

*(Для ознакомления клиентами с условиями
осуществления перевода денежных средств
в рамках применяемых форм безналичных расчетов)*

ПОРЯДОК выполнения НКО "МКС" (ООО) процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств по банковским счетам клиентов НКО "МКС" (ООО)

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок выполнения НКО "МКС" (ООО) процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств по банковским счетам клиентов НКО "МКС" (ООО) (далее по тексту - Порядок) разработан на основании 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", Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (далее по тексту – Положение № 383-П) и Приказа Минфина Российской Федерации 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 по тексту - Приказ №107н) и устанавливает процедуры осуществления перевода денежных средств в Небанковской кредитной организации "Межбанковский Кредитный Союз" (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО "МКС" (ООО)) в валюте Российской Федерации.
- 1.2. Назначение и область действия:
- 1.2.1. Настоящий Порядок распространяется на проведение НКО "МКС" (ООО) операций по переводу денежных средств по банковским счетам клиентов, а именно:
- корреспондентским счетам участников платежных систем, расчетным центром которых является НКО "МКС" (ООО);
 - расчетным счетам юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей;
 - специальным банковским счетам;
 - специальным карточным счетам юридических лиц - некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей для проведения операций в рамках платежных систем;
 - иным корреспондентским счетам и корреспондентским субсчетам, на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых клиентами (плательщиками), получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам клиентов (плательщиков) (далее по тексту – Взыскатели), кредитными организациями.
- 1.2.2. Настоящий Порядок не регулирует процедуры проведения операций по переводу денежных средств на основании распоряжений, составленных оператор платежной системы от имени участников платежной системы, и направленных оператором платежной системы в НКО "МКС" (ООО) в составе файла

электронных платежных поручений в соответствии с правилами платежной системы.

1.3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- 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 (далее по тексту - Распоряжения).

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

1.4. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица-некредитные организации, индивидуальные предприниматели, кредитные организации (далее по тексту - Клиент). Взыскатели могут являться получателями средств.

1.5. Перевод денежных средств осуществляется НКО "МКС" (ООО) по Распоряжениям Клиентов, Взыскателей (далее по тексту – Отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа (система дистанционного банковского обслуживания "Клиент-Банк"), или на бумажных носителях.

1.6. Распоряжения на перевод денежных средств составляются плательщиками и получателями в соответствии с утвержденными Банком России формами. Формы Распоряжений, перечень и описание реквизитов Распоряжений приведены в Положении № 383-П.

1.7. Размер комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам и участникам платежных систем, в том числе по операциям перевода денежных средств и порядок взимания комиссионного вознаграждения устанавливаются Тарифами НКО "МКС" (ООО). Тарифы НКО "МКС" (ООО) размещены на официальном сайте НКО "МКС" (ООО) в информационно - телекоммуникационной сети "Интернет". С Тарифами НКО "МКС" (ООО) Клиент/ участник платежной системы ознакамливается при подписании Договора, а также самостоятельно на официальном сайте НКО "МКС" (ООО).

1.8. НКО "МКС" (ООО) в целях осуществления перевода денежных средств составляет 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 "МКС" (ООО) обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных Отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им Распоряжения), а также случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений

- 2.1. При приеме к исполнению Распоряжений НКО "МКС" (ООО) 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.
 - контроль наличия заранее данного акцепта в соответствии с условиями договора.
- 2.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа) осуществляется НКО "МКС" (ООО):
- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде - посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено уполномоченным (ми) на это лицом (лицами);
 - при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- 2.3. Контроль целостности Распоряжения осуществляется НКО "МКС" (ООО) посредством:
- проверки неизменности реквизитов Распоряжения - при предоставлении Распоряжения в электронном виде;
 - посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений) - при предоставлении Распоряжения на бумажном носителе.
- 2.4. Регистрация Распоряжений плательщиков, поступивших в НКО "МКС" (ООО) в электронном виде или на бумажных носителях, осуществляется путем указания даты поступления на самом Распоряжении.
- 2.5. Структурный контроль Распоряжения осуществляется НКО "МКС" (ООО) посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.
- Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется НКО "МКС" (ООО) посредством проверки:
- установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения - при поступлении Распоряжения в электронном виде;
 - соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними нормативными документами НКО "МКС" (ООО) - при поступлении Распоряжения на бумажном носителе.
- 2.6. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется НКО "МКС" (ООО) посредством имеющегося программного обеспечения,

позволяющего в автоматическом режиме проводить проверку их допустимости и соответствия требованиями Положения №383-П и Приказа №107н.

2.7. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется НКО "МКС" (ООО) при приеме к исполнению каждого 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 и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

2.7.1. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в НКО "МКС" (ООО), если законодательством Российской Федерации или договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.7.2. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, после осуществления НКО "МКС" (ООО) контроля достаточности денежных средств на банковском счете, Распоряжения не принимаются НКО "МКС" (ООО) к исполнению и возвращаются (аннулируются) Отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Распоряжений Взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- Распоряжений, принимаемых НКО "МКС" (ООО) к исполнению или предъявляемых НКО "МКС" (ООО) в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором банковского счета.

