

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
КБ "Москоммерцбанк" (АО)
(протокол от 03 июля 2020 г. № 34)

**Порядок и условия осуществления переводов денежных средств
по банковским счетам
в КБ «Москоммерцбанк» (АО)**

1. Общие положения

- 1.1. КБ «Москоммерцбанк» (АО), его внутренние структурные и обособленные подразделения - дополнительные офисы, филиалы (далее – Банк) осуществляют переводы денежных средств в рублях Российской Федерации и иностранной валюте по банковским счетам (далее – Счет) в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - Распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.
- 1.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки (далее – Плательщики / Получатели). Взыскатели средств могут являться получателями средств.
- 1.3. Банк осуществляет перевод денежных средств 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).
- 1.4. Формы безналичных расчетов избираются Плательщиками, Получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.
- 1.5. Переводы денежных средств в форме расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями, переводы денежных средств по требованию получателя средств осуществляются Банком на основании заключенного с Плательщиком договора банковского счета.
- 1.6. Распоряжения на перевод денежных средств составляются Плательщиками и Получателями в соответствии с утвержденными Банком России формами, а также в соответствии с утвержденными Банком формами.
- 1.7. На основании распоряжения Плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составить распоряжение и осуществить разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету Плательщика при наступлении определенных Распоряжением Плательщика или договором условий в сумме, определяемой Плательщиком, Получателю средств в Банке или ином банке.

1.8. В рамках данного Порядка описываются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Положением Банка России от 22.06.2012 г. №383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П).

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений

При приеме к исполнению Распоряжений Плательщика / Получателя 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 наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика (для распоряжений, требующих в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика);
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (для распоряжений, требующих акцепта плательщика);
- контроль достаточности денежных средств;
- принятие распоряжений к исполнению;
- контроль распоряжений в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ;
- контроль распоряжений в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

(удостоверение права использования электронного средства платежа)

2.1.1. При приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк:

- проверяет полномочия лиц, передающих Распоряжение в Банк.
- осуществляет проверку наличия на Распоряжении собственноручной подписи (собственноручных подписей) лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать Распоряжение, и оттиска печати (при наличии). При предъявлении платежного документа - соответствие образцам, заявленным Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка).

2.1.2. При приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется проверка электронной(ых) подписи(ей) лиц, подписавших электронный документ (далее – ЭД), в том числе соответствие владельцев ЭП лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете Плательщика.

2.2. Контроль целостности Распоряжений

2.2.1. Банк проверяет, чтобы в Распоряжении, оформленном на бумажном носителе, отсутствовали исправления, помарки и подчистки. Подписи на Распоряжении проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати, проставляемой на распоряжениях, должен быть четким.

2.2.2. При приеме платежного документа в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется контроль неизменности реквизитов платежного документа.

2.3. Структурный контроль Распоряжений

- 2.3.1. Банк осуществляет проверку Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, на предмет соответствия Распоряжения установленной форме.
- 2.3.2. Бланки Распоряжений изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета. Допускается использование копий бланков Распоряжений, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.
- 2.3.3. При заполнении Распоряжений не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подписи, печати должны проставляться в предназначенных для них полях бланков распоряжений.
- 2.3.4. Структурный контроль Распоряжения в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.
- 2.3.5. Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования и платежного ордера, а также их формы установлены Положением Банка России №383-П от 19.06.2012 г. "О правилах осуществления перевода денежных средств" (далее Положение №383-П). Банк вправе устанавливать реквизиты и формы Распоряжений, для которых Положением № 383-П не установлены перечни реквизитов и формы Распоряжений.

2.4. Контроль значений реквизитов распоряжений

- 2.4.1. Контроль значений реквизитов Распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжения, их допустимости и соответствия, в частности, значения БИК банка номеру его корреспондентского счета, наименованию банка, соответствие номера счета получателя его организационно-правовой форме.
- 2.4.2. Расчетные документы, в которых указана информация в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 104 – 109. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.
- 2.4.3. Банк не имеет право вносить изменения в реквизиты Распоряжения Плательщика, поступившего по системе дистанционного банковского обслуживания, платежного документа на бумажном носителе, за исключением случаев, приведенных в Указании Банка России от 24.12.2012 г. №2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов».

2.5. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика

- 2.5.1. Если для совершения перевода необходимо согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Плательщика, Банк осуществляет контроль наличия данного согласия в соответствии с законодательством и договором.

2.6. Контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика

- 2.6.1. Если для совершения перевода необходим акцепт Плательщика, Банк

осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика либо направляет Плательщику Распоряжение получателя средств или уведомление для акцепта.

- 2.6.2. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между Банком и Плательщиком.
- 2.6.3. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта, в том числе при невозможности частичного исполнения распоряжения по условиям заранее данного акцепта, или при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Плательщика Банк осуществляет передачу распоряжения получателя средств Плательщику для получения акцепта.
- 2.6.4. При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать его в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в Банк. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.
- 2.6.5. После получения от Банка распоряжения получателя средств для получения акцепта Плательщик предоставляет в Банк Заявление об акцепте/отказе от акцепта по форме, установленной в [Приложении №1](#). Данное заявление может быть составлено Плательщиком в отношении одного или нескольких платежных требований и предоставлено в Банк в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе.
- 2.6.6. Банк подтверждает Плательщику получение Заявления об акцепте/отказе от акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте/отказе от акцепта. Банк уведомляет Плательщика о результатах приема Заявления об акцепте/отказе от акцепта, поступившего в электронном виде, путем присвоения ему в системе дистанционного банковского обслуживания соответствующего статуса («Исполнен»/ «Обработан» / «Отвергнут» / «Отказан»). Банк уведомляет Плательщика о результатах приема Заявления об акцепте, отказе от акцепта, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного Заявления, принадлежащем Плательщику, даты приема/возврата, отметки о причине возврата (при отрицательном результате процедур приема к исполнению), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- 2.6.7. При отказе от акцепта Плательщиком или при неполучении в течение **5 (Пяти) рабочих дней** акцепта Плательщика (если более короткий срок не установлен договором), Банк уведомляет об этом отправителя распоряжения по электронным каналам связи, либо путем направления распоряжения на бумажном носителе с указанием на оборотной стороне распоряжения даты, причины возврата, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, в банк, обслуживающий отправителя распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Плательщика.
- 2.6.8. При получении частичного акцепта от Плательщика Банк направляет экземпляр Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Плательщика по электронным каналам связи, либо на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Плательщика.
- 2.6.9. При отказе от акцепта / неполучении акцепта / получении частичного акцепта от

Плательщика в отношении распоряжения, поступившего в электронном виде, Банк вправе направить уведомление об этом отправителю распоряжения в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта / рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Плательщика / не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта.

2.7. Контроль достаточности денежных средств

- 2.7.1. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе.
- 2.7.2. Достаточность денежных средств на Счете Плательщика для исполнения распоряжения определяется исходя из остатка денежных средств, находящегося на Счете Плательщика на начало операционного дня, и с учетом сумм денежных средств, зачисленных на Счет, списанных и выданных со Счета Плательщика до определения достаточности денежных средств, а для исполнения распоряжения Плательщика - также с учетом сумм комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка.
- 2.7.3. В случаях, предусмотренных договором и законодательством, достаточность денежных средств на счете также определяется с учетом сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт), иных сумм денежных средств в соответствии с договором и законодательством.
- 2.7.4. При достаточности денежных средств на банковском счете Плательщика Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или Договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.
- 2.7.5. При недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика Распоряжения подлежат исполнению в соответствии с ст. 855 Гражданского Кодекса РФ.
- 2.7.6. Распоряжения, в том числе по которым получен акцепт, не исполненные по причине недостаточности денежных средств на банковском счете Плательщика, не позднее следующего рабочего дня подлежат возврату Плательщику (аннулированию), за исключением следующих Распоряжений:
- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленных федеральным законом;
 - распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленных федеральным законом;
 - распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.
- 2.7.7. Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, который установлен федеральным законом.

