УСЛОВИЯ
приема, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в ПАО Банк «Кузнецкий»[1]

1. Настоящие «Условия приема, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в ПАО Банк «Кузнецкий» (далее - Условия) разработаны в целях информирования Клиентов о выполнении ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) процедур приема, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств (далее – Распоряжения).

Условия предоставляются Клиентам при обращении за консультацией по вопросам, изложенным в Условиях, а также размещаются на официальном сайте Банка в сети интернет (https://kuzbank.ru) и в местах обслуживания Клиентов.

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять Распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее – отправители Распоряжений).

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и договором банковского счета (далее - договор) с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П).

Перевод денежных средств осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;

расчетов по аккредитиву;

расчетов инкассовыми поручениями;

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно.

Распоряжения, предоставляются в Банк в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях и должны содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода). Реквизиты перевода, форма (формы) распоряжения Клиента, а также правила указания в распоряжении Клиента реквизитов перевода устанавливаются нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Прием к исполнению и исполнение Распоряжения Клиента подтверждается Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений.

2.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;

[1] Приложение № 1 к Договору банковского счета

- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

Распоряжения действительны к представлению в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

Банк может дополнительно устанавливать иные процедуры приема к исполнению Распоряжений.

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);
- Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки в системе дистанционного банковского обслуживания (далее - Система ДБО) подлинности электронной подписи лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами.

При поступлении Распоряжения Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в соответствии с п. 2.1.8 настоящих Условий.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для Распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность электронной подписи лиц, обладающих правом подписания таких Распоряжений, с использованием Системы ДБО, а для Распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) можно установить по внешним признакам.

2.1.2. Контроль целостности:

- Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия внесенных в Распоряжение изменений (исправлений);
- Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в Системе ДБО посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

2.1.3. Структурный контроль:

- Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения форме, установленной Положением Банка России № 762-П;
- Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки Системой ДБО его реквизитов и максимального количества символов в них, установленных Положением Банка России № 762-П.

2.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжения, их допустимости и соответствия требованиям законодательства.

2.1.5. Контроль достаточности денежных средств.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (далее – Счет) осуществляется Банком многократно при приеме каждого Распоряжения Клиента в течение операционного времени, установленного Банком для приема Распоряжений.

Достаточность денежных средств на счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на 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.

При наличии к Счету Клиента очереди не исполненных в срок распоряжений контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком однократно и определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по Счету Клиента Распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по Счету Клиента Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете Клиента в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по Счету Клиента.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете 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 плательщика, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 ГК РФ;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии законодательством или договором.

2.1.6. Принятые к исполнению Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены пунктом 2 статьи 855 ГК РФ. Помещение Распоряжений в очереди распоряжений не является отрицательным результатом процедуры приема к исполнению Распоряжений.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк 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. В Распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств,

в очередь не исполненных в срок распоряжений уведомление, указанное в настоящем абзаце, направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

При недостаточности денежных средств на Счете 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.

Распоряжения Клиента в иностранной валюте при недостаточности денежных средств на Счете не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

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.

2.1.7. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика осуществляется Банком при поступлении Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента**.**

Заранее данный акцепт дается в договоре, заключенном между Банком и Клиентом – плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленных Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к Счету, об обязательстве плательщика и о договоре, заключенном между Клиентом и получателем средств, на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также с указанием иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не 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 Банком акцепта Клиента.

При получении акцепта/частичного акцепта Клиента, Распоряжение получателя средств подлежит исполнению в полном объеме/в сумме частичного акцепта соответственно.

При наличии заранее данного акцепта Клиента изменение его условий или его отзыв осуществляются Клиентом в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя средств в Банк.

Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи Клиенту распоряжения получателя средств. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений. Датой уведомления Клиента считается дата передачи Клиенту распоряжения получателя средств. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом уведомления.

Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между Банком и Клиентом.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы Распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может быть оформлено в произвольной форме.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика, заранее данный акцепт в виде отдельного сообщения или документа:

- в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что указанное заявление (документ) составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами);
- на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиентом Банк выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов Распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с пунктом 2.1.9 настоящих Условий по результатам указанных процедур приема к исполнению.

При получении акцепта плательщика Банком проводится контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в установленный срок, установленный частью 7 статьи 6 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ и договором, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения получателя средств.

Банк направляет отправителю Распоряжения (получателю средств) уведомление в электронном виде или на бумажном носителе:

- при получении частичного акцепта Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента;
- при получении отказа от акцепта Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта Клиента;
- при неполучении акцепта Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления посредством предоставления плательщику экземпляра заявления (бумажной копии заявления в электронном виде) с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

2.1.8. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации и договором предусмотрено получение согласия третьего лица на распоряжение денежными средствам и Клиента**.**

При поступлении Распоряжения Клиента, 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 (в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика), или в Распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

2.1.9. Уведомление Клиента о результатах процедуры приема к исполнению Распоряжения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения уведомляет отправителя распоряжения о результатах процедуры приема к исполнению Распоряжения.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном

носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр Распоряжения на бумажном носителе. В Распоряжении, помещенном в очередь, Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь. При помещении Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь уведомление, указанное в настоящем абзаце, направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

Уведомление в электронном виде направляется Банком по Распоряжениям, поступившим в Банк в электронном виде, посредством изменения статуса Распоряжения в Системе ДБО:

- при положительном результате процедуры приема к исполнению – на статус «принят»;
- при отрицательном результате процедуры приема к исполнению – на статус «отказан».