2.8. Принятые к исполнению указанные выше Распоряжения помещаются НКО "МКС" (ООО) 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 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.9. При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений НКО "МКС" (ООО) направляет Клиенту (Отправителю распоряжения) уведомление в электронном виде или на бумажном носителе, либо возвращает экземпляр Распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

2.10. В поступившем Распоряжении Клиента НКО "МКС" (ООО) указывает дату поступления распоряжения в НКО "МКС" (ООО).

- 2.10.1. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде НКО "МКС" (ООО) принимает Распоряжение к исполнению и направляет Клиенту 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, в Распоряжении и в уведомлении в электронном виде НКО "МКС" (ООО) указывает дату помещения Распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО "МКС" (ООО) Распоряжения.
- 2.10.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде НКО "МКС" (ООО) не принимает Распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования. Уведомление в электронном виде направляется НКО "МКС" (ООО), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО "МКС" (ООО) Распоряжения.
- 2.10.3. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, НКО "МКС" (ООО) принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений (при помещении в очередь), штампа НКО "МКС" (ООО) и подписи уполномоченного лица НКО "МКС" (ООО) и возвращает Клиенту экземпляр Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО "МКС" (ООО) Распоряжения.
- 2.10.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, НКО "МКС" (ООО) не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением даты возврата, отметки НКО "МКС" (ООО) о причине возврата, штампа НКО "МКС" (ООО) и подписи уполномоченного лица НКО "МКС" (ООО) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО "МКС" (ООО) Распоряжения.
- 2.11. Распоряжение считается принятым НКО "МКС" (ООО) к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений.
- 2.12. Выписка из лицевого счета Клиента является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по счету Клиента.

3. Порядок осуществления переводов по требованию получателя (взыскателя) средств

- 3.1. Списание денежных средств со счета Клиента по требованию получателя (Взыскателя) средств осуществляется НКО "МКС" (ООО) в случаях:
- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
 - взыскания по исполнительным документам;
 - предусмотренных сторонами в заключенном договоре.
- 3.2. Распоряжения на взыскание денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации составляются по формам, установленным законодательством Российской Федерации. Взыскание по исполнительным документам, осуществляется на основании Распоряжения получателя средств, по установленным действующим законодательством Российской Федерации формам, составленным получателем средств или НКО "МКС" (ООО).
- 3.3. Акцепт Клиента, являющегося плательщиком по заключенному с получателем договору, может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в НКО "МКС" (ООО). Заранее данный акцепт Клиента-плательщика может быть дан в договоре банковского счета между НКО "МКС" (ООО) и Клиентом-плательщиком и (или) в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом-плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к банковскому счету Клиента-плательщика, об обязательстве Клиента-плательщика и заключенном с получателем договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента-плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств.
- 3.4. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента-плательщика НКО "МКС" (ООО) передает поступившее требование получателя средств для акцепта Клиенту-плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств путем передачи под расписку представителю Клиента-плательщика.
- 3.5. Акцепт Клиента-плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если иной срок не предусмотрен договором (соглашением) между Клиентом-плательщиком и НКО "МКС" (ООО).
Допускается акцепт Клиента-плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт).
При отказе Клиента-плательщика от акцепта или неполучении акцепта от Клиента-плательщика в установленный срок требование получателя средств возвращается НКО "МКС" (ООО) получателю средств с указанием причины возврата.

- 3.6. Распоряжения получателей (Взыскателей) денежных средств подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в НКО "МКС" (ООО), получения акцепта от Клиента.
- 3.7. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента-плательщика или невозможности их проверки НКО "МКС" (ООО) возвращает требование получателя средств без исполнения, если договором банковского счета (соглашением) не предусмотрена обязанность НКО "МКС" (ООО) в указанном случае запросить акцепт Клиента-плательщика.

4. Процедуры отзыва распоряжений

- 4.1. Клиент может отозвать Распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств.
Безотзывность перевода денежных средств, осуществляемого по банковскому счету Клиента-плательщика, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в НКО "МКС" (ООО).
- 4.3. НКО "МКС" (ООО) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту (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 "МКС" (ООО) и подписи уполномоченного лица НКО "МКС" (ООО).
- 4.4. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) НКО "МКС" (ООО) Распоряжения.

5. Процедуры возврата (аннулирования) неисполненных распоряжений

- 5.1. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется НКО "МКС" (ООО) не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления Клиента об отзыве.
- 5.2. При возврате (аннулировании) Распоряжений НКО "МКС" (ООО) выполняются указанные выше процедуры, применяемые при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения.

6. Порядок предъявления претензий

- 6.1. Клиент вправе предъявлять в НКО "МКС" (ООО) претензии в свободной письменной форме или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания "Клиент-Банк", связанные с качеством услуг НКО "МКС" (ООО) по переводу денежных средств и сроками осуществления переводов денежных средств со своих счетов.
- 6.2. НКО "МКС" (ООО) рассматривает претензии Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа (система дистанционного банковского обслуживания) в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.
- 6.3. Информация для связи с НКО "МКС" (ООО) представлена на официальном сайте НКО «МКС» (ООО) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Контакты".
- 6.4. Претензии могут быть направлены в НКО "МКС" (ООО) почтой, переданы непосредственно в НКО "МКС" (ООО) на бумажном носителе по адресу, указанному на сайте НКО "МКС" (ООО) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".