



**Общество с ограниченной ответственностью
«Вайлдберриз Банк»**

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
ООО «Вайлдберриз Банк»
Приказ № 0826/2 от «26» августа 2025 г.

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств
в ООО «Вайлдберриз Банк»**

г. Москва. 2025

Оглавление

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	5
3. Процедуры приема к исполнению распоряжений	7
4. Особенности приема к исполнению распоряжений клиентов при проведении проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.	13
5. Порядок отказа в исполнении распоряжения	15
6. Порядок отзыва распоряжения	16
7. Порядок возврата (аннулирования) распоряжения	17

1. Термины и определения

Автоматизированная банковская система (АБС) — комплекс программного и технического обеспечения, направленный на автоматизацию банковской деятельности.

АО «НСПК» — Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром СБП.

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк».

Банк России — Центральный банк Российской Федерации.

Безотзывность - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

Валютные операции - действия, направленные на исполнение или прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средства платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности, а также подобные действия с валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, при условии, если они совершаются с участием нерезидентов, в рамках определения понятия «валютные операции» для целей Федерального закона № 173-ФЗ.

Взыскатели — лица, органы, имеющие право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять Распоряжения / обращать взыскание на денежные средства, находящиеся на Счете / на Остаток ЭДС.

Договор — договор, заключенный между Клиентом и Банком, в котором установлены условия и порядок предоставления Клиенту банковских продуктов и услуг.

Карточка — карточка с образцами подписей и оттиска печати, которая содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи (уполномоченных распоряжаться денежными средствами), и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка.

Клиент — юридическое лицо (в том числе кредитная организация), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физическое лицо, имеющие в Банке открытый банковский счет, а также физическое лицо, обратившееся в Банк для проведения операции без открытия банковского счета, физическое лицо, заключившее с Банком Договор оказания Банком Клиенту услуг по выпуску и использованию ЭСП (Электронного кошелька).

Операционное время — это временной отрезок, в течение которого Банк осуществляет банковские операции и оказывает услуги. В зависимости от вида услуги/операции может быть установлено различное операционное время. Операционное время по услуге/операции устанавливается Тарифами и Договором Банка с Клиентом.

Остаток ЭДС — размер обязательств Банка перед Клиентом в рамках Договора в сумме ЭДС, предоставленных Банку в порядке, предусмотренном Договором, за вычетом средств, использованных Клиентом для совершения расходных операций, доступных Клиенту в целях осуществления операций. Банк на постоянной основе осуществляет учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.

Очередность исполнения распоряжений — очередность списания денежных средств со Счета, установлена ст. 855 Гражданского кодекса РФ. В случае введения процедуры банкротства в отношении Клиента Банка списание денежных средств со Счета осуществляется согласно требованиям Федерального закона №127-ФЗ.

ПВК — утвержденные Банком Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «Вайлдберриз Банк».

Платательщик – Клиент Банка, со Счета которого осуществляется перевод денежных средств или осуществляющий перевод денежных средств без открытия счета, перевод Остатка ЭДС.

Получатели – юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в адрес которого осуществляет перевод денежных средств, Остатка ЭДС.

Порядок – настоящий Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств в ООО «Вайлдберриз Банк».

Приостановление операций по Счету – приостановление Банком в соответствии с федеральным законом расходных операций по Счету (всех или в определенной сумме) на основании решения уполномоченных органов о приостановлении операций или в связи с наложением ареста на денежные средства (в сумме ареста).

Распоряжение – документ о переводе денежных средств, Остатка ЭДС, составленный Платательщиком, Получателем, Взыскателями, по форме, установленной Банком России, и/или по форме, установленной Банком или по согласованию с Банком.

Расчетный документ – платежное поручение, платежное требование, платежный ордер, инкассовое поручение, банковский ордер, составленные и оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Система быстрых платежей (СБП) - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий Клиенту круглосуточно в режиме реального времени отправлять и получать переводы денежных средств в российских рублях на территории Российской Федерации.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, используемая для предоставления и пользования услугами ДБО, и состоящее из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», и позволяющая организовывать расчетное обслуживание и информационное взаимодействие Клиента путем обмена электронными документами.

Счет – банковский счет Клиента (в т.ч. расчетный, текущий, специальный банковский счет, счет для учета вкладов (депозитов), корреспондентский счет), открытый на основании Договора, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства Клиента.

Тарифы - утвержденный Банком документ, определяющий размер и условия взимания Банком комиссионного вознаграждения за предоставление услуг Клиентам и иные условия обслуживания Клиента, оказываемые в рамках Договора.

Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа (Электронные кошельки (ЭК), предоплаченные карты).

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронный кошелек WB (Электронный кошелек, ЭК WB) - неперсонифицированное Электронное средство платежа, предоставляемое Банком Клиенту на основании заключенного Договора.

Термины и определения, не указанные в настоящем разделе, применяются в значении, установленном законодательством РФ.

2. Общие положения

- 2.1.** Настоящий Порядок устанавливает единые требования к порядку проведения Банком процедур приема к исполнению, контроля, исполнения и отказа в исполнении Распоряжений.
- 2.2.** Порядок разработан на основании следующих действующих законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России:
- Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);
 - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
 - Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
 - Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ);
 - Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (далее – Федеральный закон № 255-ФЗ);
 - Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 762-П);
 - Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России»;
 - Положения Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах»;
 - Положения Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
 - Приказа Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027 «Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и отмене приказа Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525»;
 - Приказа Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (далее – Приказ № 107н);
 - иных федеральных законов и нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок проведения безналичных расчетов.
- 2.3.** Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета и без открытия банковского счета (в том числе перевод ЭДС) в рамках применяемых форм безналичных расчетов, установленных Положением № 762-П, на основании полученных Распоряжений. Перевод ЭДС осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.
- 2.4.** Распоряжения могут быть составлены в электронном виде, в том числе с использованием ЭСП (включая перевод Остатка ЭДС), или на бумажных носителях.
- 2.4.1.** Порядок оформления и подписания Распоряжений Клиентов в электронном виде с использованием Системы ДБО, ЭСП устанавливается Договором и/или правилами использования Системы ДБО.

- 2.4.2.** Распоряжения Получателей или Взыскателей в электронном виде представляются в Банк в порядке, установленном законодательство Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Распоряжение Получателя, Взыскателя подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено Получателем средств, Взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).
- 2.5.** При обращении Клиента в подразделение Банка для оформления Распоряжения, сведения, необходимые для оформления Распоряжения, заполняются Клиентом самостоятельно. Распоряжение подписывается (подтверждается) Клиентом собственноручно и принимается ответственным работником Банка.
- 2.6.** Банк, в целях осуществления перевода денежных средств, на основании Распоряжений, принятых от Клиентов, составляет и подписывает Распоряжения (Расчетные документы) в случаях, предусмотренных Договором. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжения, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка, банков-посредников, а также за исключением случая уточнения Банком реквизитов Распоряжений, предусмотренного законодательством Российской Федерации.
- 2.7.** Распоряжение исполняется Банком в размере суммы, указанной в Распоряжении. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Счете. Совершение операций по переводам ЭДС с использованием ЭСП осуществляется в пределах доступного Остатка ЭДС и ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению только при достаточности на Счете денежных средств для уплаты Банку комиссий за проводимую операцию в соответствии с Договором и Тарифами. Вознаграждение Банка не может быть удержано из суммы перевода денежных средств.
- 2.8.** При приеме к исполнению Распоряжения Банк осуществляет следующие процедуры:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования ЭСП);
 - контроль целостности Распоряжений;
 - структурный контроль Распоряжений;
 - контроль значений реквизитов Распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств;
 - контроль наличия согласия третьего лица (по Распоряжениям, для исполнения которых требуется данное согласие);
 - контроль наличия заранее данного акцепта (по Распоряжениям, требующим акцепта);
 - проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента).
- Банк также осуществляет процедуры контроля операций, проводимых Клиентами, и прочие процедуры контроля при осуществлении безналичных расчетов на всех этапах их проведения в рамках и в порядке, предусмотренных утвержденными в Банке ПВК.
- 2.9.** Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений устанавливается и утверждается Банком и доводится до Клиентов, Получателей, Взыскателей, кредитных организаций путем размещения информации в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: <https://wb-bank.ru> и на информационных стендах в офисе Банка.

- 2.10.** Вопросы, не урегулированные настоящим Порядком, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России настоящий Порядок применяется в части, не противоречащей законодательству.

3. Процедуры приема к исполнению распоряжений

3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

- 3.1.1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в автоматизированном режиме посредством проверки реквизитов электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение в электронном виде подписано:

- Клиентом, или уполномоченным (-ыми) на это лицом (-ами), если Распоряжение поступило от Клиента;
- Получателем, Взыскателем или уполномоченным (-ыми) на это лицом (-ами), если Распоряжение поступило от Получателя или Взыскателя.

- 3.1.2.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным работником Банка посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в Карточке, а также проверки срока полномочий лиц, подписавших Распоряжения. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк, считаются подписанными Клиентом, а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на Распоряжениях позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в Карточке.

При приеме к исполнению Распоряжения физического лица на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, а также при приеме Распоряжения на перевод денежных средств со Счета на бумажном носителе, в случаях определенных в п.2.6 настоящего Порядка, Банк осуществляет удостоверение права распоряжения денежными средствами путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента на данных Распоряжениях.

- 3.1.3.** При поступлении Распоряжений от Взыскателей, удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком посредством проверки наличия законного права на предъявление данным лицом распоряжения ко Счету Клиента.

3.2. Контроль целостности Распоряжений.

- 3.2.1.** Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется в автоматизированном режиме посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

- 3.2.2.** Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным работником Банка посредством визуальной проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.3. Структурный контроль Распоряжений.

- 3.3.1.** Структурный контроль Распоряжения в электронном виде осуществляется в автоматизированном режиме посредством проверки установленных реквизитов и

максимального количества символов в реквизитах Распоряжения, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным работником Банка посредством визуальной проверки соответствия Распоряжения форме, установленной Банком или законодательством Российской Федерации.

3.4. *Контроль значений реквизитов Распоряжения.*

3.4.1. Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия.

3.4.2. Контроль значений реквизитов Распоряжений, поступивших в электронном виде посредством Системы ДБО, либо от Получателей или Взыскателей по системам электронного взаимодействия, осуществляется Банком в автоматизированном режиме в момент выгрузки Распоряжения в АБС Банка.

3.4.3. Контроль значений реквизитов Распоряжений, поступивших в электронном виде посредством использования Клиентом ЭСП, осуществляется при обработке данного Распоряжения соответствующим процессинговым центром.

3.4.4. По Распоряжениям, оформленным через СБП, Банк проверяет информацию о Получателе денежных средств, в том числе о банке получателя, путем направления соответствующего запроса в АО «НСПК». Перевод денежных средств возможен только в случае подтверждения информации о Получателе денежных средств со стороны АО «НСПК».

3.4.5. Контроль значений реквизитов Распоряжений, поступивших на бумажном носителе, осуществляется ответственным работником Банка визуально, а также в момент ввода Распоряжения в АБС Банка.

3.4.6. Распоряжения должны содержать реквизиты, установленные требованиями Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.4.7. Контроль полноты и корректности заполнения реквизитов по Распоряжениям, поступившим в электронном виде и на бумажном носителе, осуществляется в автоматизированном режиме и (или) визуальным контролем предъявленного Распоряжения ответственным работником Банка на:

- соответствие документа установленной Банком, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, форме бланка;
- заполнение всех предусмотренных бланком реквизитов;
- правильность указания банковских реквизитов;
- соответствие печати и подписей на Распоряжении заявленным Банку образцам;
- обязательное указание в поле «Платательщик» его наименования и адреса места нахождения Плательщика-юридического лица и фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика - физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации РФ;
- наличие в Распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информации о Плательщике, Получателе средств, назначении платежа, в реквизитах: 22 «Код», 60 «ИНН» Плательщика, 61 «ИНН» Получателя средств, 101 – 109 в соответствии с требованиями Приказа № 107н;
- обязательное указание кода вида Валютной операции (для валютных операций). Код вида валютной операции должен иметь следующий вид: {VO <код вида валютной

операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100});

- правомерность перевода денежных средств (соответствие требованиям законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, Договора, правил Банка или платежной системы).

3.4.8. В АБС Банка осуществляется дополнительный контроль на:

- соответствие установленной разрядности и соблюдение числового формата таких реквизитов, как ИНН/КИО, КПП, БИК, номер счета;
- правильность ключевания счетов;
- дата Распоряжения не более 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления;
- Распоряжение, о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, в котором указана информация в реквизите 101 (код составителя) Распоряжения, подлежит проверке на обязательное указание информации в реквизитах 102 – 109 Распоряжения;
- обязательное указание назначения платежа.

3.4.9. Контроль достоверности данных, заполняемых Клиентами, Получателями, Взыскателями в Распоряжениях, в обязанности Банка не входит.

3.5. *Контроль достаточности денежных средств.*

3.5.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно. Достаточность денежных средств на Счете, определяется исходя из остатка денежных средств на Счете на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- денежных средств, в отношении которых Получателю средств и (или) Банку в соответствии с Договором подтверждена возможность исполнения Распоряжения о списании денежных средств в течение определенного Договором срока, но не более чем 10 (десяти) дней.

