|  |  |
| --- | --- |
|  | *Небанковская кредитная организация акционерное общество**“Петербургский Расчетный Центр”* |

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств установленный НКО АО ПРЦ**

 Процедуры приема к исполнению распоряжений,включают:

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

2) контроль целостности распоряжений;

3) структурный контроль распоряжений;

4) контроль значений реквизитов распоряжений;

5) контроль наличия согласия третьего лица (в случаях, предусмотренных федеральным законом);

6) контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (при приеме к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика);

7) контроль достаточности денежных средств;

8) контроль дополнительных условий, предусмотренных Договором с Клиентом.

Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения всех предыдущих этапов, а распоряжение принимается к исполнению, если оно прошло все этапы контроля, что является положительным результатом процедур приема. Не исполнение одного из этапов контроля, кроме контроля на достаточность денежных средств, является отрицательным результатом процедур приема к исполнению распоряжения. Помещение распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

1. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** осуществляется НКО АО ПРЦ:

• при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе посредством простой визуальной проверки наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати (при наличии), проставленных на первом экземпляре, с подписями и оттиском печати, заявленным НКО в карточке с образцами подписей и оттиска печати, установленным соглашением о сочетании подписей (при наличии такового).

Подписи на всех документах должны быть сделаны ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати, проставляемый на распоряжениях, должен быть четкими. Подписи, печати должны проставляться в предназначенных для них полях бланков распоряжений.

• при проверке срока полномочий лиц, подписавших распоряжения;

• при проверке полномочий лиц, предъявивших распоряжения к исполнению на основании доверенности на предоставление и получение в НКО АО ПРЦ расчетных документов;

• при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания (осуществляется посредством проверки достоверности данных, приведенных в сертификате открытого ключа электронной подписи Клиента).

1. **Контроль целостности распоряжения** осуществляется НКО АО ПРЦ посредством визуальной:

• проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений) при предоставлении распоряжения на бумажном носителе;

• проверки неизменности реквизитов распоряжения, обеспечиваемой программным путем, при предоставлении распоряжения в электронном виде.

3. **Структурный контроль распоряжения** осуществляется НКО АО ПРЦ посредством:

• визуальной проверки на соответствие распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или НКО АО ПРЦ при поступлении распоряжения на бумажном носителе;

• встроенными в электронную систему и АБС НКОАО ПРЦ программами проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах - при поступлении распоряжения в электронном виде.

4. **Контроль значений реквизитов распоряжений** осуществляется посредством проверки заполненных в распоряжении реквизитов требованиям законодательства, договора значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

 НКО АО ПРЦ вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом НКО АО ПРЦ обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также в случае уточнения банком реквизитов распоряжений, поступивших Клиенту НКО АО ПРЦ, и случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с законодательством согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, НКО АО ПРЦ осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и Договором. 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.

Если для совершения перевода необходим акцепт плательщика, НКО АО ПРЦ осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика либо направляет плательщику распоряжение, направленное получателем средств, или уведомление для акцепта.

Распоряжения Клиентов, сумма которых превышает 100 000 000 рублей, направляемые в адрес кредитных организаций и других участников платежной системы Банка России, которым предоставлен сервис срочного перевода и в отношении которых не установлено ограничение предоставления сервиса срочного перевода (за исключением подразделения Банка России, Федерального казначейства или его территориального органа) в соответствии со Справочником БИК, должны иметь заполненный реквизит «Вид платежа» с указанием значения «срочно» (соответствующий ему код «04» в распоряжениях в электронном виде).

1. **Контроль достаточности денежных средств** на банковском счете Клиента осуществляется НКО АО ПРЦ при приеме к исполнению каждого распоряжения на момент поступления распоряжения.

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

• сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;

• иных сумм денежных средств, зачисленных на банковский счет Клиента.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом сумм, определяемых НКО АО ПРЦ в соответствии с нормативными актами Банка России и/или договорными отношениями между Клиентом и НКО АО ПРЦ.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в НКО АО ПРЦ, получения акцепта от Клиента, если законодательством или Договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека №1).