Уведомление на бумажном носителе направляется Банком по Распоряжениям, поступившем в Банк на бумажном носителе, посредством возврата отправителю распоряжения:

- при положительном результате процедуры приема к исполнению – экземпляра Распоряжения с проставлением даты приема его к исполнению, даты помещения Распоряжения в очередь (при помещении Распоряжения в очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
- при отрицательном результате процедуры приема к исполнению – Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При поступлении Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия счета, Банк незамедлительно выполняет процедуры приема к исполнению:

- при положительном результате процедуры приема к исполнению предоставляет отправителю распоряжения документ Банка на бумажном носителе, подтверждающий прием Распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка;
- при отрицательном результате процедуры приема к исполнению Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения.

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.

2.1.10. Отзыв Распоряжения отправителем распоряжения.

Отправитель распоряжения может отозвать Распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк с указанием номера, даты, суммы Распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Заявление об отзыве составляется отправителем Распоряжения:

- в электронном виде по форме, установленной функционалом Системы ДБО;
- на бумажном носителе в произвольной форме в 2 (двух) экземплярах.

При поступлении заявления об отзыве Банком выполняются процедуры приема его к исполнению. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения 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.

По Распоряжениям, поступившим в Банк в электронном виде через Систему ДБО, Банк уведомляет отправителя распоряжения в электронном виде посредством изменения статуса Распоряжения в Системе ДБО:

- на статус «отказан» - *уведомление об отзыве Распоряжения*;
- на статус «исполнен» - *уведомление о невозможности отзыва Распоряжения*.

По Распоряжениям, поступившем в Банк на бумажном носителе, Банк уведомляет отправителя распоряжения посредством возврата отправителю распоряжения:

- Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка – *уведомление об отзыве Распоряжения*.
- экземпляра Распоряжения с проставлением даты приема его к исполнению, даты исполнения, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка – *уведомление о невозможности отзыва 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 в электронном виде или на бумажном носителе, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств, с проставлением даты поступления заявления об отзыве получателя средств, штампа Банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

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

3. Процедуры исполнения Распоряжений и порядок их выполнения

3.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- 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;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

Процедуры исполнения Распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль Банком получателя средств Распоряжения в порядке, установленном в приложении 16 к Положению Банка России № 762-П.

3.2. В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более 5 (пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. В случае если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение 5 (пяти) рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения.

3.3. Частичное исполнение Распоряжений плательщиков, получателей средств, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей

средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжение, составляемое Банком в целях частичного исполнения Распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на Счете помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления следующей информации о частичном исполнении Распоряжения:

- дата и номер Распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение;
- порядковый номер и сумма частичного исполнения;
- неисполненная сумма;
- сведения об уполномоченном лице Банка, которым осуществлялось частичное исполнение.

Информация о частичном исполнении Распоряжения указывается в Распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте Распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).

3.4. Частичное исполнение Распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе подтверждается Банком посредством:

- направления Распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, в электронном виде с указанием даты исполнения;
- или представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного Распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.5. Исполнение Распоряжения в электронном виде подтверждается Банком:

- Клиенту (плательщику средств) посредством изменения статуса Распоряжения в Системе ДБО на статус «исполнен» с указанием даты исполнения. При этом указанным изменением статуса может подтверждатся прием к исполнению Распоряжения в электронном виде;
- Клиенту (получателю средств) посредством направления исполненного Распоряжения в электронном виде по Системе ДБО с указанием даты исполнения.

3.6. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе, в том числе в целях перевода денежных средств без открытия счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком:

- Клиенту (плательщику средств) посредством представления плательщику экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;
- Клиенту (получателю средств) посредством представления получателю средств экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

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

- плательщику посредством представления экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи

уполномоченного лица. При этом штампом Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- 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. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

3.8. Исполнение Распоряжения, в том числе частичное исполнение Распоряжения, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

3.9. Банк плательщика (получателя средств) по запросу Клиента, банка, являющегося плательщиком (получателем средств), обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного Распоряжения в форме, установленной для соответствующего Распоряжения, с проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

3.10. Зачисление денежных средств на банковский счет получателя, за исключением банковских счетов физических лиц, осуществляется Банком по:

- номеру банковского счета получателя;
- ИНН/КИО получателя средств;

При соответствии номера банковского счета и ИНН/КИО получателя средств Банк может дополнительно осуществлять проверку иной информации о получателе средств, например соответствие наименование получателя средств.

Зачисление денежных средств на банковский счет получателя – физического лица осуществляется Банком по:

- номеру банковского счета получателя;
- фамилии, имени, отчеству (при наличии) получателя средств (полностью).

3.11. Банк уведомляет Клиента об исполнении, в том числе частичном исполнении, его Распоряжений путем отражения информации в выписке из банковского счета. Выписка направляется Клиенту в электронном виде или передается на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

4. Операционное время приема к исполнению Распоряжений Клиентов.

Вид Распоряжения	Время поступления в Банк	Прием к исполнению
Распоряжение на бумажном носителе	до 13:00 московского времени	текущим рабочим днем
	с 13:00 московского времени	следующим рабочим днем
Распоряжение в электронном виде	до 19:30 московского времени	текущим рабочим днем
	с 19:30 московского времени	следующим рабочим днем

Прием Распоряжений на бумажных носителях осуществляется в Подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов. Режим работы (время обслуживания Клиентов) Подразделений Банка размещается на официальном сайте Банка в сети интернет и в местах обслуживания Клиентов.

Рабочие дни – календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни постановлением Правительства Российской Федерации.