



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

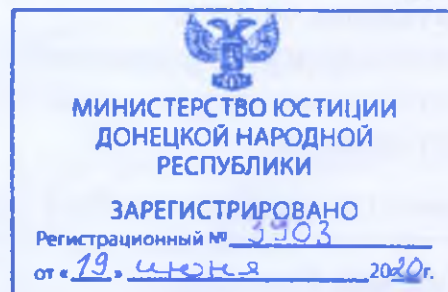
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

02 июня 2020 г.

г. Донецк

№ 204

**Об утверждении Правил
осуществления безналичных
расчетов в Донецкой
Народной Республике**



В соответствии с пунктами 27, 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21, частью 2 статьи 43 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», с целью организации и регулирования безналичного денежного обращения Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила осуществления безналичных расчетов в Донецкой Народной Республике (прилагаются).
2. Признать утратившим силу Постановление Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 22 апреля 2016 г. № 86 «Об утверждении Порядка оказания Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета», зарегистрированное в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 06 мая 2016 г., регистрационный номер № 1243.
3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А., заместителя Председателя Кискину Е.А.
4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

А.В. Петренко

Листы согласования прилагаются

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 04 июня 2020 г. № 204

Правила осуществления безналичных расчетов в Донецкой Народной Республике

І. Общие положения

1.1. Правила осуществления безналичных расчетов в Донецкой Народной Республике (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики.

1.2. Настоящие Правила устанавливают:
требования к осуществлению безналичных расчетов (осуществлению переводов), виды и стандарты безналичных расчетов (осуществления переводов), которые проводятся на территории Донецкой Народной Республики при участии Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк), банков и филиалов иностранных банков (далее при совместном упоминании с Центральным Республиканским Банком – банковские учреждения), в денежной единице Донецкой Народной Республики;

общие требования к исполнению банковским учреждением ареста средств, которые учитываются на банковских счетах клиентов, а также решений о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиентов и выполнению принудительного списания средств с банковских счетов клиентов, в том числе в валютах, отличных от российского рубля.

Настоящие Правила не распространяются на проведение трансграничных переводов.

1.3. Для целей настоящих Правил нижеприведенные понятия используются в следующем значении:

безналичные расчеты – перевод суммы денежных средств (средств) с банковских счетов плательщиков на счета получателей, а также перевод банковским учреждением денежных средств на счета получателей по поручению клиентов, которые были внесены ими (от их имени) в наличной форме;

безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности

отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

дистанционное обслуживание – технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным способом;

код плательщика (код получателя) – идентификационный код юридического лица (его обособленного подразделения), филиала юридического лица – нерезидента в Едином государственном реестре юридических лиц и физических лиц – предпринимателей; регистрационный номер учетной карточки физического лица – налогоплательщика в Республиканском реестре физических лиц – налогоплательщиков;

ненадлежащий плательщик – лицо, с банковского счета которого ошибочно или неправомерно переведена сумма денежных средств;

ненадлежащий получатель – лицо, на банковский счет которого без законных оснований или ошибочно зачислена сумма перевода или выдана ему в наличной форме;

окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

операционное время – часть операционного дня банковского учреждения, на протяжении которого осуществляется обслуживание клиентов, в том числе принимаются документы на перевод и документы на отзыв средств, которые должны быть обработаны, переданы и исполнены банковским учреждением. Начало и конец операционного времени устанавливается приказом руководителя банковского учреждения и доводится до сведения клиентов;

операционный день – деятельность банковского учреждения на протяжении дня, которая связана с регистрацией, проверкой, сверкой, учетом, контролем операций (в том числе приемом от клиентов документов на перевод и документов на отзыв средств и осуществлением их обработки, передачи и выполнения) с отражением их в регистрах бухгалтерского учета банковского учреждения;

расчетный документ – документ, который содержит поручение или требование о переводе денежных средств с банковского счета плательщика на банковский счет получателя (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, банковский ордер, платежный ордер);

списание принудительное (принудительное списание средств) – списание денежных средств, инициируемое взыскателем средств без согласия плательщика;

электронный расчетный документ (распоряжения в электронном виде) – расчетный документ, информация в котором представлена в форме электронных данных, включая соответствующие реквизиты расчетного документа, который может быть сформирован, передан, сохранен и

преобразован в визуальную форму представления электронными средствами с помощью систем дистанционного обслуживания.

1.4. Банковские учреждения осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с настоящими Правилами и гражданским законодательством Донецкой Народной Республики на основании предусмотренных настоящими Правилами распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, в том числе банковскими учреждениями, а также органами, имеющими право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, (далее – взыскатели).

Плательщиками, получателями средств являются юридические лица (обособленные подразделения юридических лиц), филиалы юридических лиц – нерезидентов, физические лица – предприниматели, физические лица, занимающиеся независимой профессиональной деятельностью, физические лица (далее совместно – клиенты), банковские учреждения. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств получателем средств может быть также орган, которому осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в направляемом распоряжении указывает получателем средств себя или орган, которому осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Донецкой Народной Республики осуществляется в порядке, установленном республиканским органом исполнительной власти, реализующим государственную политику в сфере финансов, на основании судебных решений, с учетом требований статьи 117 Закона Донецкой Народной Республики «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике».

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

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов платежными требованиями;
- расчетов в форме перевода денежных средств в порядке договорного списания, в том числе по требованию получателя средств.

1.6. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им наличных денежных средств без открытия банковского счета.

1.7. Банковские учреждения осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на счета банковского учреждения с последующей выдачей наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу.

1.8. Банковские учреждения осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов посредством:

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу.

1.9. Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета в одном банковском учреждении не является переводом денежных средств.

1.10. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств банковское учреждение плательщика на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств (договорное списание). При этом акцепт плательщика должен быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт) и определен в договоре между банковским учреждением плательщика и плательщиком согласно разделу V настоящих Правил.

1.11. Общий срок осуществления перевода не должен превышать два операционных дня.

1.12. Банковское учреждение оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами и с другими банковскими учреждениями, а также на основании нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, содержащих такое предписание.

1.13. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

1.14. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, либо при отсутствии указанных условий.

1.15. Если плательщика средств и получателя средств обслуживает одно банковское учреждение, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

Если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные банковские учреждения, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банковского учреждения, обслуживающего получателя средств.

1.16. При переводе денежных средств обязательство банковского учреждения, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

1.17. Клиент может осуществлять платежи в интересах третьих лиц.

II. Общие правила документооборота

2.1. Банковское учреждение до осуществления перевода денежных средств обязано предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств, в том числе: с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором; с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с банковским учреждением.

2.2. Перевод денежных средств с банковских счетов плательщиков осуществляется банковскими учреждениями:

по распоряжениям плательщиков, оформленным на бумажных носителях или в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа;

по распоряжениям получателей и (или) взыскателей средств, оформленным на бумажных носителях.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета осуществляется банковскими учреждениями по распоряжениям плательщиков, оформленным на бумажных носителях или в электронной форме с применением автоматов самообслуживания. Под автоматом самообслуживания в настоящих Правилах понимается автоматическое устройство, позволяющее без участия уполномоченного лица банковского учреждения обеспечить возможность приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и передать распоряжение банковскому учреждению об осуществлении перевода денежных средств.