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, принятые к исполнению распоряжения помещаются НКО АО ПРЦ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в форме платежного поручения в очередь не исполненных распоряжений НКО АО ПРЦ возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе плательщику либо направляет соответствующее уведомление в электронном виде плательщику в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При помещении распоряжения (платежное требование, инкассовое поручение) получателя средств, предъявленного в НКО АО ПРЦ через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений уведомление направляется НКО АО ПРЦ банку получателя средств для передачи получателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При отсутствии на счете Клиента, по которому поступило платежное поручение на совершение операции, свободного от ограничений остатка денежных средств, достаточного одновременно для исполнения платежного документа Клиента на совершение операции и для оплаты вознаграждения НКО АО ПРЦ в полном объеме, НКО АО ПРЦ осуществляет возврат распоряжения Клиента на совершение операции без исполнения. Частичная оплата комиссии не производится.

Во всех экземплярах распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, НКО АО ПРЦ указывает дату помещения распоряжения в очередь, в экземплярах распоряжения в форме платежного поручения банк проставляет штамп «Помещено в картотеку».

1. При поступлении **распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика,** НКО АО ПРЦ осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта:

 **Заранее данный акцепт** Клиента (плательщика) может быть дан в Договоре и (или) в виде отдельного заявления о заранее данном акцепте, составляемого Клиентом на бумажном носителе. Заявление о заранее данном акцепте предоставляется в НКО АО ПРЦ на бумажных носителях в двух экземплярах и оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента (плательщика) в соответствии с образцами, заявленными НКО АО ПРЦ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления платежного требования получателем средств.

При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

В случае несоответствия платежного требования условиям заранее данного акцепта (хотя бы по одному из реквизитов) платежное требование подлежит передаче Клиенту (плательщику) для получения акцепта.

**Для получения акцепта** Клиента (плательщика) НКО АО ПРЦ не позднее дня, следующего за днем поступления требования в НКО, обязан либо передать Клиенту (плательщику) последний экземпляр платежного требования для акцепта, либо направить Клиенту соответствующее уведомление посредством систем дистанционного обслуживания.

Плательщик акцептует платежное требование (отказывается от акцепта платежного требования) путем предоставления в НКО АО ПРЦ заявления об акцепте (отказе от акцепта) по форме НКО АО ПРЦ. Заявление об акцепте (отказе от акцепта), оформленном на бумажном носителе, составляется в 2 (двух) экземплярах при акцепте платежного требования в полной сумме; в 3 (трех) экземплярах при частичном акцепте либо отказе от акцепта. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента (плательщика) в соответствии с образцами, заявленными НКО АО ПРЦ в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Последний экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) с отметкой НКО АО ПРЦ и указанием даты приема возвращается Клиенту (плательщику) в качестве расписки в получении документа.

Клиенты, использующие системы дистанционного обслуживания, вправе направить заявление в НКО АО ПРЦ об акцепте (отказе от акцепта) в электронном виде через указанные системы.

После поступления заявления об акцепте от Клиента (плательщика) при достаточности денежных средств на счете Клиента (плательщика) платежное требование подлежит исполнению в последовательности поступления распоряжений в НКО АО ПРЦ, получения акцепта от Клиента (плательщика).

При получении отказа от акцепта в установленный срок платежное требование подлежит возврату в НКО АО ПРЦ получателя средств. Если платежное требование было передано в НКО АО ПРЦ в электронном виде, в этом случае НКО АО ПРЦ направляет уведомление об отказе от акцепта в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта. В случае если платежное требование поступило в НКО АО ПРЦ на бумажном носителе, НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта, возвращает в банк получателя средств платежное требование вместе с экземпляром заявления Клиента (плательщика) об отказе от акцепта.

