

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 30/2024 от 17.07.2024г.)

Председательствующий
на заседании Правления



И.А. Рябов

**в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования),
исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных
средств со счетов/на счета физических лиц**

Внести в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, утверждённый решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 19.10.2022 г. (протокол № 49/2022), действующий с учетом Изменений №1 в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, утверждённых решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 22.04.2024 г. (протокол № 17/2024) (далее – «Порядок») следующие изменения:

1. В п.1.1 Порядка словосочетание «Положением Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ №579-П)» заменить на словосочетание «Положением Банка России от 24.11.2022г. №809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение ЦБ РФ №809-П)».

2. По всему тексту Порядка словосочетание «Положение ЦБ РФ №579-П» заменить на словосочетание «Положение ЦБ РФ №809-П» в соответствующих падежах.

3. В п.1.9 Порядка словосочетание «Правилами осуществления переводов денежных средств физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)» заменить на словосочетание «Правилами осуществления переводов денежных средств физическими лицами с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)».

4. Дополнить Порядок разделом 5 следующего содержания:

**«5. Порядок действий при выявлении операции, соответствующей
признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного
согласия клиента.**

5.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода без согласия Клиента до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – «СБП»)) либо при приеме к исполнению

распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

5.2. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) рабочих дня со дня выявления. Банк при выявлении им перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода без согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

5.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных подпунктом 5.2 Порядка, незамедлительно, любыми доступными способами, по выбору Банка, по форме приложения № 2-3, 6 к Порядку, предоставляет Клиенту информацию:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных подпунктом 5.2 Порядка;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия Клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными пунктом 5.5 Порядка, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом, предусмотренным пунктом 5.5 Порядка, в случае отказа в совершении Клиентом перевода денежных средств с использованием СБП.

5.4. Доступными способами для информирования Клиента считается сообщение:

а) СМС – информированием;

б) на электронную почту Клиента;

в) через дистанционное банковское обслуживание¹ (через Систему «iBank»²);

г) через специалиста Банка .

5.5. Клиент может подтвердить распоряжение в рабочее время Банка следующими способами по своему выбору:

- по переводам денежных средств с использованием СБП и по переводам, совершенным в подразделении Банка (за исключением переводов без открытия счета), позвонив в Банк по телефону, указанному в уведомлении, в рабочее время Банка и назвав кодовое (блокировочное) слово, при этом разговор Клиента и специалиста Банка записывается;

- путем заполнения в подразделении Банка, в котором обслуживается счет Клиента, Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) строки «Платеж подтверждаю», в полученном уведомлении, в том числе по переводам без открытия счета.

Клиент может совершить повторную операцию при личном визите в подразделение Банка или позвонив в Банк по указанному в уведомлении телефону и назвав кодовое (блокировочное) слово.

5.6. Если иное не предусмотрено подпунктом 5.8 Порядка, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с частью 3 подпункта 5.3 Порядка Банк

¹ **Дистанционное банковское обслуживание** - предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных поручений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удаленного доступа

² **Система «iBank»** – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих Клиенту возможность пользоваться электронным средством платежа и обмениваться электронными сообщениями информационно-уведомительного характера между Банком и Клиентом.

незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

5.7. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 подпункта 5.3 Порядка указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п.5.5 Порядка, повторная операция считается несовершенной.

5.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в ч.3 п.5.3 Порядка, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) рабочих дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном п.5.4 Порядка, незамедлительно уведомляет Клиента, по форме приложения 4-5, 7 к Порядку, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

5.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с подпунктом 5.8 Порядка по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 подпункта 5.3 Порядка Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с подпунктом 5.8 Порядка по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

5.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных подпунктами 5.1-5.9 Порядка.

5.11. Действие пунктов 5.1-5.9 Порядка не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.».

5. Дополнить Порядок Приложениями №2-7 в редакции Приложений №1-6 к настоящим изменениям соответственно.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приостановления с даты настоящего уведомления, позвонить в Банк по одному из следующих телефонов: (843)557-59-95 (по переводам денежных средств с использованием СБП), (843)557-59-78 (для клиентов Головного офиса Банка в г.Казани) либо по телефонам 8(4862) 44-29-76, 8(4862) 44-29-77 для Клиентов Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле, по телефонам 8 (48677) 7-60-13, 8(48677) 7-60-14 для Клиентов Ливенского допозиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле³, в рабочее время Банка и назвать кодовое (блокировочное) слово или посредством личного представления подтверждения в подразделение Банка.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка⁴

Уведомление получил⁵

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю⁶

дата, подпись, расшифровка подписи

³ Указывается телефон подразделения, в котором открыт счет Клиента, по которому произведено приостановление приема к исполнению распоряжения клиента

⁴ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁵ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁶ Заполняется в случае личного подтверждения Клиентом (представителем Клиента)

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление об отказе в совершении
операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. об отказе в совершении операции (перевода)

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>.

3. О возможности совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), при личном визите в подразделение Банка или позвонив по телефону (843)557-59-95 в рабочее время Банка и назвав кодовое (блокировочное) слово.

В случае совершения повторной операции способом иным, чем указано в настоящем уведомлении, повторная операция считается несовершенной.

Приложение №3
к Изменениям №2 в Порядок приема к исполнению,
отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке
Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных
средств со счетов/на счета физических лиц

Приложение №4

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) рабочих дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка⁷

Уведомление получил⁸

дата, подпись, расшифровка подписи

⁷ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁸ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

Приложение №4
к Изменениям №2 в Порядок приема к исполнению,
отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке
Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных
средств со счетов/на счета физических лиц

Приложение №5

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление об отказе в совершении
повторной операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас об отказе в совершении повторной операции (перевода)

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе совершить последующую повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня получения данного Уведомления при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента
(по переводам без открытия счета)

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приостановления с даты настоящего уведомления, в рабочее время Банка Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) заполнить строку «Платеж подтверждаю» в полученном уведомлении в подразделении Банка, в котором были внесены наличные денежные средства для осуществления перевода без открытия счета.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил _____

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю _____

дата, подпись, расшифровка подписи

Приложение №6
к Изменениям №2 в Порядок приема к исполнению,
отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке
Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных
средств со счетов/на счета физических лиц

Приложение №7

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента
(по переводам без открытия счета)

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

в оплату которого дд.мм.гггг Банком приняты наличные денежные средства в сумме _____ рублей
_____ копеек (сумма цифрами и прописью)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) рабочих дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил _____

дата, подпись, расшифровка подписи