Банковское учреждение вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения клиента.

Форма, перечень и описание реквизитов распоряжений (расчетных документов) – платежного поручения, инкассового поручения, платежного

требования, платежного ордера, банковского ордера, а также требования к их оформлению приведены в Правилах оформления банковских документов, утвержденных Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 27 августа 2019 г. № 170, зарегистрированных в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 30 августа 2019 г., регистрационный номер № 3366 (далее – Правила оформления документов).

2.3. Банковское учреждение осуществляет перевод средств с банковского счета только по поручениям лица, которое открыло данный банковский счет в банковском учреждении и имеет право распоряжаться денежными средствами на нем (владелец счета), включая договорное списание средств согласно разделу V настоящих Правил, или на основании расчетных документов взыскателей средств согласно разделу IV настоящих Правил, а также на основании нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, содержащих такое предписание.

2.4. Плательщики оформляют платежное поручение, получатели (при договорном списании) – платежное требование, взыскатели средств – платежное требование или инкассовое поручение согласно разделу IV настоящих Правил на соответствующих бланках расчетных документов, форма и порядок оформления которых приведены в Правилах оформления документов.

Плательщик может давать платежное поручение о списании средств со своего банковского счета в виде электронного расчетного документа с использованием системы дистанционного обслуживания, если это предусмотрено договором между ним и банковским учреждением.

Распоряжения плательщика в электронном виде подписываются электронной подписью (электронными подписями).

2.5. Для осуществления перевода без открытия банковского счета плательщики:

предоставляют распоряжения на бумажном носителе по формам, установленным банковским учреждением или получателем денежных средств по согласованию с банковским учреждением, с указанием установленных банковским учреждением реквизитов, позволяющих банковскому учреждению осуществить перевод денежных средств. Такие распоряжения должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 2.2 раздела II настоящих Правил. В распоряжении о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банковских учреждений, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная обязательная информация, установленная банковским учреждением или получателем средств по согласованию с банковским учреждением. При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета документ, выдаваемый банковским учреждением клиенту в качестве подтверждения внесения наличных

денежных средств в кассу, имеет силу распоряжения плательщика на осуществление перевода;

оформляют распоряжения в электронном виде с использованием автоматов самообслуживания.

2.6. Расчетный документ на бумажном носителе оформляется в таком количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников безналичных расчетов, с использованием технических средств (персональных компьютеров, печатных машин и прочее) за один раз, а также от руки. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Допускается проставление печати (при наличии) и подписи плательщика, или получателя, или взыскателя только на одном экземпляре расчетного документа (экземпляр расчетного документа с проставленными печатью и подписью плательщика, или получателя, или взыскателя остается на хранении в банковском учреждении плательщика).

Заполнение расчетного документа от руки выполняется шариковой ручкой с чернилами синего или фиолетового цвета. В расчетных документах значения заполненных реквизитов должны читаться без затруднения. Запрещается заполнение расчетного документа ручками с разными чернилами.

Подписи на расчетных документах проставляются шариковой ручкой с чернилами синего или фиолетового цвета, использование факсимиле запрещается. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Исправления, помарки и подчистки, а также использование любых канцелярских корректоров для текста не допускаются.

2.7. Банковское учреждение не имеет права делать исправления в расчетном документе.

2.8. Платежное поручение используется клиентами как расчетный документ, содержащий распоряжение плательщика банковскому учреждению о переводе со своего банковского счета суммы денежных средств на счет получателя, а также банковскими учреждениями при перечислении сумм переводов без открытия банковского счета со счета банковского учреждения получателю средств.

Платежное требование используется как расчетный документ, содержащий требование взыскателя средств – отдела по исполнению особо важных исполнительных производств Департамента судебных приставов Министерства юстиции Донецкой Народной Республики и отделов судебных приставов городских, районных, горрайонных управлений юстиции Министерства юстиции Донецкой Народной Республики (далее – подразделения судебных приставов), или, в случае договорного списания, получателя к банковскому учреждению осуществить без согласования с плательщиком перевод суммы денежных средств с банковского счета плательщика на банковский счет получателя.

Инкассовое поручение как расчетный документ используется при принудительном списании средств с банковских счетов плательщиков и перечислении в бюджеты бюджетной системы Донецкой Народной Республики при взыскании задолженности взыскателями средств – органами доходов и сборов Донецкой Народной Республики (далее – органы доходов и сборов).

2.9. Банковское учреждение при осуществлении процедур приема к исполнению распоряжения обязано удостовериться в праве плательщика, или получателя, или взыскателя распоряжаться денежными средствами, провести контроль целостности и структурный контроль распоряжения, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения плательщика, или получателя, или взыскателя.

2.10. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банковское учреждение не принимает распоряжение к исполнению и уведомляет отправителя распоряжения в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банковским учреждением и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление об аннулировании осуществляется с помощью систем дистанционного обслуживания в порядке, установленном банковским учреждением, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банковское учреждение распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банковское учреждение не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банковского учреждения о причине возврата, штампа банковского учреждения и подписи уполномоченного лица банковского учреждения в порядке, установленном банковским учреждением, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банковское учреждение распоряжения. Отметка о причине возврата документа без исполнения делается на обратной стороне расчетного документа.

Отметка о причине возврата (аннулирования) расчетного документа должна обязательно содержать ссылку на норму (пункт (подпункт)) законодательства Донецкой Народной Республики, в соответствии с которой расчетный документ не может быть исполнен.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, банковское учреждение не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

2.11. Банковское учреждение отказывает в исполнении распоряжения: если клиент не предоставил информацию или документы, необходимость предоставления которых предусмотрена законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;

если к клиенту применены специальные экономические и иные санкции в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)».

Банковское учреждение имеет право отказать в исполнении распоряжения, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у банковского учреждения возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.12. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банковским учреждением посредством проверки электронной подписи.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжений об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета и распоряжений взыскателей, осуществляется банковским учреждением посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банковскому учреждению в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка).

При приеме к исполнению распоряжения об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе банковское учреждение проверяет наличие собственноручной подписи плательщика.

2.13. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется банковским учреждением посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банковским учреждением посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.14. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется банковским учреждением посредством проверки реквизитов, установленных для применяемой формы документа.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банковским учреждением посредством проверки соответствия распоряжения применяемой форме документа.

2.15. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия.

Банковское учреждение плательщика проверяет:

заполнение реквизитов, содержащих информацию о плательщике: наименование, код плательщика, номер банковского счета, наименование банка плательщика, банковский идентификационный код банка плательщика, а также наличие подписи плательщика и оттиск его печати (при наличии) и их соответствие заявленным образцам (если согласно форме документа требуется их заполнение);

соответствие заполнения реквизитов, содержащих информацию о сумме платежа цифрами и прописью;

соответствие банковского идентификационного кода банковского учреждения получателю наименованию банковского учреждения получателя, если расчетный документ поступил в банковское учреждение плательщика не от банковского учреждения получателя;

заполнение реквизита «Назначение платежа» с учетом требований, установленных разделами III–V настоящих Правил.