3.5.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с Договором при недостаточности денежных средств на Счете (овердрафт);
- наличия установленного в соответствии с законом Приостановления операций по Счету;
- иных сумм денежных средств.

3.5.3. 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.

3.5.4. Контроль достаточности Остатка ЭДС осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно.

3.5.5. При достаточности денежных средств на Счете, достаточности Остатка ЭДС Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк,

получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности.

3.5.6. При наличии ограничений в проведении операций по Счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк помещает Распоряжения в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции (далее - Очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

3.5.7. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой на момент окончания Операционного времени, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений текущим днем, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной п. 2 ст. 855 ГК РФ;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной п. 2 ст. 855 ГК РФ;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

Принятые в данном случае 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 со Счета, которые установлены п. 2 ст. 855 ГК РФ.

3.5.7.1. При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения соответствующее уведомление в электронном виде или на бумажном носителе (в зависимости от способа получения Распоряжения) в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем 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 о помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений направляется Банком в электронном виде или на бумажном носителе (в зависимости от способа получения Распоряжения) банку Получателя средств для передачи Получателю средств.

3.5.7.2. При Приостановлении операций по Счету Распоряжения, на которые распространяется данное приостановление, из очереди не исполненных в срок Распоряжений помещаются в Очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене Приостановления операций по Счету указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности их помещения в очередь до Приостановления операций по Счету.

3.5.8. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента - физического лица Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации 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 Счетам Клиентов - физических лиц не ведется.

3.5.8.1. При недостаточности Остатка ЭДС для осуществления Перевода и оплаты Банку вознаграждения (в случае его взимания) Банк не принимает к исполнению Распоряжение и незамедлительно, в порядке, предусмотренном Договором, уведомляет об этом Клиента.

3.5.9. Частичное исполнение Распоряжений Клиентов, Получателей, Взыскателей осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

3.5.10. Очередь не исполненных в срок Распоряжений, очередь ожидающих акцепта Распоряжений, очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - Очереди Распоряжений) Банк ведет в электронном виде. Помещение Распоряжения в Очередь Распоряжений не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению Распоряжения.

3.6. *Контроль наличия согласия третьего лица.*

3.7. При поступлении Распоряжения Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, ответственный работник Банка осуществляет контроль наличия согласия третьего лица.

3.7.1. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством:

- а) составления заявления третьего лица;
- б) проставления третьим лицом согласующей надписи в Распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента также может быть дано иным способом, установленным отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.8. *Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента.*

3.9. При поступлении Распоряжения Получателя средств, требующего акцепта Клиента ответственный работник Банка осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента в соответствии с п.3.9.1 настоящего Порядка, при отсутствии заранее данного акцепта Клиента получает акцепт в соответствии с п.3.9.2 настоящего Порядка.

3.9.1. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в Договоре и (или) в виде отдельного соглашения между Банком и Клиентом, в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте по форме Банка, составленного 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 Клиента, Остатку ЭДС, об обязательстве Клиента и договоре, заключенном между Получателем и Клиентом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения Получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении Остатка ЭДС, одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких Распоряжений Получателя средств.

Заранее данный акцепт Клиента, составленный на бумажном носителе, оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

Заранее данный акцепт Клиента 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 документ или сообщение в электронном виде составлены Клиентом или его уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиент Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента. При несоответствии Распоряжения условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение Получателя средств подлежит возврату Получателю, 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 акцепта.

3.9.2. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк передает поступившее Распоряжение Получателя средств для акцепта Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

Получение Банком акцепта Клиента осуществляется посредством передачи второго экземпляра (копии) Распоряжения на бумажном носителе или направления по электронным каналам связи Клиенту формы Банка для получения акцепта (отказа от акцепта).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента, составленное на бумажном носителе, оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены Клиентом или его уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

При поступлении в Банк заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента ответственным работником Банка выполняется удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов Распоряжений.

При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в срок, установленный законодательством Российской Федерации и Договором, Распоряжение Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком в порядке согласно разделу 7 настоящего Порядка.

При получении частичного акцепта Клиента, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе 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 ответственного работника Банка.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи ответственного работника Банка.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Клиенту Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

3.10. Проверка наличия признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее - Проверка).