2.7.8. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

2.7.9. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика, или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

2.8. Принятие распоряжений к исполнению

2.8.1. При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения Плательщика **на бумажном носителе** Банк принимает распоряжение к исполнению, проставляет на документе дату приема его к исполнению, дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), соответствующий штамп, содержащий краткое наименование Банка, БИК, корреспондентский счет, ФИО ответственного сотрудника, и подпись. Последний экземпляр Распоряжения с отметками Ответственного сотрудника не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк, передается отправителю Распоряжения.

2.8.2. При отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения Плательщика **на бумажном носителе** Банк информирует Плательщика об отказе в приеме документа (устно или любым из доступных Плательщику виду связи: по телефону или по электронной почте) с сообщением причины отказа (причины возврата распоряжения, даты возврата); штамп и подпись Ответственного сотрудника указываются также на обороте всех экземпляров распоряжения. Непринятые распоряжения подлежат возврату Плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

2.8.3. При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения Плательщика **в электронном виде**, в системе дистанционного банковского обслуживания у данного Распоряжения меняется статус документа на «На исполнении»/ «В обработке».

2.8.4. При отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения Плательщика **в электронном виде**, в системе дистанционного банковского обслуживания у данного Распоряжения меняется статус документа на «Отвергнут» / «Отказан», при этом в дополнительном поле указываются причины отказа в приеме распоряжения.

2.8.5. Порядковые номера расчетных документов проставляются Плательщиком в соответствии с принятым у него порядком нумерации (должен быть отличен от нуля), при этом Банк не имеет права отказать Плательщику в приеме расчетных документов, если не соблюдена нумерация их в порядке возрастания.

2.9. Контроль распоряжений в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ

2.9.1. Банк проводит контроль распоряжений в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также валютный контроль в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2.10. Контроль распоряжений в соответствии с законодательством о национальной платежной системе

2.10.1. В соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ "**О национальной платежной системе**", в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода средств без согласия клиента, Банк приостанавливает исполнение распоряжения о переводе на срок не более 2 (Двух) рабочих дней. Банк, в порядке, установленном в договоре счета, предоставляет Плательщику информацию о приостановлении платежа, соответствующего признакам перевода без согласия клиента, о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода с соответствующими признаками, и незамедлительно запрашивает у Плательщика подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе.

2.10.2. При получении от Плательщика подтверждения исполнения распоряжения о переводе возобновляется незамедлительно; при неполучении от Плательщика подтверждения, в том числе в случае отсутствия возможности связи с Плательщиком, исполнение распоряжения о переводе возобновляется по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня поступления распоряжения в Банк.

3. Порядок исполнения Распоряжения о переводе денежных средств

3.1. Отзыв Распоряжения о переводе денежных средств

3.1.1. Отправитель Распоряжения на перевод денежных средств может отозвать свое Распоряжение и повторно его направить.

3.1.2. Отзыв Распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. **Безотзывность** наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

3.1.3. Распоряжение может быть отозвано отправителем (в том числе банком отправителя средств) путем направления запроса (заявления) в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания либо на бумажном носителе, содержащего информацию, необходимую для идентификации отзываемого Распоряжения.

3.1.4. Отзыв Распоряжения получателя / взыскателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств.

3.1.5. Для отзыва Распоряжения, направленного в Банк Плательщиком Банка, Плательщик представляет заявление об отзыве распоряжения (далее – заявление) в произвольной форме на бумажном носителе в двух экземплярах или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

3.1.6. Частичный отзыв Распоряжения не допускается.

3.1.7. Для отзыва Распоряжения, направленного в Банк получателем через банк получателя, банк получателя представляет заявление об отзыве, составленного на

основании заявления получателя.