Банковское учреждение получателя проверяет заполнение реквизитов, содержащих информацию о получателе: наименование, код получателя, номер банковского счета, наименование банка получателя, банковский идентификационный код банка получателя, а также наличие: подписи получателя, оттиска печати (при наличии) и их соответствие заявленным образцам (если согласно форме документа требуется их заполнение) (при договорном списании) или подписи уполномоченных должностных лиц взыскателя и оттиска печати (при принудительном списании).

Банковские учреждения не осуществляют контроль (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма):

за содержанием информации, указанной в скобках соответствующих реквизитов;

за содержанием указываемой в реквизите «ИНН» (плательщика или получателя) информации, если в реквизитах соответственно «Платательщик» или «Получатель» приведена информация в скобках, а также если перевод осуществляется на счета Республиканского казначейства Донецкой Народной Республики.

Банковские учреждения при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджеты бюджетной системы Донецкой Народной Республики не осуществляют контроль полноты и соответствия заполнения плательщиками и взыскателями реквизитов 101 – 110 расчетных документов. Реквизит 101 расчетных документов банковское учреждение проверяет на допустимость значения. Банковское учреждение отказывает в исполнении расчетных документов, предоставленных плательщиками и взыскателями, в случае несоответствия значения реквизита 101 значениям, установленным Правилами указания информации, в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов, страховых взносов и иных

платежей в бюджетную систему Донецкой Народной Республики, утвержденных Приказом Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 15 ноября 2019 г. № 184, зарегистрированным в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 22 ноября 2019 г., регистрационный номер № 3557 (далее – Приказ Министерства финансов № 184).

2.16. Платежное поручение от плательщика и платежное требование от получателя (при договорном списании) о списании средств с банковского счета плательщика банковское учреждение плательщика принимает к исполнению при условии, что суммы, находящейся на банковском счете плательщика, достаточно для исполнения данного расчетного документа, а также для оплаты банковскому учреждению соответствующего комиссионного вознаграждения.

2.17. Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании ранее принятых к исполнению распоряжений.

2.18. Распоряжения к банковскому счету плательщика подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банковское учреждение, если гражданским законодательством Донецкой Народной Республики или настоящими Правилами не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.19. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется банковским учреждением исходя из суммы предоставленных клиентом наличных денежных средств.

2.20. Расчетные документы на принудительное списание средств с банковских счетов плательщиков от взыскателей средств банковское учреждение плательщика принимает независимо от наличия на них достаточного остатка средств и исполняет:

платежные требования подразделений судебных приставов в соответствии с разделом II и главами 1, 2 раздела IV настоящих Правил;

инкассовые поручения органов доходов и сборов в соответствии с разделом II и главами 1, 3 раздела IV настоящих Правил.

2.21. Если средств на банковском счете плательщика нет или недостаточно для исполнения расчетных документов, то банковское учреждение не осуществляет учет задолженности плательщика, неуплаченной в срок, и не ведет реестр расчетных документов, неоплаченных в срок в связи с отсутствием средств на банковском счете плательщика, за исключением осуществления банковским учреждением таких операций в пределах заключенных им гражданско-правовых договоров и в порядке, определенном этими договорами, а также за исключением учета задолженности плательщика по налогам, сборам,

вносам и другим обязательным платежам в соответствии с главой 3 раздела IV настоящих Правил.

2.22. При поступлении распоряжения получателя средств (при договорном списании) банк плательщика осуществляет контроль соответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцента плательщика, который содержится в договоре, заключенном между банковским учреждением плательщика и плательщиком. Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, в порядке, определенном в разделе V настоящих Правил.

2.23. Распоряжение клиента может быть отозвано клиентом (плательщиком, получателем), взыскателем средств до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании документа об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банковское учреждение плательщика.

Документ об отзыве платежного поручения составляется плательщиком с указанием номера, даты, суммы отзываемого платежного поручения, реквизитов получателя средств.

Документ об отзыве платежного требования (при договорном списании) составляется получателем с указанием номера, даты, суммы отзываемого платежного требования, реквизитов плательщика средств.

Документ об отзыве может включать иные реквизиты, установленные банковским учреждением.

Документ об отзыве в электронном виде подписывается электронной подписью.

Документ об отзыве платежного поручения на бумажном носителе скрепляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банковскому учреждению в карточке.

Документ об отзыве платежного требования получателя средств (при договорном списании) на бумажном носителе скрепляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) получателя (подпись и печать получателя должны быть аналогичны проставленным в отзываемом платежном требовании). Документ об отзыве платежного требования получателя средств (при договорном списании) на бумажном носителе предоставляется в банковское учреждение плательщика самостоятельно получателем.

Документ об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банковским учреждением распоряжения. О невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных

средств банковское учреждение письменно информирует отправителя распоряжения.

Правила отзыва расчетных документов взыскателей средств приведены в разделе IV настоящих Правил.

Распоряжения отзываются только в полной сумме, за исключением инкассовых поручений органов доходов и сборов, которые могут быть отозваны и частично исполненными.

Платательщик вправе изменить условия договорного списания в порядке, установленном договором.

Возврат неисполненных (аннулированных) распоряжений осуществляется банковским учреждением в течение трех рабочих дней с даты аннулирования распоряжения, включая день аннулирования распоряжения.

2.24. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения (платежного поручения) в электронном виде банковское учреждение принимает распоряжение к исполнению и уведомляет в электронном виде отправителя распоряжения о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банковское учреждение принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения (инкассового поручения органов доходов и сборов) в реестр неисполненных расчетных документов (далее – картотека) (при помещении в картотеку).

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, банковское учреждение принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения документ на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению.

В поступившем распоряжении банковское учреждение плательщика указывает дату поступления распоряжения в банковское учреждение плательщика.

В поступившем от получателя (взыскателя) средств распоряжении банковское учреждение получателя указывает дату поступления распоряжения в банковское учреждение получателя.

2.25. Частичное исполнение распоряжений (расчетных документов) взыскателей средств банковским учреждением плательщика оформляется:

платежным ордером, если расчетный документ является документом органов доходов и сборов;

платежным требованием или платежным ордером, если расчетный документ является документом подразделений судебных приставов.

Информация о частичном исполнении расчетных документов взыскателей средств указывается в распоряжении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения.

2.26. Банковский ордер применяется банковским учреждением при осуществлении расчетных операций по банковскому счету клиента, открытому в этом банковском учреждении:

если получателем (плательщиком) является само банковское учреждение;

если банковское учреждение осуществляет перевод средств на основании нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, содержащих такое предписание.

Банковский ордер может быть использован в операциях, при которых один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту, или, когда один счет по кредиту корреспондирует с несколькими счетами по дебету; в этом случае суммы в банковском ордере по каждой строке указываются отдельно.

2.27. Для оформления бухгалтерской записи по внутренним счетам банковского учреждения, в том числе внебалансовым счетам (кроме операций с ценностями, которые учитываются в кассе банковского учреждения), на основании данных первичного учетного документа используется мемориальный ордер, форма и порядок оформления которого приведены в Правилах оформления документов. Мемориальным ордером оформляется бухгалтерская запись, в которой один счет по дебету и один счет по кредиту, а также бухгалтерские записи, в которых один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту или в которых несколько счетов по дебету корреспондируют с одним счетом по кредиту.

Мемориальный ордер, в частности, оформляется:

при формировании бухгалтерских записей, связанных с урегулированием остатков на парных счетах в конце рабочего дня банковского учреждения;

при устранении ошибок, выявленных в бухгалтерских записях.

Использование мемориального ордера в качестве расчетного документа не допускается.

2.28. Банковские учреждения могут в локальных документах предусмотреть возможность составления:

сводных форм документов по однотипным операциям (сводного банковского ордера, сводного мемориального ордера);

реестров платежных поручений при перечислении с одного аналитического счета банковского учреждения на банковские счета получателей средств платежей, принятых от плательщиков с целью осуществления перевода без открытия банковского счета.

Сводные формы документов должны содержать основную информацию, наличие которой предусмотрено для указанной формы документа согласно требованиям Правил оформления документов.

2.29. Банковское учреждение не вмешивается в договорные отношения клиентов, не несет ответственности за достоверность содержания расчетного документа, оформленного клиентом, а также не контролирует полноту и своевременность уплаты клиентом налогов, сборов, взносов и других обязательных платежей.

Ответственность за соответствие информации, указанной в распоряжении, сути операции, по которой осуществляется перевод, и за правильность заполнения реквизитов расчетного документа несет лицо, оформившее этот документ и подавшее его в банковское учреждение.

Все споры, которые могут возникнуть по вопросам, указанным в первом – втором абзаце настоящего пункта решаются между участниками расчетов самостоятельно без участия банковского учреждения.

Спорные вопросы между банковским учреждением и его клиентами рассматриваются ими в соответствии с условиями заключенных договоров.

Плательщики и получатели средств осуществляют контроль своевременного проведения расчетов и рассматривают возникшие претензии без участия банковского учреждения.

2.30. Банковское учреждение имеет право перечислять средства, внесенные в кассу (автоматы самообслуживания) банковского учреждения разными плательщиками для перевода без открытия банковского счета на банковский счет одного получателя, в соответствии с заключенными договорами между банковским учреждением и получателем средств, одним расчетным документом на общую сумму с обязательным предоставлением получателю способом, определенным в договоре, всей информации о переводе каждого плательщика.

Банковское учреждение имеет право осуществить перевод каждой суммы по отдельным расчетным документам с обязательным указанием в реквизите «Назначение платежа» информации, указанной плательщиком в распоряжении о переводе.

2.31. Банковское учреждение осуществляет банковским ордером дальнейший перевод на счета получателей средств, предварительно перечисленных плательщиком со своего банковского счета на счет банковского учреждения, в порядке, определенном договором между плательщиком и банковским учреждением.

2.32. В настоящих Правилах направление (подача) расчетного документа и других документов, оформленных на бумажных носителях, означает следующее:

а) для банковского учреждения, подразделений судебных приставов, органов доходов и сборов и иных органов, издавших документы об аресте, –

доставка их уполномоченным представителем (физическим лицом) лично (с документальным подтверждением полномочий представителя) или передача уполномоченному представителю либо оператору почтовой связи (для отправки заказным или ценным письмом);

б) для других, кроме указанных в подпункте «а» пункта 2.32 раздела II настоящих Правил, участников безналичных расчетов – доставка их представителем (физическим лицом) лично (с документальным подтверждением полномочий представителя).

2.33. Если окончание срока для предъявления расчетного документа в банковское учреждение приходится на нерабочий день, то последним днем срока считается рабочий день, следующий за нерабочим днем.

2.34. Распоряжения принимаются банковским учреждением без ограничения их максимальной или минимальной суммы кроме случаев, предусмотренных пунктом 3.7 раздела III настоящих Правил.

2.35. Распоряжения банковское учреждение принимает в течение операционного дня, если иное не определено в договорах банковского счета. На документах, принятых банковским учреждением после окончания операционного времени, делается отметка «Послеоперационное время».

2.36. Если расчетные документы взыскателей средств поступили в банковское учреждение плательщика в течение операционного времени, то банковское учреждение исполняет эти расчетные документы в пределах суммы, которая находится на банковском счете плательщика на момент исполнения документа. Если для исполнения этих расчетных документов недостаточно средств, то они исполняются частично в соответствии с разделом IV настоящих Правил.

Если на момент принятия расчетного документа взыскателя средств на банковском счете плательщика средств нет, то этот расчетный документ возвращается без исполнения, кроме инкассовых поручений органов доходов и сборов, которые в случае отсутствия средств на банковских счетах плательщика помещаются в картотеку (учитываются на внебалансовом счете банковского учреждения). Инкассовые поручения органов доходов и сборов находятся на контроле банковского учреждения до полного их погашения, закрытия банковского счета получателя или плательщика, отзыва органами доходов и сборов инкассового поручения, отзыва или приостановления действия решения о приостановлении расходных операций.

Расчетные документы взыскателей средств, поступившие в банковское учреждение после операционного времени, банковское учреждение (независимо от наличия средств на банковском счете плательщика на момент их поступления) исполняет на следующий операционный день. Если на момент исполнения расчетного документа следующим операционным днем на банковском счете плательщика недостаточно средств для его исполнения, то они в этот же день

исполняются частично в соответствии с разделом IV настоящих Правил. Если на момент исполнения расчетного документа следующим операционным днем нет средств для исполнения расчетных документов, то расчетный документ возвращается без исполнения, кроме инкассовых поручений органов доходов и сборов, которые находятся на контроле у банковского учреждения в соответствии с настоящим пунктом.

2.37. Списание средств (и в полной, и в частичной сумме) с банковского счета плательщика осуществляется на основании экземпляра расчетного документа, который остается в документах дня банковского учреждения плательщика, кроме инкассового поручения органов доходов и сборов, исполненного частично, который помещается в картотеку банковского учреждения плательщика и находится на контроле банковского учреждения в соответствии с пунктом 2.36 раздела II настоящих Правил.

2.38. Банковское учреждение получателя обязано зачислить на банковские счета своих клиентов средства, поступившие по электронным расчетным документам, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банковское учреждение соответствующего расчетного документа, если во время проведения контроля реквизитов этих документов не обнаружено расхождений.

