# ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (далее – Банк) осуществляет прием, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств по счету физического лица (далее – Клиент) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», иных нормативно-правовых актов и внутренних нормативных документов.

2. Операции по текущим счетам (далее – Счет) осуществляются Банком на основании Распоряжения Клиента (Приложение № 1) и Распоряжения по форме Приложения 3 к Приказу 58н[1] (Приложение № 2) для осуществления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3. Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

4. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств на платной основе в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату проведения операции.

5. Процедура приема Распоряжений к исполнению включает в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта Клиента.

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента.

**Контроль целостности распоряжения** осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

**Структурный контроль распоряжения** осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

**Контроль значений реквизитов распоряжений** осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

**Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента** или получение акцепта Клиента осуществляется в случае поступления в Банк распоряжения получателя средств к Счету, подлежащего оплате с акцептом, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или при его отсутствии получает акцепт Клиента.

---

[1] Приказ Минфина России от 16.05.2025 № 58н «Об утверждении Информации, позволяющей осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, необходимой для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описания такой информации, Правил ее указания в распоряжении клиента, Правил кодирования такой информации, а также формы распоряжения клиента – физического лица для осуществления указанных платежей»

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме, согласованной с Банком, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в Банк путем направления в Банк отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме согласованной с Банком ,при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей Банку идентифицировать ранее предоставленный в Банк заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

**Контроль достаточности денежных средств на Счете** осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня с учетом сумм денежных средств, предусмотренных нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При наличии приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения не исполняются Банком до поступления соответствующего разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения при наличии достаточности денежных средств на Счете исполняются Банком в сроки и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**Контроль наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве** осуществляется Банком дополнительно путем проверки наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету Клиента, находящегося в любой стадии банкротства.

При выявлении факта наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения Банком мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету**, не требующих акцепта Клиента осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.

**Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений.**

Заявление отправителя распоряжения об отзыве принятого Банком распоряжения принимается Банком на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

**Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.**

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в Банке.

Частичное исполнение распоряжений Получателей /Взыскателей средств, осуществляется Банком инкассовым поручением в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения Получателя/Взыскателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления Получателю/Взыскателю извещения в электронном виде с указанием реквизитов инкассового поручения или направления инкассового поручения в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления Получателю/Взыскателю средств экземпляра исполненного инкассового поручения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

**Приложение № 1**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПЕРЕСВЕТ

**Р А С П О Р Я Ж Е Н И Е**
**на перевод средств с текущего счета физического лица**
**«_____» _____20__ г.**

**Клиент** _____
*(фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)*

| | |
|---|---|
| **Спишите с моего текущего счета №** _____<br>**денежные средства в сумме:** | |
| **Сумма цифрами** | |
| **Сумма прописью** | |
| **и перечислите по следующим реквизитам:** | |
| **Получатель** | |
| **ИНН получателя** | |
| **Номер счета получателя** | |
| **Банк получателя** | |
| **Номер корр. счета банка получателя** | |
| **БИК банка получателя** | |
| **Назначение платежа** | |

**Перевод средств не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.**

_____/_____
**(подпись клиента)**

---

*(заполняется Банком)*

Сальдо счета позволяет проведение операции «____»_____ _____ г.

_____
*(подпись сотрудника Банка)*

**Приложение № 2**

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**
**клиента - физического лица для осуществления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями**

N _____ Дата __.____

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | УИН <1> | | |
| | | | Код | | |
| | | | Сумма | | |
| | | | Сумма прописью | | |
| Плательщик | | | | | |
| ИНН <2> | | Тип идентификатора | | Идентификатор | |
| Статус | | Сч. N | | | |
| Фактический плательщик | | | | | |
| ИНН <2> | | Тип идентификатора | | Идентификатор | |
| Банк плательщика | | | | | |
| БИК <3> | | Сч. N | | | |
| Банк получателя | | | | | |
| БИК <3> | | Сч. N | | | |
| Получатель | | | | | |
| ИНН <2> | | КПП <4> | | | |
| Сч. N | | | | | |
| Фактический получатель | | | | | |
| ИНН <2> | | КПП <4> | | | |
| Лицевой счет | | | | | |
| Назначение платежа | | | | | |
| КБК <5> | | | | | |
| ОКТМО <6> | | | | | |
| Основание платежа | | | | | |
| Документ - основание платежа | N | | Дата | | |
| Код таможенного органа | | | | | |
| Место для штрихового кода | Отметки банка | Дата приема к исполнению | | | |
| | | Подпись | | | |

Плательщик (подпись): _____ Дата: «_____»_____20__г.

<1> Уникальный идентификатор начисления.
<2> Индивидуальный номер налогоплательщика.
<3> Банковский идентификационный код.
<4> Код причины постановки на учет.
<5> Код бюджетной классификации Российской Федерации.
<6> Код, присвоенный территории муниципального образования (межселенной территории) в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований