии с договором банковского счета. При этом документ, подтверждающий полномочия представителя клиента (доверенность), в обязательном порядке должен содержать оттиск печати клиента, фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя клиента, сведения о документе, удостоверяющем личность представителя клиента, состав полномочий представителя клиента, срок действия уполномочивающего документа (доверенности), дату ее совершения.

Проверка наличия (подтверждения) полномочий осуществляется посредством визуального осмотра и установления соответствия собственноручной(ых) подписи (ей) и оттиска печати (при наличии) на распоряжении образцам, содержащимся в представленной в НКО карточке клиента с образцами подписей и оттиска печати.

При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, НКО осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором банковского счета. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано способом, предусмотренным договором банковского счета.

Распоряжения считаются подписанными, а действия НКО считаются правомерными, если для распоряжений идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на распоряжении и на карточке клиента с образцами подписей и оттиска печати можно установить указанным выше способом.

1.2 Контроль целостности распоряжений осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжениях внесённых изменений (исправлений).

1.3 Структурный контроль распоряжений осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания распоряжений требованиям, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П).

1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия требованиям Положения Банка России № 762-П. Распоряжения, в которых указана информация в поле «101», подлежат проверке на обязательное указание информации в полях «102» – «109». Распоряжения, оформленные с нарушением установленных требований, приёму не подлежат.

1.5. Контроль достаточности денежных средств на счете клиента для исполнения распоряжений осуществляется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счёте клиента на начало дня, и с учётом:

- сумм ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);
- сумм денежных средств, списанных со счета клиента и зачисленных на счёт клиента до определения достаточности денежных средств на счёте клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных со счета клиента и зачисленных на счёт клиента в течение текущего операционного дня до определения достаточности денежных средств на счёте клиента.
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со счета клиента и (или) зачислению на счёт клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на счёте клиента;
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

Контроль достаточности денежных средств проводится по каждому распоряжению индивидуально по мере поступления распоряжений в течение операционного дня с учётом ранее поступивших и неисполненных распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств проводится в режиме поступления.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если сумма распоряжений, направленных клиентом, не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом.

При положительном прохождении процедур приёма и достаточности денежных средств на счёте клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в НКО, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по счёту клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на счёте клиента распоряжения не принимаются НКО к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления 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 с банковского счёта, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений получателей средств при положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта клиента и при получении акцепта клиента;
- распоряжений, предъявляемых НКО в соответствии с договором (комиссии НКО).

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются НКО в очередь неисполненных распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счёте клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счёта, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений НКО направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной НКО, либо возвращает экземпляр распоряжения в срок не позднее рабочего дня, следующего за днём помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещённом в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При наличии ограничения на распоряжение денежными средствами на счёте клиента распоряжения клиента исполняются НКО в сумме доступного остатка.

## **2. Исполнение распоряжений.**

2.1 Исполнение распоряжения клиента подтверждается НКО посредством представления выписки по счёту на бумажном носителе и экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа НКО и подписи сотрудника НКО. При этом штампом НКО может одновременно подтверждаться приём к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

2.2 Обязательства НКО перед клиентом по осуществлению перевода денежных средств считаются исполненными в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счёт кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счёт получателя, не являющегося клиентом НКО), или зачисление денежных средств на счёт получателя, открытый в НКО.

## **3. Порядок отзыва распоряжений.**

3.1 Клиент может отзываться распоряжение до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств

со счета клиента.

3.2 Распоряжение может быть отозвано клиентом путём отмены операции и предоставления на бумажном носителе заявления, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение.

3.3 В заявлении об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер счета клиента, наименование и номер счета получателя, дата представления распоряжения в НКО. Заявление об отзыве распоряжения оформляется подписями лиц клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента (при наличии). Клиент представляет заявление об отзыве распоряжения в НКО в 2 (Двух) экземплярах.

3.4 НКО не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления заявления об отзыве распоряжения уведомляет клиента о результатах приёма заявления об отзыве, распоряжения поступившего на бумажном носителе, путём проставления на экземпляре данного заявления, принадлежащем клиенту, даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа НКО и подписи уполномоченного лица НКО.

3.5 Заявление об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) НКО соответствующего распоряжения.

3.6 Неисполненные расчётные документы, помещённые в картотеку, могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по расчётным документам не допускается.

#### **4. Порядок возврата (аннулирования) распоряжений.**

4.1 Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений по счетам клиента осуществляется НКО не позднее рабочего дня, следующего за днём, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве, возврате распоряжения на бумажном носителе. НКО уведомляет клиента о возврате по телефону, либо при первом обращении в НКО и возвращает распоряжение отправителю, с проставлением на обратной стороне распоряжения даты возврата, отметки НКО о причине возврата, штампа НКО и подписи сотрудника НКО.

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

4.3 Возврат клиенту НКО отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления запроса об отзыве, уполномоченному лицу Клиента.

#### **5. Порядок действий при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.**

5.1. НКО приостанавливает зачисление денежных средств на счёт клиента в следующих случаях:

- поступления в НКО уведомления банка, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на счёт клиента,
- поступления в НКО уведомления плательщика, банковский счёт которого обслуживает НКО, о том, что операция по переводу денежных средств, совершена без согласия плательщика.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно телекоммуникационной сети «Интернет».

5.2. НКО уведомляет клиента по телефону о приостановлении исполнения распоряжения клиента и необходимости подтверждения клиентом возобновления исполнения распоряжения, если клиент согласен на совершение операции.

5.3. Клиент обязан предоставить подтверждение возобновления исполнения Распоряжения

в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента приостановления операции.

5.4. При получении от клиента подтверждения НКО возобновляет исполнение распоряжения клиента.

5.5. При неполучении от клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения НКО возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения НКО всех действий, согласно п.5.2.-5.3 настоящего порядка.

5.6. При необходимости предоставления документов, подтверждающих факт платежа, клиент поручает НКО передать документы по любым каналам связи плательщику, в том числе с привлечением банка, обслуживающего счёт плательщика.

5.7. Денежные средства, зачисление которых приостановлено НКО, зачисляются на счёт клиента только при условии поступления в НКО от плательщика подтверждения того, что представленные клиентом документы обосновывают получение клиентом подлежащих зачислению денежных средств.

5.8. Экстренным телефоном НКО, на который клиент направляет уведомление по согласию/не согласию со спорной операцией, является единый номер 8 495-269-32-11.