

УТВЕРЖДЕНО
Приказ Председателя Правления
МОРСКОГО БАНКА (АО)
№ МБ - 87 от «24» марта 2021 г.

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств**

Москва, 2021 г.

Оглавление

| | |
|--|---|
| 1. Термины и определения | 3 |
| 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения..... | 3 |
| 3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения..... | 9 |

1. Термины и определения

1.1. **Банк** – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

1.2. **Клиент** – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.3. **Плательщик** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, банк, перечисляющий денежные средства на основании Распоряжения.

1.4. **Получатель** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, банк, получающий денежные средства на основании Распоряжения. Получателем средств может быть Взыскатель средств.

1.5. **Распоряжение** – документ (на бумажном носителе либо в электронном виде) о переводе денежных средств, составляемый плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

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

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с действующим законодательством в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании **Распоряжений**, составляемых Плательщиками, Получателями, Взыскателями и самим Банком.

Перевод денежных средств осуществляется 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).

Расчетными (платежными) документами являются:

- платежные поручения;
- инкассовые поручения;
- платежные требования;
- платежные ордера;
- банковские ордера.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

При приеме к исполнению **Распоряжений** Банк осуществляет следующие процедуры:

- *удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);*

- *контроль целостности распоряжений;*
- *структурный контроль распоряжений;*
- *контроль значений реквизитов распоряжений;*
- *контроль достаточности денежных средств.*

Процедуры приема к исполнению **Распоряжения** плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом, договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано 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** плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

Процедуры приема к исполнению **Распоряжения** получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

2.1.1 *Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению **Распоряжения**:*

- при приеме к исполнению **Распоряжения** в электронном виде - посредством соответствующего программного обеспечения путем проверки идентификатора пользователя, пароля и электронной подписи или одноразового кода подтверждения, предоставляемого Плательщику Банком каждый раз, когда Плательщик формирует **Распоряжение** в электронном виде.

Данные средства удостоверения позволяют подтвердить, что **Распоряжение** в электронном виде составлено Плательщиком или уполномоченным на это лицом. Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

- при приеме к исполнению **Распоряжения** на бумажном носителе, за исключением **Распоряжения** физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка).
- при приеме к исполнению **Распоряжения** физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе - посредством проверки наличия собственноручной подписи на Заявлении или ином документе, оформляемом клиентом в соответствии с внутриванковскими нормативными документами.

2.1.2 *Контроль целостности **Распоряжения** осуществляется Банком посредством:*

- проверки неизменности реквизитов **Распоряжения** с помощью программного обеспечения – при предоставлении **Распоряжения** в электронном виде;
- проверки отсутствия в **Распоряжении** внесенных изменений (исправлений) с помощью визуального контроля сотрудника Банка – при предоставлении **Распоряжения** на бумажном носителе.

2.1.3 *Структурный контроль **Распоряжения** осуществляется Банком посредством проверки:*

- установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах

Распоряжения с помощью программного обеспечения – при поступлении **Распоряжения** в электронном виде;

- соответствия **Распоряжения** формам, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка с помощью визуального контроля сотрудника Банка – при поступлении **Распоряжения** на бумажном носителе.

2.1.4 *Контроль значений реквизитов **Распоряжений*** осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора значений реквизитов **Распоряжений**, их допустимости и соответствия, в частности в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» от 12 ноября 2013 года № 107н и внутренними нормативными документами Банка.

2.1.5 *Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика* осуществляется Банком с помощью программного обеспечения при приеме к исполнению каждого **Распоряжения** на момент поступления **Распоряжения**, а также в течение операционного времени в порядке, определенном настоящим пунктом.

- Достаточность денежных средств на банковском счете Плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:
 - денежных средств, списанных с банковского счета Плательщика и зачисленных на банковский счет Плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика;
 - наличных денежных средств, выданных с банковского счета Плательщика и зачисленных на банковский счет Плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика.
 - денежных средств, в отношении которых Получателю средств подтверждена возможность исполнения **Распоряжения** Плательщика о списании денежных средств с банковского счета Плательщика в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.
 - сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Плательщика и (или) зачислению на банковский счет Плательщика на основании **Распоряжений**, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика;
 - сумм кредита, предоставляемого Банком Плательщику в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика (овердрафт);
 - иных сумм денежных средств.
- 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 (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.
- При достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика

Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления **Распоряжений** в Банк, получения акцепта от Плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Плательщика в соответствии с федеральным законом указанные **Распоряжения** помещаются в Картотеку № 1 к банковскому счету Плательщика.

