

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 2/2025 от 28.01.2025г.)

Председатель Правления


А.С. Бутов



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

г. Казань
2025 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан «Банком Заречье» (Акционерным обществом), ОГРН 1021600000586 (далее – «Банк»), в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), Федеральным законом от 2.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», иными законами, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, в т.ч. Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ №762-П), Положением Банка России от 24.11.2022 г. N 809-П "О Платежном расчетном счете для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение ЦБ РФ №809-П).

1.2. Настоящий Порядок регулирует порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений при осуществлении Банком переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных Положением ЦБ РФ №762-П распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжение), составляемых плательщиками, получателями средств (далее - клиенты, клиент), а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств) и банками.

1.3. Банк осуществляет переводы денежных средств через корреспондентский счет, открытый в Отделении – Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение – НБ Республика Татарстан).

Филиал Банка в г.Орле осуществляет переводы денежных средств через корреспондентский субсчет, открытый в Отделении по Орловской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (далее - Отделение Орел).

1.4. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

1.5. Списание Банком денежных средств со счета клиента осуществляется на основании расчетных (платежных) документов, составленных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №762-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено договором банковского счета, заключенным между Банком и клиентом.

1.6. Расчетные документы на бумажном носителе должны быть составлены с использованием электронно-вычислительной техники. При этом они должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил в необходимом количестве экземпляров со всеми необходимыми приложениями. Расчетные документы, составленные с использованием копировального аппарата, печатной машинки, заполненные вручную, не принимаются к исполнению.

1.7. В случаях, установленных законодательством (в частности, Федеральным законом от 2.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве») и настоящим Порядком, на основании поступивших в Банк исполнительных документов расчетные документы составляются Банком.

В распоряжениях, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, должно быть предусмотрено указание:

- суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению ЦБ РФ №762-П для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;

- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению ЦБ РФ №762-П для реквизита "Наз. пл." распоряжения;

- кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (далее - код выплат), в случаях и порядке, установленных приложением 1 к Положению ЦБ РФ №762-П для реквизита "Код выплат" распоряжения.

1.8. Расчетные операции осуществляются Банком в течение рабочего времени подразделения Банка, в которое обратился клиент.

1.9. Порядок осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств с помощью Системы быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) с использованием номера мобильного телефона в качестве реквизитов Получателя регулируется «Правилами осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)».

1.10. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (далее по тексту УИП) в соответствии с законодательством или в случае его присвоения получателем средств. В случае присвоения получателем средств УИП доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль УИП в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование получателем средств и контроль банком плательщика УИП осуществляются в порядке, установленном Положением ЦБ РФ №762-П.

1.11. В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее - распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) УИП указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.12. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов".

1.13. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

1.14. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24.12.2004 года N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», а также в соответствии с Положением о порядке выпуска и обслуживания платежных карт «Банка Заречье» (АО) и управлении банковскими рисками по операциям с их использованием.

1.15. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 года N 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

1.16. Перечисление (перевод) денежных средств, при личном присутствии клиента либо его представителя в Банке, осуществляется на основании Заявления по форме, установленной Приложением №1 к настоящему Порядку.

1.17. До осуществления банковской операции Банк осуществляет проверку Клиентов по Реестру контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.

Проверка осуществляется автоматически. В случае совпадения Клиента с Реестром контролируемых лиц, будет сформировано программное сообщение: «Совпадение со списком по 260-ФЗ, запрет на открытие счетов, запрет на расходные операции, кроме оплаты налогов, выдачи наличных не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей в месяц». При наличии сведений о Клиенте в указанном Реестре банковские операции за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких Клиентов не осуществляются.

2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

2.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) и их соответствия образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется программным способом посредством автоматизированной проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено клиентом или уполномоченным лицом (лицами) клиента.

2.1.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжении изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется программным способом посредством автоматизированной проверки неизменности реквизитов распоряжения.

2.1.3. Банком осуществляется **структурный контроль распоряжений** посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется программным способом посредством автоматизированной проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) Банк проверяет расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.1.4. Банк осуществляет **контроль значений реквизитов распоряжений** посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия в порядке, установленном настоящим Порядком, с учетом требований законодательства.

При поступлении от клиента распоряжения, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение

денежными средствами клиента дается в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором банковского счета, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения клиента или в распоряжении клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

При поступлении распоряжения, из которого следует, что получателем средств является нерезидент, либо счет получателя средств открыт в банке-нерезиденте, Банк проводит мероприятия валютного контроля, предусмотренных Положением о порядке осуществления Банком валютного контроля за проведением резидентами и нерезидентами валютных операций.

2.1.5. Банк осуществляет **контроль достаточности денежных средств на банковском счете клиента** при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно:

- 1) при поступлении распоряжения;
- 2) при исполнении распоряжения;
- 3) в случае дополнительной необходимости.

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

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета клиента и зачисленных на него до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета клиента и зачисленных на него до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента
- сумм денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

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

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета клиента и (или) зачислению на него на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком клиенту по договору (соглашению) при недостаточности денежных средств на банковском счете (овердрафт);
- иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством или договором.

При достаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк.

При приостановлении операций по банковскому счету клиента в соответствии с законодательством указанные распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором банковского счета, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведётся.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета

определяется Банком исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

2.2. В поступившем распоряжении клиента Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение, а также дату его приема к исполнению.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты его приема к исполнению и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения последний экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ Банка, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись специалиста Банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой, нескольких или всех процедур приема распоряжений к исполнению.

