

БАНК АВАНГАРД

3. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

3.1. Распоряжения на перевод денежных средств могут быть представлены Клиентом как на бумажном носителе, так и в электронном виде посредством программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

Порядок осуществления Клиентом расчетов, иных банковских операций и сделок, в том числе представление Клиентом в Банк распоряжений в электронном виде, с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» и документооборот между Клиентом и Банком регулируются:

- «Условиями осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- Условиями банковского обслуживания физических лиц с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом, договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают в себя контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

3.2. Процедуры приема Банком к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (в случае, если такое согласие предусмотрено федеральным законом);
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика при исполнении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры контроля.

3.2.1. *Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента:*

- в электронном виде - осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено уполномоченным лицом (лицами), посредством программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- на бумажном носителе - осуществляется Банком посредством проверки наличия на распоряжении и соответствия собственноручной подписи (собственноручных

подписей) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в Карточке, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе,

Уполномоченный сотрудник Банка при приеме от Клиента распоряжения на бумажном носителе обязан:

- осуществить проверку полномочий лиц(а), уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете, подписи которых проставлены в распоряжении;
- осуществить проверку по внешним признакам соответствия подписей и оттиска печати лиц, подписавших распоряжение, их соответствию подписям и печати, указанным в Карточке;
- проверить представленное Клиентом распоряжение на соответствие формам/формату и по его заполнению требованиям, установленным законодательством;
- проверить идентичность всех представленных экземпляров распоряжения оригиналу;
- проверить обязательность проставления подписей и оттиска печати (при наличии) на первом экземпляре распоряжения;
- проверить отсутствие в распоряжении дописок, помарок, подчисток и т. п.;
- проверить заполнение всех полей распоряжения и отсутствие расхождений и/или выхода текстовых/цифровых значений за поля распоряжения;
- проверить подписи и печать (при ее наличии) в распоряжении на предмет четкости, читаемости и расположения в установленных полях;
- проверить заполнение распоряжения на одной стороне листа формата А4.

Распоряжения, формы которых установлены Банком России, должны быть составлены и заполнены в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России и/или законодательства.

Распоряжения, формы и реквизиты которых не установлены Банком России, принимаются Банком от Клиента при их соответствии формам, установленным/согласованным Банком.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде посредством программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» осуществляется Банком в соответствии с Договором об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» (для юридических лиц), для физических лиц - в соответствии с Договором об осуществлении банковского обслуживания физических лиц с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе сотрудник Банка проверяет наличие собственноручной подписи физического лица.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется кредитной организацией посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

3.2.2. Контроль целостности распоряжений.

Контроль целостности распоряжения, принятого Банком от Клиента на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки уполномоченным сотрудником Банка отсутствия в распоряжении Клиента внесенных изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжения, принятого Банком в электронном виде посредством программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» осуществляется Банком путем проверки неизменности реквизитов распоряжения.

3.2.3. Структурный контроль распоряжений.

Структурный контроль распоряжения, принятого Банком от Клиента на бумажном носителе, осуществляется посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной Банком России и/или Банком.

Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения посредством программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

3.2.4. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.

При поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и/или договором/соглашением.

Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента дается в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором/соглашением, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов. Порядок оформления согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента устанавливается Банком.

3.2.5. Контроль на наличие заранее данного акцепта.

При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика (если получение данного акцепта установлено Банком) в соответствии с установленной в Банке формой.

Заранее данный акцепт Клиента дается в договоре заключенном между Банком и Клиентом, в виде отдельного соглашения по установленной Банком форме или в ином виде (форме), согласованной Банком и Клиентом, на бумажном носителе, с указанием:

- суммы акцепта или порядка ее определения,
- сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету Клиента,
- об обязательстве плательщика и основном договоре,
- указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения (в том числе в случаях, предусмотренных законодательством),
- иных сведений.

Заранее данный акцепт предоставляется до предъявления распоряжения получателя средств.

Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Банк по своему усмотрению устанавливает для Клиента возможность принятия заранее данного акцепта в отношении нескольких счетов Клиента или нескольких получателей средств.

Заранее данный акцепт принимается от Клиента на бумажном носителе в виде дополнительного соглашения к договору банковского счета, заключенному между Банком и Клиентом, оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным в Карточке. Заранее данный акцепт может быть представлен в иной форме (посредством присоединения к Условиям Банка и др.).

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента

распоряжение получателя средств подлежит возврату. Договором может быть предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт Клиента.

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

При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются Клиентом в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя средств в банк плательщика. Акцепт плательщика должен быть дан в течение 5 (пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между Банком и плательщиком. При акцепте плательщика требование получателя средств исполняется в сумме акцепта плательщика. Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи Клиенту для акцепта распоряжения получателя средств на бумажном носителе с проставлением Банком даты постановки распоряжения в картотеку «документов, ожидающих акцепта» и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов Клиента, получателя средств, Банка, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента может включать иные реквизиты, установленные Банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подписывается в порядке, предусмотренном настоящим Положением. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банк выполняет такие процедуры приема к исполнению, указанные в п. 3.2.1-3.2.3 и п.3.2.5 Положения. При получении акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента. При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, установленный законодательством и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о получении отказа от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного сотрудника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Банком Клиенту непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента.

Распоряжение, по которому при постановке в очередь распоряжений было получено согласование Ответственного сотрудника ВК либо которое подлежит согласованию с Ответственным сотрудником ВК, исполняется при условии согласования с Ответственным сотрудником ВК в дату фактического исполнения данного Распоряжения (частично или в полной сумме). В этом случае платеж направляется Ответственному сотруднику ВК через АБС, а при отсутствии такой технической возможности – по корпоративной электронной почте.

3.2.6. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, ДБС значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия посредством АБС.