- При недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском 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 федеральным законом;
 - **Распоряжений** взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
 - **Распоряжений**, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные **Распоряжения** помещаются Банком в очередь не оплаченных в срок документов, для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика и исполнения **Распоряжений** в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

В отношении **Распоряжений**, не поименованных выше, контроль достаточности денежных средств проводится многократно в течение операционного дня. При этом последний раз указанный контроль осуществляется в предельное время, указанное в Тарифах для данного документа в целях исполнения его текущим днем.

В случае, если в вышеуказанное время текущего операционного дня на банковском счете Плательщика будут отсутствовать денежные средства, достаточные для оплаты указанных в настоящем пункте **Распоряжений**, такие **Распоряжения** не принимаются Банком к исполнению.

- При недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика - физического лица **Распоряжения**, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению.
 - а) 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.

2.1.6 При поступлении **Распоряжения** получателя средств, требующего акцепта Плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт Плательщика может быть дан в договоре банковского счета между Банком и Плательщиком и (или) в виде отдельного дополнительного соглашения к договору на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения,

сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять **Распоряжения** к банковскому счету Плательщика, об обязательстве Плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность частичного исполнения **Распоряжения**, а также иных сведений.

При несоответствии **Распоряжения** получателя средств условиям заранее данного акцепта Плательщика **Распоряжение** получателя средств подлежит возврату.

Получение акцепта Плательщика осуществляется Банком посредством передачи **Распоряжения** получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе.

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

2.1.7 При получении инкассового поручения Получателя средств о списании со счета Плательщика сумм задолженности по лизинговым платежам согласно Федеральному закону от 29 октября 1998 года N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" Банк:

проверяет наличие сведений о кредиторе (Получателе средств - лизингодателе), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре лизинга (далее - основной договор), в т.ч. в виде оформленного дополнительного соглашения к договору банковского счета Клиента;

в случае отсутствия в Банке сведений, Банк незамедлительно запрашивает (по системе ДБО, электронной почте) у Плательщика надлежаще заверенную копию основного договора, предоставив срок для ответа не более 24 часов;

при наличии в Банке сведений либо при поступлении от Плательщика заверенной им или нотариально копии основного договора в указанный выше срок Банк сопоставляет полученные сведения со сведениями, указанными в поступившем инкассовом поручении. После положительного результата процедур контроля, Банк исполняет инкассовое поручение на взыскание задолженности по лизинговым платежам.

при неполучении от Плательщика в установленный срок запрошенных сведений или копии основного договора, Банк возвращает инкассовое поручение Получателю средств без исполнения с указанием причины возврата – «не предоставление Плательщиком сведений, предусмотренных п.7.4. Положения 383-П, а именно: сведений о лизингодателе, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер)».

2.2. Уведомления о проведенных процедурах.

2.2.1. Регистрация **Распоряжений** Плательщиков, поступивших в Банк в электронном виде или на бумажных носителях, осуществляется путем указания даты поступления на самом **Распоряжении** в соответствующем поле расчетного документа.

2.2.2. При положительном результате процедур приема к исполнению **Распоряжения** в электронном виде Банк принимает **Распоряжение** к исполнению и информирует:

- Плательщика – путем изменения в системе ДБО соответствующего статуса **Распоряжения**;
- Отправителя **Распоряжения** (кроме Плательщика) – путем направления уведомления в электронном виде о приеме **Распоряжения** к исполнению с

указанием информации, позволяющей отправителю **Распоряжения** идентифицировать **Распоряжение** и дату приема его к исполнению.