2.3. Клиент вправе отозвать распоряжение, переданное в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения. При этом соблюдается следующий порядок отзыва распоряжения:

2.3.1. Клиент направляет в Банк заявление об отзыве распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, в электронном виде или на бумажном носителе.

В заявлении об отзыве распоряжения должны быть указаны сумма распоряжения и сведения о получателе средств. В заявлениях об отзыве клиентом могут быть указаны иные дополнительные сведения.

Заявление об отзыве в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление об отзыве в электронном

виде составлено плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

Заявление об отзыве в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе подписывается клиентом собственноручно.

2.3.2. Банк, получив заявление об отзыве, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи специалиста Банка.

2.4. Банк осуществляет возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в порядке, который указан в п.2.2 настоящего Порядка для возврата распоряжения при отрицательном результате процедур приема.

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

3. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения

3.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

1) исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

2) подтверждение исполнения распоряжений.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль распоряжения в порядке, установленном в приложении 16 к Положению ЦБ РФ №762-П.

3.2. В случае уточнения реквизитов распоряжения, поступившего из банка плательщика, Банк, в качестве банка получателя, направляет запрос в банк плательщика об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. В случае если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в банк плательщика в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящего Порядка.

3.3. Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет клиента по номеру банковского счета клиента – получателя средств и по иной информации о клиенте – получателе средств.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств Банком на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет клиента физического лица по двум реквизитам: номеру банковского счета клиента и Фамилии, Имени и Отчества или ИНН клиента физического лица.

3.4. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

- банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

3.5. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи специалиста банка. При этом штампом банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи специалиста банка.

3.6. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику и получателю средств в порядке, установленном пунктом 3.5 настоящего Порядка. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком:

- плательщику в порядке, установленном п.3.5 настоящего Порядка;
- получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной Банком. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

3.7. Исполнение распоряжения, в т.ч. частичное исполнение распоряжения, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

4. Расчеты платежными поручениями. Применение банковских ордеров, распоряжений о переводе денежных средств без открытия счета

4.1. При расчетах платежными поручениями Банк обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету клиента или без открытия

банковского счета клиента - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении клиента.

4.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

4.3. В случае если плательщиком является Банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств, открытый в банке, может осуществляться Банком на основании составляемого им банковского ордера.

4.4. В распоряжении на бумажном носителе, составленном в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжение, составленное в целях, перевода денежных средств без открытия банковского счета может быть оформлено в виде заявления.

4.5. Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета устанавливается Банком или получателями средств по согласованию с Банком.

4.6. На основании распоряжения, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета Банк составляет платежное поручение платежное распоряжение или распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

4.7. Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

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) 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 (направляется СМС-уведомлением), 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) 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 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) 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 (направляется СМС-уведомлением), 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) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в

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.

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) 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.5.12. Клиент (клиент-платательщик, клиент-получатель) вправе направлять в Банк обращения о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, посредством направления обращения с адреса электронной почты указанной в Анкете клиента, почтовым отправлением, передачей обращения нарочным, через Систему iBank. Банк осуществляет регистрацию обращений, и проводит проверку обстоятельств, изложенных в них.

"Банк Заречье" (АО)/ Филиал «Банка Заречье» (АО) в г.Орле

ОТ _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

ИНН _____
(при наличии)

Адрес места жительства
(регистрации) или пребывания

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу перечислить с моего лицевого счета № _____
сумму _____
(сумма цифрами, руб.коп.) (сумма прописью в рублях и копейках)

Реквизиты получателя:

Наименование получателя: _____
 ИНН получателя: _____
 КПП получателя: _____
 Номер счета получателя: _____
 Наименование банка получателя: _____
 БИК банка получателя: _____
 Корреспондентский счет банка получателя: _____

Реквизиты для указания в распоряжении о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, а также платежей за государственные и муниципальные услуги:

УИП/ УИН																						
КБК																						
ОКТМО																						
Основание платежа																						
Налоговый период																						
Номер документа																						
Дата документа																						

Назначение платежа:

С тарифами банковских услуг «Банка Заречье» (АО) по расчетно-кассовому обслуживанию физическим лицам в сумме _____ / _____
(цифрами) (прописью)

ознакомлен и согласен.

Я проинформирован «Банком Заречье» (АО) об отсутствии комиссионного вознаграждения за осуществление операций по переводу денежных средств в рублях в размере в совокупности ежемесячно не более 30 000 000 рублей с банковского счета (вклада) физического лица, открытого в Банке, на банковский счет (вклад) такого физического лица, открытый в другой кредитной организации, или специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо, по поручению такого физического лица, поданному через мобильное приложение Банка или личный кабинет на сайте Банка либо по номеру своего телефона через Систему быстрых платежей (СБП), а также об отсутствии ограничений размера или количества

таких операций в пределах указанного совокупного ежемесячного размера операций.

Дата « ___ » _____ г. _____ / _____
(подпись) (ФИО)

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

(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) 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 доп.офиса 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)

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

Текст СМС-уведомления:

Отказ в совершении операции СБП дата операции сумма ... получатель Подробности по ссылке....

Текст на сайте банка по ссылке из СМС-уведомления:

«__» _____ 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 102160000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. об отказе в совершении операции (перевода) по распоряжению, указанному в СМС, 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 №4 к Порядку приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц

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

Текст СМС-уведомления:

Отказ в совершении повторной операции СБП дата операции сумма ... получатель
Подробности по ссылке....

Текст на сайте банка по ссылке из СМС-уведомления:

«__» _____ 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 102160000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас об отказе в совершении повторной операции (перевода) по распоряжению, указанному в СМС, 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) дней со дня получения данного Уведомления Банк примет распоряжение к исполнению при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

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

(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 102160000586, (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) 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 №7 к Порядку приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц

 (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) 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