В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (УИП) в соответствии с законодательством РФ 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 (40822*), формирование получателем средств и контроль банком плательщика УИП осуществляются в порядке, установленном нормативными документами Банка России.¹

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Р Ф, 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 РФ) УИП указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании [части 1 статьи 8](#) Федерального закона №161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее - условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода (далее - признак условий перевода), если он предусмотрен договором между плательщиком (получателем средств) и обслуживающим его банком.

3.2.7. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном Банком.

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- 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 соответствии с законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента и (или) зачислению на банковский счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

¹ Приложение №15 к Положению Банка России №762-П

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (исходя из общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством и/или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с федеральными законами указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций). При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, **за исключением:**

- распоряжений **четвертой и предыдущей очередности** списания денежных средств с банковского счета, установленной п.2 ст.855 ГК РФ;
- распоряжений взыскателей средств **пятой** очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п.2 ст.855 ГК РФ;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, 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 Клиентов - физических лиц не ведется.

В случае невозможности осуществления платежа посредством «Авангард Интернет – Банк» (в электронном виде) (при отсутствии денежных средств, наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на счете и т.п.) очередь по электронным документам в Системе «Авангард Интернет-Банк» не создается.

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.

Принятые к исполнению распоряжения при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (кроме счетов Клиентов – физических лиц и по переводам денежных средств без открытия банковского счета) помещаются Банком в очередь (картотеку) «не исполненных в срок распоряжений» для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены п.2 ст.855 ГК РФ.

При помещении распоряжения в очередь «не исполненных в срок распоряжений» Банк:

- 1) направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2) в распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь (картотеку).

При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк Клиента через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком Клиента банку получателя средств для передачи получателю средств.

В случае наличия по Счету Клиента решения уполномоченного государственного органа о приостановлении² операций либо об аресте денежных средств³, распоряжения, на которые распространяется приостановление/ арест, из очереди «не исполненных в срок распоряжений» помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

В случае приостановления операций по счету налоговым органом, в зависимости от этого решения, либо производится прекращение Банком всех расходных операций по данному счету, кроме платежей, очередность которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также операций по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ, либо прекращение Банком расходных операций по счету в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по счету налогоплательщика, кроме указанных выше платежей. Кроме того, приостановление операций по Счету Клиента производится на основании решения таможенного органа в соответствии со статьей 77 «Приостановление операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств» Федерального закона от 03.08.2018 N 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению (при достаточности денежных средств на Счете Клиента). При недостаточности денежных средств на Счете Клиента указанные распоряжения помещаются в очередь «не исполненных в срок распоряжений» в последовательности помещения распоряжений в очередь до получения решения о приостановлении операций/ аресте денежных средств по Счету Клиента.

Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее при совместном упоминании – очереди распоряжений) Банк ведет в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжений в очереди распоряжений не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);
- предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, исполнении, отзыве, возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта Клиента;
- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

² Ст.76 Налогового кодекса РФ

³ Ст.81 Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", иные нормативные акты.

- предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

3.2.8. В поступившем распоряжении банк плательщика указывает дату его поступления в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении банк получателя средств указывает дату его поступления в банк получателя средств.

3.3. 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 приема его к исполнению.

В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

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. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

3.4. При положительном результате процедур приема к исполнению **распоряжения на бумажном носителе**, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк:

- 1) принимает распоряжение к исполнению,
- 2) подтверждает прием распоряжения к исполнению путем проставления на распоряжении:
 - даты приема его к исполнению,
 - даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь),
 - штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
- 3) возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению **распоряжения на бумажном носителе**, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения с проставлением:

- даты возврата,
- отметки Банка о причине возврата,
- штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.5. При положительном результате процедур приема к исполнению **распоряжения на перевод денежных средств без открытия банковского счета** (на бумажном носителе), Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет Клиенту на бумажном носителе экземпляр распоряжения или иной документ Банка, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на перевод денежных средств без открытия банковского счета (на бумажном носителе), Банк не

принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

3.6. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.7. **Отзыв распоряжения** осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление отправителем распоряжения заявления об отзыве и выполнение процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления об отзыве получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

3.8. **Возврат (аннулирование) неисполненного распоряжения** осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений Банк осуществляет действия, предусмотренные выше при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Данные о возврате (аннулировании) распоряжений плательщиков в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях, уведомлениях отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений аккумулируются Банком в электронном виде в АБС. Возврат (аннулирование) распоряжений взыскателей средств подлежит обязательной регистрации.

В случае, если возврат (аннулирование) осуществляется в отношении Распоряжения, согласованного с Ответственным сотрудником ВК, сотрудник Банка, осуществляющий возврат (аннулирование), незамедлительно информирует об этом Ответственного сотрудника ВК, согласовавшего данное Распоряжение.

3.9. Переводы, принятые от клиентов в текущем операционном дне и прошедшие все виды контроля, перечисленные в п.3.2 настоящего Положения, в текущем операционном дне посредством АБС АБАКУС доводятся до Расчетного центра для осуществления отправки через платежную систему Банка России. Перевод денежных средств, в т.ч. на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета плательщика или за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. При получении подтверждений от Банка России об исполнении отправленных переводов,

*Выдержка
из Положения «О порядке осуществления перевода денежных средств
в ПАО АКБ «АВАНГАРД», утвержденного Приказом от 31.01.2024 № 59*

указанные переводы переходят в статус «Исполнен» в АБС АБАКУС. Для контроля сроков осуществления переводов денежных средств Расчетный центр формирует на конец операционного дня отчет «Реестр переводов в другой банк», в котором все переводы, в т.ч. на банковские счета, открытые в Федеральном Казначействе Банка России, должны иметь статус «Исполнен».