- 3.1.8. Заявление должно содержать следующую информацию об отзываемом Распоряжении: номер, дата, сумма (цифрами и прописью) Распоряжения, реквизиты Банка получателя, наименование и счет получателя денежных средств. При необходимости в заявление может быть включена дополнительная информация об отзываемом Распоряжении.
- 3.1.9. Заявление, составленное на бумажном носителе, оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати, в соответствии с Карточкой. Заявление, составленное в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, подписывается электронной подписью (электронными подписями).
- 3.1.10. Заявление служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.
- 3.1.11. Неисполненные Распоряжения возвращаются отправителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств.
- 3.1.12. Возврат Плательщику отозванного неисполненного Распоряжения на бумажном носителе выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления.
- 3.1.13. В случае невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления на бумажном носителе, направляет отправителю Распоряжения уведомление на бумажном носителе о невозможности отзыва Распоряжения.
- 3.1.14. При положительном результате процедур приема Банком к исполнению заявления на отзыв ЭД, а также при отсутствии признаков безотзывности перевода денежных средств Банк принимает ЭД к исполнению и, не позднее дня, следующего за днем поступления заявления на отзыв ЭД, направляет Плательщику по системе дистанционного банковского обслуживания уведомление о возможности отзыва ЭД путем присвоения документу статуса «Исполнен» / «Обработан», у Распоряжения статус меняется с «Принят» на «Отозван» / «Отказан».
- 3.1.15. При отрицательном результате процедур приема Банком к исполнению заявления Плательщика на отзыв ЭД, а также при наступлении безотзывности перевода денежных средств Банк не принимает отзыв ЭД к исполнению и, не позднее дня, следующего за днем поступления заявления на отзыв ЭД, уведомляет Плательщика по системе дистанционного банковского обслуживания о невозможности отзыва ЭД путем присвоения документу статуса «Отвергнут» с указанием причины.
- 3.1.16. Банк может оказать услугу Плательщику по отзыву перевода после наступления его безотзывности по его письменному заявлению в произвольной форме на бумажном носителе или в электронном виде, направленному по системе дистанционного банковского обслуживания. Банк направляет в банк получателя письмо с просьбой о возврате перевода. Данная услуга предоставляется Банком на платной основе в соответствии с действующими Тарифами. В случае невозможности возврата перевода уплаченная комиссия Плательщику не возвращается. Плательщик самостоятельно осуществляет работу по возврату денежных средств.

3.2. Возврат (аннулирование) Распоряжения о переводе денежных средств

- 3.2.1. В случае если перевод не был зачислен Получателю по причине неверно указанных реквизитов, Плательщик в течение 5 рабочих дней со дня исполнения Банком Распоряжения Плательщика может направить в Банк письмо произвольной формы на бумажном носителе или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания с указанием правильных реквизитов Распоряжения. На основании письма Плательщика Банк составляет уточняющее письмо и направляет его в банк Получателя. Данная услуга является платной, комиссия взимается в соответствии с Тарифами Банка. В случае если уточняющее письмо поступит в банк Получателя в течение 5 рабочих дней со дня поступления перевода в банк, денежные средства будут зачислены на Счет Получателя. В противном случае денежные средства будут возвращены банком Получателя на Счет Плательщика.
- 3.2.2. В случаях если перевод не был зачислен Получателю, и денежные средства не возвращены Плательщику, Плательщик может обратиться в Банк с письменным заявлением произвольной формы о розыске перевода, либо отправить данное заявление по системе дистанционного банковского обслуживания. Данная услуга предоставляется Банком на платной основе в соответствии с действующими Тарифами.
- 3.2.3. Банк не несет ответственности и не возвращает Плательщику комиссию за перевод денежных средств в случае незачисления их на Счет Получателя вследствие ошибочных указаний данных Получателя, в том числе банка Получателя, нарушения Плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на Счет Получателя. При невозможности зачисления суммы перевода на Счет Получателя, денежные средства возвращаются на Счет Плательщика