Банковское учреждение получателя обязано проверить соответствие номера банковского счета получателя и его кода (с учетом требований пункта 2.15 раздела II настоящих Правил), указанного в электронном расчетном документе, и зачислить сумму перевода на счет получателя, только если они совпадают. В случае их несоответствия банковское учреждение имеет право задержать сумму перевода на срок до пяти рабочих дней (с учетом дня поступления в банковское учреждение получателя электронного расчетного документа) для установления надлежащего получателя этих средств, с зачислением на счет, предназначенный для учета сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности (далее – счет «Суммы до выяснения»). Банковское учреждение должно обеспечить хранение бумажной копии электронного расчетного документа, заверенной штампом и подписью ответственного работника банковского учреждения.

2.39. В день зачисления суммы перевода на счет «Суммы до выяснения» для установления надлежащего получателя банковское учреждение получателя обязано направить банковскому учреждению плательщика запрос об уточнении номера счета и (или) кода получателя. Обмен запросами относительно уточнения этих реквизитов и ответами осуществляется в защищенном виде, в том числе с помощью отдельных типов электронных документов.

В случае предоставления банковским учреждением плательщика уточненных данных о номере счета и (или) кода получателя с целью зачисления средств на его счет банковское учреждение получателя оформляет банковский ордер на основании уточненных данных банковского учреждения плательщика о номере счета и (или) кода получателя. В реквизите «Назначение платежа»

банковского ордера банковское учреждение получателя указывает номер и дату электронного расчетного документа, наименование плательщика, его код и повторяет текст реквизита «Назначение платежа» этого документа. Документ об уточненных данных о номере счета и (или) коде получателя хранится вместе с бумажной копией электронного расчетного документа.

Банковское учреждение получателя может предоставлять получателю бумажную копию электронного расчетного документа, реквизиты которого уточнялись, и копию документа об уточненных данных.

Если нет возможности установить надлежащего получателя или не поступили уточненные данные от банковского учреждения плательщика, то банковское учреждение получателя не позднее пятого рабочего дня обязано вернуть средства банковскому учреждению плательщика с указанием номера и даты электронного расчетного документа и причины возврата. Ответственность за вред, причиненный плательщику или получателю в случае несоблюдения этих требований, возлагается на банковское учреждение получателя.

2.40. Если средства зачислены на банковский счет ненадлежащего получателя по вине банковского учреждения, то банковское учреждение в день выявления своей ошибки за счет собственных средств перечисляет денежные средства на банковский счет получателя, которому они предназначались, но вследствие ошибки банковского учреждения не были зачислены.

2.41. Одновременно с выполнением требований пункта 2.40 раздела II настоящих Правил банковское учреждение, которое ошибочно перечислило денежные средства:

а) при наличии денежных средств в размере ошибочно зачисленной суммы на банковском счете ненадлежащего получателя (если ненадлежащий получатель обслуживается в данном банковском учреждении и при отсутствии ареста средств на данном банковском счете ненадлежащего получателя) осуществляет договорное списание указанной суммы средств с его банковского счета, если это предусмотрено договором банковского счета, для погашения задолженности перед банковским учреждением;

б) направляет ненадлежащему получателю (непосредственно или через банковское учреждение получателя) уведомление об ошибочном переводе (прилагается), которое, в случае невозможности выполнения договорного списания согласно подпункту «а» пункта 2.41 раздела II настоящих Правил, должно содержать требование вернуть сумму ошибочного перевода в течение трех рабочих дней с даты получения уведомления с указанием реквизитов перевода.

2.42. Банковское учреждение, обслуживающее ненадлежащего получателя, получив уведомление об ошибочном переводе, передает его (не позднее следующего рабочего дня от даты получения) ненадлежащему получателю под подпись или направляет заказным письмом.

Споры между банковским учреждением, по вине которого осуществлен ошибочный перевод средств, и ненадлежащим получателем этих средств решаются в судебном порядке.

2.43. Если средства списаны с банковского счета ненадлежащего плательщика по вине банковского учреждения, то банковское учреждение обязано вернуть на банковский счет этого плательщика ошибочно списанную сумму за счет собственных средств.

Возврат плательщику средств, списанных банковским учреждением с банковского счета плательщика без законных оснований или по инициативе ненадлежащего взыскателя средств, или в случае нарушения банковским учреждением условий договора банковского счета или иного договора о предоставлении банковских услуг в части осуществления договорного списания или вследствие других ошибок банковского учреждения, при недостижении сторонами согласия путем переговоров осуществляется в судебном порядке.

III. Расчеты с применением платежных поручений

3.1. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

3.2. Поручение на перевод денежных средств по банковскому счету плательщика, оформленное плательщиком в соответствии с требованиями, приведенными в разделе II настоящих Правил, подается в банковское учреждение в двух экземплярах: один экземпляр поручения служит основанием для списания суммы с банковского счета плательщика и остается в документах для банковского учреждения, другой экземпляр поручения после исполнения возвращается плательщику с заполненными банковским учреждением соответствующими реквизитами.

3.3. Банковское учреждение плательщика принимает платежное поручение к исполнению в течение десяти календарных дней с даты его составления. День составления платежного поручения не учитывается.

3.4. Если плательщиком является банковское учреждение, перевод денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств может осуществляться банковским учреждением на основании составляемого им банковского ордера за исключением платежей банковского учреждения в бюджеты бюджетной системы Донецкой Народной Республики.

3.5. Для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета банковское учреждение при перечислении сумм переводов со счета банковского учреждения получателю средств составляет платежное поручение. Банковское учреждение может составить платежное поручение на

общую сумму с направлением получателю средств согласованным с получателем средств способом реестра распоряжений плательщиков.

3.6. Реквизит «Назначение платежа» платежного поручения заполняется плательщиком так, чтобы предоставить полную информацию о платеже и документах, на основании которых осуществляется перевод средств получателю. Полноту информации определяет плательщик. Плательщик отвечает за данные, указанные в реквизите платежного поручения «Назначение платежа». Банковское учреждение проверяет заполнение этого реквизита на соответствие требованиям, изложенным в этом пункте, только по внешним признакам.

3.7. Если физическое лицо не имеет банковского счета в банковском учреждении, то расчеты с ним плательщик может осуществлять, перечисляя средства по платежному поручению на сообщенный этим лицом соответствующий счет в банковское учреждение, которое осуществит выплату этих средств наличными. Запрещается осуществлять вышеприведенные расчеты с физическими лицами по операциям, связанным с предпринимательской и независимой профессиональной деятельностью. Сумма такого перевода не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) российских рублей.

В реквизите «Назначение платежа» такого платежного поручения плательщик обязательно должен указать полностью фамилию, имя, отчество физического лица – получателя денежных средств, его регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (номер и серию паспорта, если физическое лицо из-за своих религиозных убеждений отказалось от принятия регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика и имеет соответствующую справку (отметку в паспорте) о праве осуществлять любые платежи по серии и номеру паспорта), а также информацию, определенную пунктом 3.6 раздела III настоящих Правил. Другая информация предоставляется по желанию плательщика.