2.2.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению **Распоряжения** в электронном виде Банк не принимает **Распоряжение** к исполнению и информирует:

- - Плательщика – путем изменения в системе ДБО статуса **Распоряжения** на «Отказан».
- - Отправителя Распоряжения (кроме Плательщика) - путем направления уведомления в электронном виде об аннулировании **Распоряжения** с указанием информации, позволяющей отправителю **Распоряжения** идентифицировать аннулируемое **Распоряжение**, дату его аннулирования, а также причину аннулирования. В положенных законом случаях, а также в соответствии с ним, Банк уведомляет иные органы о факте и причинах отказа в принятии к исполнению распоряжений взыскателя. Уведомление в электронном виде направляется, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк **Распоряжения**.

2.2.4. При положительном результате процедур приема к исполнению **Распоряжения** на бумажном носителе, Банк принимает **Распоряжение** к исполнению, подтверждает прием **Распоряжения** к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю **Распоряжения** экземпляр **Распоряжения** в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк **Распоряжения**.

2.2.5. При отрицательном результате процедур приема к исполнению **Распоряжения** на бумажном носителе, Банк не принимает **Распоряжение** к исполнению и возвращает его отправителю **Распоряжения** с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк **Распоряжения**. В положенных законом случаях, а также в соответствии с ним, Банк уведомляет иные органы о факте и причинах отказа в принятии к исполнению **Распоряжений** взыскателя.

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

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

2.2.8. Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема **Распоряжений** к исполнению.

2.2.9. **Распоряжение** считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению.

2.3. Отзыв распоряжения.

2.3.1. Отзыв **Распоряжения** возможен до наступления безотзывности перевода

денежных средств, т.е.:

- до проведения Банком всех процедур контроля, указанных в п.2.1. настоящего Порядка.

- до момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

2.3.2. Отзыв **Распоряжения**, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании Заявления об отзыве **Распоряжения**, составленного на бумажном носителе или в электронном виде в форме письма в свободной форме, позволяющей Банку идентифицировать аннулируемое **Распоряжение**, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, представленного отправителем **Распоряжения** в Банк в соответствии с п.2.2.8. или п.2.2.9. настоящего Порядка.

Заявление об отзыве **Распоряжения** служит основанием для возврата (аннулирования) сотрудником Банка **Распоряжения**.

2.3.3. При приеме Заявления об отзыве Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные пп. 2.1.1. - 2.1.4. настоящих Правил.

2.3.4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю **Распоряжения** уведомление в свободной форме в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва **Распоряжения** и проставлением на **Распоряжении** на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка

2.3.5. 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 получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств. При этом в Журнале регистрации **Распоряжений** получателя средств проставляется дата и основание возврата (заявление об отзыве).

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

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

3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

3.1. Процедуры исполнения распоряжений в Банке включают:

- исполнение распоряжений в порядке, установленном Банком, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- уточнение реквизитов распоряжений.

3.2. Исполнение **Распоряжений** Плательщиков осуществляется Банком в сроки, указанные в Договоре банковского счета, с учетом времени приема и исполнения **Распоряжений**, указанного в Тарифах. При кассовом обслуживании клиентов **Распоряжения**, поступившие в операционное время, исполняются Банком в текущий операционный день. Время приема и исполнения **Распоряжений** от Плательщиков – физических лиц устанавливается в соответствии с режимом работы подразделения Банка.

По **Распоряжениям**, поступающим в Банк в электронном виде, процедуры приема к исполнению, указанные в п.2.1, осуществляются с применением АБС. Последующий контроль данных **Распоряжений** осуществляется операционным сотрудником Банка.

3.3. Поступления (переводы) в пользу Получателей – клиентов Банка, полученные Банком по каналам связи из банков-плательщиков, исполняются путем зачисления на счета Получателей текущим операционным днем. В случаях, когда поступившие в Банк суммы относятся неизвестным клиентам, при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента, номера его счета или ИНН получателя (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), при отсутствии номера счёта по внутрибанковским операциям, в случае отсутствия расчетного документа, требующего подтверждения со стороны банка-плательщика, а также суммы, которые не могут быть однозначно идентифицированы и проведены по счетам клиентов, относятся на счета «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» для проведения расследования, либо в течение одного рабочего дня такие суммы возвращаются банку-отправителю платежа для возврата средств отправителю (плательщику). При зачислении сумм такого невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, принимает все оперативные меры к зачислению сумм по назначению. В случае проведения расследования, если в течение пяти рабочих дней положительный результат не достигнут, такие суммы откредитовываются (перечисляются) банку-отправителю платежа для возврата средств отправителю (плательщику) платежа.