3.3. Исполнение Распоряжения о переводе денежных средств

- 3.3.1. Исполнение Распоряжений Банком производится:
- посредством списания денежных средств со Счета Плательщика,
 - зачисления денежных средств на Счет Получателя,
 - выдачи наличных денежных средств Получателю.
- 3.3.2. При исполнении Распоряжений по переводу денежных средств Банк может самостоятельно определить маршрут прохождения платежа, не меняя при этом реквизиты Получателя.
- 3.3.3. Исполнение Распоряжения о переводе денежных средств со Счета Плательщика на бумажном носителе подтверждается Банком посредством представления Плательщику экземпляра исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения в поле «Списано со сч.плат.», проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При исполнении электронного документа, направленного Плательщиком в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания, Банк не позднее следующего рабочего дня извещает Плательщика о переводе денежных средств с его Счета путем присвоения электронному документу статуса «Исполнен»/ «Обработан» / «Оплачен», при этом в самом электронном документе в поле «Списано со сч.плат.» указывается дата исполнения Распоряжения.
- 3.3.4. Обязательство Банка перед Плательщиком по переводу его денежных средств прекращается в момент наступления окончательности перевода.
- 3.3.5. В случае если Банк обслуживает Счет Плательщика и Счет Получателя,

окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Получателя или обеспечения Получателю возможности получения наличных денежных средств.

- 3.3.6. Если Банк обслуживает Счет Плательщика, а Счет Получателя обслуживает другой банк, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего Получателя.
- 3.3.7. Банк информирует Плательщика о переводе/зачислении денежных средств на его Счет в порядке и в сроки, установленные в Договоре банковского счета, в том числе путем отражения в выписке операций по Счету Плательщика не позднее следующего рабочего дня.

3.4. Оплата услуг Банка

- 3.4.1. Перевод денежных средств со Счета Плательщика является платной услугой Банка. За совершение перевода, прием заявления об отмене перевода, оказание дополнительных услуг, связанных с переводом денежных средств, Банк взимает с Плательщика комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 3.4.2. Информацию о Тарифах Банка Плательщик может получить на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет www.moskb.ru (далее – официальный сайт Банка).
- 3.4.3. Банк взимает комиссию за переводы в рублях РФ и иностранной валюте в рублях РФ. Комиссия за перевод денежных средств оплачивается по мере совершения операций по Счету в размере, установленном Тарифами Банка.
- 3.4.4. Банк не возвращает Плательщику комиссию за перевод денежных средств в случае незачисления их на Счет Получателя вследствие ошибочных указаний Плательщиком данных Получателя, в том числе банка Получателя, нарушения Плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на Счет Получателя. При невозможности зачисления суммы перевода на Счет Получателя, денежные средства возвращаются на Счет Плательщика.
- 3.4.5. В случае если в поручении Плательщика на перевод иностранной валюты не указано за чей счет осуществляется перевод средств, комиссия взимается за счет Плательщика.
- 3.4.6. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты (доллары США, евро) осуществляется по заявке Плательщика по курсу Банка на день совершения операции.
- 3.4.7. При переводе средств в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, списание средств со счета Плательщика осуществляется Банком по курсу Банка России на день осуществления перевода с последующим дописанием средств в случае превышения суммы, фактически списанной с корреспондентского счета Банка банком-корреспондентом, над суммой, списанной Банком со Счета Плательщика в день осуществления перевода средств.

3.5. Дополнительная информация

- 3.5.1. Плательщик может получить дополнительную информацию об осуществлении Банком переводов денежных средств в подразделениях Банка.

3.5.2. Со списком структурных подразделений Банка и их местонахождением можно ознакомиться на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка.

Приложение № 1

(наименование плательщика, номер счета)

(наименование банка плательщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте, отказе от акцепта
“ ____ ” _____ 20__ года

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ _____ от “ ____ ” _____ 20__ г. на сумму _____

_____ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Оконч. срока акцепта “ ____ ” _____ 20__ г.

Получатель _____
(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.