3.8. Банковское учреждение получателя на протяжении трех рабочих дней (если иное не предусмотрено договором) возвращает плательщику (инициатору) средства, указанные в пункте 3.7 раздела III настоящих Правил, если банковское учреждение не осуществило выплату наличными средствами, которые переведены получателю (физическому лицу) на счет банковского учреждения, вследствие его неявки на протяжении:

ста восьмидесяти календарных дней со дня зачисления средств для выплаты возврата денежных средств ошибочно или излишне уплаченных налогоплательщиком (плательщиком) физическим лицом в бюджет бюджетной системы Донецкой Народной Республики;

тридцати рабочих дней со дня зачисления прочих средств;

срока, установленного договором, заключенным между банковским учреждением получателя и плательщиком.

3.9. В случае если плательщиком в платежном поручении указана неверная информация в реквизите «Назначение платежа», то после списания средств с

банковского счета плательщика вопрос уточнения информации, указанной в реквизите «Назначение платежа», решается между плательщиком и получателем без участия банковского учреждения.

Если по вине банковского учреждения платежное поручение, полученное на бумажном носителе, исполнено с нарушением отражения информации, указанной в реквизите «Назначение платежа», то банковское учреждение в письменной форме уточняет содержание вышеуказанного реквизита плательщику и получателю.

IV. Принудительное списание банковским учреждением средств с банковских счетов клиентов по инициативе взыскателей

1. Общие положения

4.1. Принудительное списание средств банковское учреждение выполняет с банковских счетов, открытых клиентами в банковских учреждениях.

4.2. Принудительное списание средств с банковских счетов плательщиков инициатируют взыскатели:

подразделения судебных приставов на основании исполнительных документов, установленных Временным порядком об исполнительном производстве Донецкой Народной Республики, утвержденным Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 31 мая 2016 г. № 7-37 (далее – Временный порядок об исполнительном производстве);

органы доходов и сборов на основании решений органов доходов и сборов в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О налоговой системе».

4.3. За необоснованность принудительного списания средств, недостоверность данных, указанных в расчетных документах на принудительное списание, ответственность несут взыскатели.

4.4. Для принудительного списания средств взыскатели оформляют не менее двух экземпляров расчетных документов в соответствии с требованиями, приведенными в разделе II настоящих Правил.

Банковское учреждение получателя принимает расчетные документы в течение десяти календарных дней с даты их составления, а банковское учреждение плательщика – в течение двадцати календарных дней с даты их составления. День оформления расчетного документа не учитывается. Если банковские счета получателя и плательщика, указанные в расчетном документе взыскателя средств, открыты в одном банковском учреждении, то банковское учреждение принимает такой расчетный документ в течение десяти календарных дней с даты его составления.

4.5. Расчетные документы взыскатели подают в банковское учреждение получателя для их проверки согласно пункту 2.15 раздела II настоящих Правил,

что подтверждается указанием даты получения, проставлением подписи исполнителя и штампа банковского учреждения в поле соответствующего реквизита расчетного документа.

Банковское учреждение получателя возвращает взыскателю расчетные документы для самостоятельного предоставления взыскателем расчетных документов в банковское учреждение плательщика.

Взыскатели доставляют расчетный документ в двух экземплярах (с подписью ответственного работника и оттиском штампа банковского учреждения получателя) в банковское учреждение плательщика самостоятельно (через работника взыскателя), заказным или ценным письмом.

4.6. Банковское учреждение плательщика принимает расчетные документы взыскателей для проведения процедуры приема к исполнению расчетного документа только при наличии отметок банковского учреждения получателя.

Банковское учреждение плательщика принимает к исполнению расчетный документ взыскателя независимо от наличия достаточного остатка средств на банковском счете плательщика.

4.7. Банковское учреждение плательщика не имеет права на принудительное списание средств с банковского счета плательщика по расчетному документу взыскателя после получения соответствующего документа об его отзыве. Если, несмотря на полученный документ об отзыве расчетного документа, указанная в нем сумма списана с банковского счета плательщика и перечислена получателю, то возврат этой суммы плательщик осуществляет в судебном порядке.

4.8. Банковское учреждение плательщика не имеет права на принудительное списание средств с банковского счета плательщика по расчетному документу взыскателя, если на момент поступления расчетного документа банковским учреждением плательщика получены документально подтвержденные сведения о смерти плательщика – физического лица, физического лица – предпринимателя, физического лица, занимающегося независимой профессиональной деятельностью.

4.9. Банковское учреждение исполняет расчетный документ на принудительное списание в той валюте, которая определена в таком расчетном документе.

2. Принудительное списание на основании расчетных документов подразделений судебных приставов

4.10. Для принудительного списания средств подразделение судебных приставов применяет платежное требование, оформленное в соответствии с требованиями, приведенными в разделе II настоящих Правил.

Для принудительного списания средств подразделениями судебных приставов оформляются отдельно платежные требования на списание денежных

средств, которые арестованы банковским учреждением в рамках исполнения постановления об аресте, и платежные требования на списание денежных средств, которое осуществляется без предъявления банковскому учреждению постановления об аресте.

4.11. В реквизите «Назначение платежа» платежного требования подразделения судебных приставов указывают наименование органа, выдавшего исполнительный документ, название, дату выдачи и номер исполнительного документа, ссылку на нормативный правовой акт Донецкой Народной Республики, предусматривающий право взыскания денежных средств. Исполнительный документ, на основании которого оформлено платежное требование, банковскому учреждению дополнительно не подается.

4.12. При осуществлении частичной оплаты по платежному требованию платежный ордер, которым произведена оплата, (при его оформлении), а также экземпляр платежного требования (содержащий подпись и печать взыскателя), на основании которого осуществлена частичная оплата, помещаются в документы дня банковского учреждения плательщика, другой экземпляр платежного требования направляется подразделению судебных приставов.

4.13. Подразделения судебных приставов могут отозвать платежное требование до наступления безотзывности перевода денежных средств путем направления письма об отзыве в банковское учреждение плательщика.

Платежное требование подразделения судебных приставов отзывается только в полной сумме.

В письме об отзыве платежного требования подразделение судебных приставов указывает: наименование плательщика, его код и номер банковского счета, номер, дату и сумму, указанную в расчетном документе, который отзывается. Это письмо удостоверяется подписями уполномоченных лиц подразделения судебных приставов и оттиском печати, которые соответствуют подписям и печати отзываемого платежного требования.

4.14. Банковское учреждение плательщика, получив письмо об отзыве платежного требования, не списывает средства с банковского счета плательщика и возвращает (направляет) один экземпляр платежного требования непосредственно подразделению судебных приставов, при этом на обратной стороне платежного требования ответственный исполнитель банковского учреждения плательщика указывает номер и дату письма подразделения судебных приставов об отзыве, удостоверяет своей подписью и оттиском штампа банковского учреждения плательщика.

3. Принудительное списание на основании расчетных документов органов доходов и сборов

4.15. Для принудительного списания средств органы доходов и сборов применяют инкассовое поручение, оформленное в соответствии с требованиями, приведенными в разделе II настоящих Правил.