3.4. В случае поступления в Банк средств из Федерального Казначейства в пользу физических лиц (на счета физических лиц) на выплату оплаты труда, стипендий, пенсий и т.д. на счета физических лиц с эмитированной национальной картой (национальный платежный инструмент) или на счета физических лиц без какой-либо карты и при условии значения «Код выплат», равный 1, средства зачисляются по назначению.

В том случае, если к счету физического лица будет эмитирована только международная пластиковая карта (VISA, MASTER и др.) и в поле 110 будет стоять «Код выплат», равный 1, данные средства подлежат задержанию на счете до выяснения 47416 «Суммы, поступившие с кодом выплат =1 (10 дней) на международную платежную карту» для дальнейшего исполнения после указания клиента-физического лица, как он хочет получить средства: через кассу или на другие реквизиты. Если указания не поступит, то на 10 день, считая со следующего дня после дня поступления средств, средства подлежат возврату.

3.5. Частичное исполнение **Распоряжений** Плательщиков, Получателей, включая **Распоряжения**, по которым дан частичный акцепт Плательщика, Взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета путем оформления и исполнения платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе. Реквизиты, форма, порядок его оформления и использования установлены нормативными документами Банка России.

Платежный ордер, составляемый банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

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

Исполнение **Распоряжения** в электронном виде в целях осуществления перевода по банковскому счету подтверждается:

3.5.1. если Банк является банком Плательщика:

- В случае если Клиент Банка – юридическое лицо – путем установления в системе ДБО статуса расчетного документа «Отказан»/ «Возвращен», «Исполнен» и дополнительно направлением выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения **Распоряжения**, в том числе в случае частичного исполнения **Распоряжения**;

- В случае если Клиент Банка – физическое лицо – путем установления в системе ДБО статуса расчетного документа «Отказан»/ «Возвращен», «Исполнен».

3.5.2. если Банк является банком Получателя – посредством направления исполненного **Распоряжения** с указанием даты исполнения и выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения **Распоряжения**, в том числе в случае частичного исполнения **Распоряжения**.

3.6. Исполнение **Распоряжения** на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного **Распоряжения**:

3.6.1. если Банк выступает в качестве банка Плательщика – посредством предоставления исполненного **Распоряжения** на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи операционного сотрудника путем выдачи его представителю Плательщика на руки либо передачи с использованием индивидуальной абонентской ячейки для выдачи выписок (далее – ячейка). В последнем случае датой направления исполненного **Распоряжения** Банком является дата закладки операционным сотрудником документов в ячейку.

3.6.2. Если Банк выступает в качестве банка Получателя средств – посредством предоставления Получателю экземпляра исполненного **Распоряжения** на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи бухгалтерского (ответственного) сотрудника.

3.7. Частичное исполнение **Распоряжения** Плательщика (Получателя) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, *подтверждается* выпиской по лицевому счету с приложением исполненного документа посредством:

- направления Плательщику платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- представления Плательщику экземпляра платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи бухгалтерского (ответственного) сотрудника.

3.8. Исполнение **Распоряжения** на бумажном носителе, переданного Банку Плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет Получателя, подтверждается Банком Плательщику путем предоставления экземпляра исполненного **Распоряжения** на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом экземпляром исполненного **Распоряжения** на бумажном носителе

одновременно подтверждается Банком факт приема к исполнению **Распоряжения** на бумажном носителе и его исполнение.

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

3.10. За каждый операционный день, в котором были исполнены **Распоряжения** Плательщика/Получателя по переводу денежных средств (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, указанные в Договоре банковского счета.

При дистанционном обслуживании с использованием электронных средств платежа (системы ДБО) клиент обязан ежедневно в соответствии с договором дистанционного обслуживания производить получение электронных документов и электронных сообщений, направленных Банком.