3.10.1. Проверка проводится до момента списания со Счета денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода ЭДС или перевода с использованием СБП) либо при приеме к исполнению Распоряжения Клиента

(при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях) с помощью Систем ДБО и АБС Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в рамках внутренних нормативных документов Банка.

3.10.2. Проверка осуществляется с учетом информации, полученной от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Получателя средств, выявившего операцию, соответствующую признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

3.10.3. При проведении Проверки Банк руководствуется установленными Банком России признаками осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента и размещенными на его официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Особенности приема к исполнению распоряжений клиентов при проведении проверки наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.1. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода ЭДС или перевода через СБП), приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента на 2 (два) календарных дня.

4.1.1. В случаях приостановления приема к исполнению Распоряжения Клиента Банк незамедлительно в порядке, установленном Договором, предоставляет Клиенту следующую информацию:

- 1) о приостановке приема к исполнению Распоряжения;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- 3) о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее 1 (одного) календарного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения, способами, предусмотренными Договором.

При предоставлении Клиенту вышеуказанной информации Банк вправе в дополнение к подтверждению Распоряжения запросить у Клиента информацию о том, что перевод денежных средств не является Переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.1.2. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения и (или) запрошенной информации, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

4.1.3. При получении от Клиента подтверждения Распоряжения, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Клиентом Распоряжение, за исключением случаев, указанных в п. 4.1.4 настоящего Порядка, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать данное Распоряжение к исполнению.

4.1.4. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения 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 два 2 (два) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения.

- 4.1.4.1.** Банк в порядке, установленном Договором, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.
- 4.1.5.** В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения в соответствии с п. 4.1.4. настоящего Порядка по истечении 2 (двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения в соответствии с ч.3 п. 4.1.1 настоящего Порядка Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать данное Распоряжение к исполнению.
- 4.2.** При выявлении операции с использованием платежных карт, перевода ЭДС или перевода через СБП, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода)¹.
- 4.2.1.** В случаях отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода ЭДС или перевода через СБП соответствующей операции (перевода) Банк незамедлительно в порядке, установленном Договором, предоставляет Клиенту следующую информацию:
- 1) об отказе в совершении соответствующей операции (перевода);
 - 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
 - 3) о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты Получателя (Плательщика) и ту же сумму перевода (далее - Повторная операция), способами, предусмотренными Договором.
- При предоставлении Клиенту вышеуказанной информации Банк направляет Клиенту информацию о необходимости совершить Повторную операцию способом, который предусмотрен Договором, и который указан Банком.
- 4.2.2.** При осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции способом, не предусмотренным Договором, или иным, чем указанный Банком, способом и (или) при неполучении запрошенной информации, Повторная операция считается несовершенной.
- 4.2.3.** При осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции в соответствии с ч. 3 п. 4.2.1 настоящего Порядка Банк незамедлительно совершает Повторную операцию, за исключением случаев, указанных в п. 4.2.4 настоящего Порядка, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению.
- 4.2.4.** В случае, если, несмотря на осуществление действий по совершению Повторной операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении клиентом Повторной операции.
- 4.2.4.1.** Банк в порядке, установленном Договором, незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в совершении Клиентом Повторной операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности совершения Клиентом последующей Повторной операции.

¹ В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками и в порядке, предусмотренном договором с Клиентом, вправе приостановить использование Клиентом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. В случае, если использование Клиентом ЭСП не было приостановлено в период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк может осуществлять переводы денежных средств с использованием ЭСП по Распоряжению Клиента - физического лица в пользу Получателей - физических лиц на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.

- 4.2.5.** В случае отказа в совершении Клиентом Повторной операции в соответствии с п. 4.2.4 настоящего Порядка по истечении 2 (двух) календарных 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.
- 4.3.** Действия п. 4.1 и п. 4.2 настоящего Порядка не распространяются на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых ст. 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