4.16. В реквизите «Назначение платежа» инкассового поручения органы доходов и сборов указывают наименование взыскателя, наименование взыскания, его номер и дату, а также информацию согласно требованиям Приказа Министерства финансов № 184, в случае уплаты (взыскания) или возврата платежей в бюджеты бюджетной системы Донецкой Народной Республики.

Инкассовое поручение направляется в банковское учреждение плательщика не ранее принятия органом доходов и сборов решения о приостановлении расходных операций по счетам налогоплательщика и взыскании денежных средств и предоставления такого решения в банковское учреждение плательщика.

4.17. В случае отсутствия средств на банковском счете плательщика банковское учреждение плательщика помещает инкассовое поручение органов доходов и сборов в картотеку.

В случае недостаточности средств на банковском счете плательщика банковское учреждение плательщика частично исполняет инкассовое поручение в пределах остатка средств в соответствии с пунктами 2.36-2.37 раздела II настоящих Правил, после чего помещает инкассовое поручение в картотеку в неисполненной сумме.

4.18. Оплата инкассового поручения органов доходов и сборов, помещенного в картотеку банковского учреждения плательщика, осуществляется из сумм, которые поступают на банковский счет плательщика. Если для исполнения такого инкассового поручения недостаточно средств на момент исполнения, то оно исполняется частично.

Банковское учреждение плательщика отражает исполнение (частичное исполнение) инкассового поручения, помещенного в картотеку, по внебалансовым счетам по учету неисполненных сумм инкассовых поручений.

Исполнение банковскими учреждениями инкассовых поручений в рамках одного решения о приостановлении расходных операций по счетам налогоплательщика и взыскании денежных средств осуществляется в календарной очередности поступления документов в банковское учреждение.

4.19. В случае исполнения инкассового поручения в полном объеме ответственный исполнитель на двух экземплярах инкассового поручения в полях соответствующих реквизитов проставляет отметку о полном погашении (подпись ответственного работника и штамп банковского учреждения) и возвращает один экземпляр инкассового поручения в соответствующие органы доходов и сборов, экземпляр инкассового поручения, содержащий подпись и печать взыскателя, помещается в документы дня банковского учреждения плательщика.

4.20. Исполнение банковским учреждением плательщика инкассового поручения органов доходов и сборов приостанавливается (возобновляется) на основании соответствующих решений органов доходов и сборов. Банковское учреждение локальными нормативными актами устанавливает порядок учета неисполненных сумм инкассовых поручений, действие которых приостановлено. В случае возобновления действия приостановленного инкассового поручения ранее установленная очередность сохраняется при условии, что решение о приостановлении действия решения о приостановлении расходных операций по счетам налогоплательщика и взыскании денежных средств органами доходов и сборов не поступало в банковское учреждение.

4.21. Органы доходов и сборов могут отозвать инкассовое поручение (полностью или частично неисполненное) из банковского учреждения плательщика на основании соответствующего решения органов доходов и сборов.

Банковское учреждение плательщика после получения решения органов доходов и сборов об отзыве инкассового поручения не списывает средства с банковского счета плательщика. В день получения решения органов доходов и сборов об отзыве инкассового поручения на обратной стороне инкассового поручения ответственный работник указывает номер и дату решения органов доходов и сборов об отзыве инкассового поручения, удостоверяет это своей подписью и оттиском штампа банковского учреждения и возвращает один экземпляр инкассового поручения органам доходов и сборов.

4.22. При закрытии банковского счета по инициативе клиента, в том числе в случаях реорганизации или ликвидации юридических лиц или по инициативе банковского учреждения, неисполненные инкассовые поручения органов доходов и сборов, в том числе приостановленные, возвращаются (один экземпляр) банковским учреждением органам доходов и сборов с указанием причин возврата.

V. Договорное списание

5.1. Банковское учреждение оговаривает возможность осуществления договорного списания денежных средств с банковского счета плательщика по поручению плательщика или с его согласия (акцепта плательщика) в договоре банковского счета или ином договоре о предоставлении банковских услуг.

5.2. Акцепт плательщика в договоре должен содержать информацию, которая необходима для надлежащего его исполнения банковским учреждением, в том числе:

- условия, по которым банковское учреждение должно осуществить (осуществлять) договорное списание;
- сумму акцепта или порядок ее определения;

номер банковского счета плательщика, с которого должно осуществляться договорное списание;

наименование получателя, имеющего право предъявлять платежное требование к банковскому счету плательщика, и его код;

номер и дату договора с получателем, которым предусмотрено право получателя на договорное списание средств с банковского счета плательщика;

перечень документов, которые получатель должен предоставить банковскому учреждению (если они предусмотрены в договоре).

5.3.Получатель для осуществления договорного списания оформляет не менее двух экземпляров платежного требования в соответствии с требованиями, приведенными в разделе II настоящих Правил. В реквизите «Назначение платежа» получатель указывает наименование, номер и дату договора с плательщиком, которым предусмотрено право получателя на договорное списание, а также информацию, предусмотренную Правилами оформления документов.

5.4.Платежные требования получатель подает в банковское учреждение получателя для их проверки согласно пункту 2.15 раздела II настоящих Правил, что подтверждается указанием даты получения, проставлением подписи исполнителя и штампа банковского учреждения в поле соответствующего реквизита платежного требования. Банковское учреждение получателя возвращает получателю платежные требования для самостоятельного предоставления получателем платежного требования в банковское учреждение плательщика.

Банковское учреждение плательщика принимает платежные требования получателей средств для проведения процедуры приема к исполнению расчетного документа только при наличии отметок банковского учреждения получателя.

Банковское учреждение получателя принимает платежные требования в течение десяти календарных дней с даты их составления, а банковское учреждение плательщика – в течение двадцати календарных дней с даты их составления. День оформления платежного требования не учитывается. Если банковские счета получателя и плательщика, указанные в платежном требовании, открыты в одном банковском учреждении, то банковское учреждение принимает такое платежное требование в течение десяти календарных дней с даты его составления.

5.5.Платежные требования об осуществлении договорного списания средств с банковских счетов плательщиков банковское учреждение принимает и исполняет в соответствии с разделом II настоящих Правил.

5.6.Если получателем средств по договору является банковское учреждение плательщика, то право этого банковского учреждения на осуществление договорного списания может быть предусмотрено в договоре банковского счета или другом договоре о предоставлении банковских услуг.

Банковское учреждение плательщика, осуществляя на основании договора банковского счета или иного договора о предоставлении банковских услуг договорное списание средств с банковского счета плательщика, оформляет банковский ордер, в реквизите «Назначение платежа» которого указывает номер, дату договора, которым предусмотрена возможность применения договорного списания.

5.7. Плательщик в договорах банковского счета или других договорах о предоставлении банковских услуг может предусматривать поручение банковскому учреждению на договорное списание средств с его банковских счетов в пользу третьих лиц или на свои банковские счета, открытые в банковском учреждении.