При неполучении в установленный срок акцепта Клиента (плательщика) платежное требование подлежит возврату в банк получателя средств. Если платежное требование поступило в НКО АО ПРЦ в электронном виде, НКО АО ПРЦ направляет в банк получателя средств уведомление в электронном виде о неполучении акцепта. В случае если платежное требование поступило в НКО АО ПРЦ на бумажном носителе, то на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования указывается причина возврата: «Не получено согласие на акцепт», проставляются штамп НКО АО ПРЦ, дата возврата, подписи ответственного сотрудника и контролирующего сотрудника НКОАО ПРЦ. Направление электронного уведомления или возврат платежного требования на бумажном носителе, являющегося уведомлением о неполучении акцепта плательщика, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда должен был быть получен акцепт плательщика.

При получении частичного акцепта плательщика НКО АО ПРЦ оплачивает платежное требование в акцептованной сумме. Если платежное требование поступило в НКО АО ПРЦ в электронном виде, НКО АО ПРЦ направляет в банк получателя средств уведомление о частичном акцепте в электронном виде. В случае если платежное требование поступило в НКО АО ПРЦ на бумажном носителе, НКО АО ПРЦ направляет в банк получателя средств экземпляр платежного ордера вместе с экземпляром заявления Клиента (плательщика) о частичном акцепте не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

Если в платежном требовании срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта признается пять рабочих дней, если иное не установлено распоряжением или федеральным законом.

До наступления безотзывности перевода получатель (взыскатель) денежных средств может отозвать свое требование на взыскание.

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

НКО АО ПРЦ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа НКО АО ПРЦ и подписи уполномоченного лица НКО АО ПРЦ.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата НКО АО ПРЦ распоряжения получателя (взыскателя) средств.

1. Клиент может отозвать свое распоряжение до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента.

Отзыв распоряжения осуществляется на основании представленного Клиентом в НКО АО ПРЦ заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление об отзыве распоряжения составляется Клиентом в произвольной форме и должно содержать наименование распоряжения Клиента, его номер, дату и сумму.

Заявление об отзыве, представленное в НКО АО ПРЦ в электронном виде, должно быть подписано электронной подписью Клиента. Заявление, представленное в НКО АО ПРЦ на бумажном носителе, должно быть подписано подписью (собственноручными подписями) уполномоченных лиц на основании доверенности, скреплено оттиском печати Клиента согласно образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Уведомление Клиента о возврате распоряжений на бумажном носителе осуществляется НКО АО ПРЦ путем возврата распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения причины и даты возврата распоряжения. Уведомление Клиента об аннулировании распоряжений в электронном виде осуществляется путем направления электронного сообщения посредством системы дистанционного обслуживания.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в НКО АО ПРЦ через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в НКО АО ПРЦ 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.

1. Результат процедур приема к исполнению распоряжений

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде НКО АО ПРЦ принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека №2) в распоряжении и в уведомлении в электронном виде НКО АО ПРЦ указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде НКО АО ПРЦ не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, НКО АО ПРЦ принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления на первом экземпляре распоряжения даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь-картотека №2), штампа НКО АО ПРЦ и подписи уполномоченного лица НКО АО ПРЦ и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и срок, которые предусмотрены Договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО АО ПРЦ распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, НКО АО ПРЦ не принимает распоряжение к исполнению и возвращает распоряжение с проставлением на первом экземпляре распоряжения даты возврата, отметки НКО АО ПРЦ о причине возврата, штампа НКО АО ПРЦ и подписи уполномоченного лица НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО АО ПРЦ распоряжения.

9. Претензии, связанные с осуществлением переводов денежных средств, могут направляются Клиентом в НКО АО ПРЦ следующим способом:

- заказным письмом по адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул.Садовая, 12/23

- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (представителя) в НКО АО ПРЦ;

- путем направления сообщения на адрес электронной почты prc@spsc.ru;

- путем направления сообщения в виде электронного документа через систему дистанционного банковского обслуживания.

.