5. Порядок отказа в исполнении распоряжения

- 5.1.** Банк вправе отказать в совершении операции (перевода) с денежными средствами, ЭДС на основании Распоряжения:
- при нарушении правил оформления или установлении фактов подлога Распоряжений и сроков их представления в Банк;
 - в случае представления в Банк Распоряжений, подписанных лицами, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;
 - при недостаточности денежных средств на Счете / Остатка ЭДС для исполнения Распоряжения с учетом комиссионного вознаграждения Банка;
 - если исполнение Распоряжения повлечет за собой нарушение законодательства Российской Федерации и (или) условий Договора (в том числе установленных лимитов на Остатки ЭДС и объемы операций с ЭДС);
 - при возникновении подозрений на несанкционированное / неправомерное использование Систем ДБО, ЭСП;
 - при выявлении Банком операций с использованием платежных карт, перевода ЭДС или перевода с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
 - в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка информации, документов и дополнительных сведений для уточнения, подтверждения или обновления предоставленных Клиентом сведений о себе, о всех видах операций с денежными средствами, об операциях с использованием ЭСП, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств и/или ЭДС на ЭК WB, основания совершения операций;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.** Банк информирует Клиента об отказе в совершении операции с денежными средствами, ЭДС не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа в исполнении соответствующей операции, одним из способов, установленным Договором, за исключением отказа в совершении операций, соответствующих признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в данном случае уведомление Клиента осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в разделе 4 настоящего Порядка.
- 5.3.** Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, вправе отказать в совершении операции на основании Распоряжения в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ при условии, что в результате реализации ПВК Банка у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом п.п. 11.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

- 5.3.1.** В случае принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п.11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном Договором, или ПВК Банка.
- 5.4.** Банк вправе отказать Клиенту после предварительного предупреждения в приеме к исполнению Распоряжения, направленного в Банк в электронном виде и подписанного аналогом собственноручной подписи, если в результате реализации ПВК Банка у сотрудников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом Банк вправе принимать от указанных Клиентов только надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе.
- 5.5.** Банк принимает необходимые и достаточные меры, направленные на установление наличия (отсутствия) у Получателя статуса иностранного агента и недопущении (отказе) в перечислении денежных средств, подлежащих зачислению на специальный рублевый счет иностранного агента, на иной банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона № 255-ФЗ и в случае отказа в исполнении Распоряжения информирует Клиента в соответствии с п.5.2 настоящего Порядка.

6. Порядок отзыва распоряжения

- 6.1.** Отзыв Распоряжения возможен до наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации Безотзывности перевода денежных средств, ЭДС.
- 6.2.** Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставленного отправителем Распоряжения в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.
- 6.3.** Заявление об отзыве может быть составлено по форме Банка или в свободной форме с содержанием информации, позволяющей идентифицировать Распоряжение.
- 6.4.** Отзыв Распоряжения, переданного с использованием ЭСП, осуществляется Клиентом посредством отмены соответствующей операции с использованием ЭСП.
- 6.5.** Отзыв Распоряжения, переданного посредством Системы ДБО, до его принятия Банком к исполнению выполняется Клиентом в соответствии с функционалом Системы ДБО.
- 6.6.** При приеме заявления об отзыве Распоряжения Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные пунктами 3.1 – 3.4 настоящего Порядка.
- 6.7.** Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, направляет отправителю Распоряжения уведомление об отзыве Распоряжения в электронном виде в т.ч. посредством Системы ДБО или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением Безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.
- 6.8.** Отзыв Распоряжения Получателя средств, предъявленного в Банк через банк Получателя средств, осуществляется через банк Получателя средств. Банк Получателя средств осуществляет отзыв Распоряжения Получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве Распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе, составленного на основании заявления об отзыве Распоряжения, полученного от Получателя средств, с проставлением даты поступления заявления об отзыве от

Получателя средств, штампа банка Получателя средств и подписи ответственного работника банка Получателя средств.

- 6.9.** Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

7. Порядок возврата (аннулирования) распоряжения

- 7.1.** Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжений в следующих случаях:
- отрицательного результата процедур приема к исполнению Распоряжений (возврат осуществляется при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения);
 - в случаях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Порядка;
 - в случае отзыва отправителем Распоряжения, в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка.
- 7.2.** Возврат (аннулирование) Распоряжения осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.
- 7.3.** При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, переданного в электронном виде или на бумажном носителе, Банк осуществляет возврат Распоряжений в следующем порядке:
- по Распоряжению, направленному в электронном виде, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о возврате Распоряжения, в результате Распоряжение принимает в Системе ДБО статус «Возвращен»/ «Отклонен»;
 - по Распоряжению, предоставленному на бумажном носителе, возвращает Клиенту все представленные экземпляры Распоряжения, с отметками Банка о возврате (проставляется штамп Банка, дата возврата и подпись ответственного по счету Клиента) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения или при первом обращении Клиента в Банк.
- 7.4.** При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам Распоряжений на бумажном носителе, ответственный работник Банка перечеркивает отметки Банка, подтверждающие прием документов к исполнению.