

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПО СЧЕТАМ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. Настоящий документ также применяется при исполнении Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание Клиента.

2. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- списание денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
- выдача наличных денежных средств получателю;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- уточнения реквизитов распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств;
- исполнение распоряжений включенных в реестры.

3. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.

4. Специалист Операционного отдела изготавливает расчетный платежный документ на основании распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в случае если представленное Клиентом распоряжение не является расчетным (платежным) документом.

5. Для исполнения распоряжения о переводе денежных средств специалисты Операционного отдела выполняют бухгалтерские проводки предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка для данного распоряжением Клиента.

6. При перечислении денежных средств на счет получателя средств, открытый в Банке, специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по списанию денежных средств со счета плательщика и зачислению суммы списанных денежных средств на счет получателя.

7. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и ИНН получателя средств, или наименованию получателя средств, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

8. Если счет получателя денежных средств открыт в другом банке специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по списанию денежных средств со счета плательщика и корреспондентского счета Банка, после чего распоряжение Клиента передается на исполнение в банк получателя средств для зачисления денежных средств на счет получателя средств.

9. При поступлении на корреспондентский счет Банка денежных средств из другого банка для зачисления денежных средств на счет Клиента в Банке специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по зачислению денежных средств на счет получателя средств в соответствии с распоряжением плательщика.

10. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, на основании платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены Положением 383-П.

11. 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.

12. При постановке и ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации о специалисте Операционного отдела Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

13. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах на обороте распоряжения на бумажном носителе либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении.

14. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается посредством:

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

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

- посредством направления плательщику исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.
- посредством направления получателю средств исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

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

- посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка;
- посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

17. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

18. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Направляет запрос об уточнении реквизитов. Если в течение 5 рабочих дней обстоятельства, препятствующие исполнению распоряжения не будут устранены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат распоряжения плательщику, предусмотренном пунктом 3.40 настоящего Положения.

19. Выдача наличных денежных средств со счетов Клиентов осуществляется в порядке, предусмотренном Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России 24.04.2008 N 318-П и внутренними документами Банка.