Договор должен содержать информацию, необходимую банковскому учреждению для списания им средств с банковского счета плательщика, в том числе:

- условия, по которым банковское учреждение должно осуществить (осуществлять) договорное списание;

- номер банковского счета плательщика, с которого должно осуществляться договорное списание;

- наименование получателя и его код;

- номер и дату договора с получателем, которым предусмотрено право получателя на договорное списание средств со счета плательщика.

Банковское учреждение плательщика, осуществляя на основании договора банковского счета или другого договора о предоставлении банковских услуг договорное списание средств с банковского счета плательщика на банковские счета третьих лиц или на счета, открытые в банковском учреждении, оформляет банковский ордер, в реквизите «Назначение платежа» которого указывает информацию о платеже, номер, дату договора, которым предусмотрена возможность применения договорного списания.

VI. Порядок исполнения банковским учреждением ареста средств, которые учитываются на банковском счете клиента, и решений о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента

6.1. Ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на банковских счетах клиента, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете, или приостановления расходных операций по банковскому счету, а также блокирования (замораживания) денежных средств.

6.2. Наложение ареста на денежные средства банковское учреждение осуществляет путем прекращения расходных операций по банковскому счету клиента.

Прекращение расходных операций банковским учреждением осуществляется в пределах средств, на которые наложен арест.

6.3. Приостановление расходных операций по банковским счетам клиентов применяется для обеспечения исполнения решений органов доходов и сборов о взыскании налогов, сборов, взносов и других обязательных платежей и осуществляется банковским учреждением путем прекращения банковским учреждением всех расходных операций по банковским счетам клиентов, если иное не предусмотрено Законом Донецкой Народной Республики «О налоговой системе».

6.4. Приостановление расходных операций, а также применение мер по блокированию (замораживанию) денежных средств на банковском счете клиента, в отношении которых есть мотивированное подозрение, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, регулируется законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.5. Исполнение банковским учреждением ареста денежных средств, находящихся на банковских счетах клиента, осуществляется на основании постановления судебного пристава, постановления следователя, решения суда (в том числе постановления, определения суда). Исполнение банковским учреждением приостановления расходных операций по банковским счетам клиентов осуществляется на основании решения о приостановлении расходных операций по счетам налогоплательщика и взыскании денежных средств органов доходов и сборов (далее – решение о приостановлении расходных операций).

Банковское учреждение не несет ответственности за достоверность содержания и обоснованность постановлений судебного пристава, постановлений следователя, решений суда (в том числе постановлений, определений суда) (далее – документ об аресте), а также решений о приостановлении расходных операций.

6.6. В постановлении об аресте денежных средств судебного пристава должна быть указана информация об исполнительных документах (наименование органа, выдавшего исполнительный документ, название, дата выдачи и номер исполнительного документа), в обеспечение принудительного исполнения которых накладывается арест на денежные средства.

6.7. Исправления, поправки и подчистки, а также использование любых канцелярских корректоров для текста в документах об аресте, а также в решениях о приостановлении расходных операций не допускаются, текст документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций и оттиск печати уполномоченного органа должны быть четкими и хорошо читаться.

Наименование должника в документе об аресте, налогоплательщика в решении о приостановлении расходных операций указывается в именительном падеже.

Если документ об аресте, решение о приостановлении расходных операций оформлены с нарушениями, в том числе если в них реквизиты клиента (полное и

(или) сокращенное наименование, код, номер банковского счета) указаны не в соответствии с документами, предоставленными клиентом в банковское учреждение на момент поступления документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций, то банковское учреждение в течение трех рабочих дней возвращает без исполнения этот документ об аресте, решение о приостановлении расходных операций вместе с письмом о причине его возврата с обязательной ссылкой на нормы настоящего пункта. Если банковским учреждением получены документально подтвержденные сведения о смерти физического лица, физического лица – предпринимателя, физического лица, занимающегося независимой профессиональной деятельностью, то банковское учреждение продолжает исполнять ранее поступившие документы об аресте, решения о приостановлении расходных операций, а вновь поступающие документы об аресте, решения о приостановлении расходных операций возвращает в течение трех рабочих дней без исполнения вместе с письмом о причине их возврата с обязательной ссылкой на нормы настоящего пункта.

6.8. На основании документа об аресте арест накладывается на сумму, которая конкретно определена в таком документе.

Если в документе об аресте не указан конкретный номер банковского счета клиента, но предусмотрено, что арест распространяется на средства, имеющиеся на всех банковских счетах клиента, в том числе, которые будут открыты после вынесения документа об аресте, если такое требование предусмотрено Временным порядком об исполнительном производстве, то для обеспечения суммы, определенной этим документом, арест в зависимости от суммы, имеющейся на банковских счетах клиента, накладывается на средства, которые учитываются на всех банковских счетах клиента, открытых в банковском учреждении, или на средства на одном банковском счете (на нескольких банковских счетах).

6.9. Действие решения о приостановлении расходных операций органов доходов и сборов распространяется на все открытые в банковском учреждении банковские счета клиента, а также на те банковские счета, которые будут открываться клиентом в будущем в период действия такого решения.

6.10. В случае отсутствия в банковском учреждении открытых банковских счетов у клиента банковское учреждение:

при поступлении решения о приостановлении расходных операций – учитывает такие решения в счет будущих открытых банковских счетов, при открытии которых расходные операции по ним должны быть приостановлены без направления органами доходов и сборов дополнительного запроса о предоставлении соответствующих сведений;

при поступлении документов об аресте – возвращает такие документы без исполнения.

6.11. Банковское учреждение принимает меры по обеспечению исполнения документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций после его получения.

На документе об аресте, решении о приостановлении расходных операций, которые поступили в банковское учреждение после окончания операционного времени, ставится отметка «Послеоперационное время» и банковское учреждение осуществляет обеспечение исполнения этих документов на следующий операционный день.

Поступивший документ об аресте и решение о приостановлении расходных операций банковское учреждение учитывает на соответствующем внебалансовом счете.

6.12. При поступлении документа об аресте:

если на банковском счете имеются средства в сумме, определенной в документе об аресте, то банковское учреждение арестовывает средства на этом счете в сумме, указанной в документе об аресте, и продолжает выполнение операций по банковскому счету клиента;

если сумма остатка на банковском счете клиента меньше определенной документом об аресте суммы, то банковское учреждение арестовывает на этом банковском счете имеющуюся сумму средств.

6.13. При поступлении решения о приостановлении расходных операций банковское учреждение при наличии на банковском счете клиента остатка денежных средств прекращает операции, влекущие уменьшение остатка денежных средств на банковском счете клиента, за исключением операций, предусмотренных Законом Донецкой Народной Республики «О налоговой системе».

6.14. Если сумма остатка на банковском счете клиента меньше определенной документом об аресте суммы или если на банковском счете клиента отсутствуют средства для обеспечения исполнения документа об аресте, или если в решении о приостановлении расходных операций сумма, подлежащая взысканию в счет погашения задолженности, не определена, то в период действия документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций банковское учреждение в течение операционного дня останавливает расходные операции по банковскому счету клиента и осуществляет накопление денежных средств, поступающих на банковский счет клиента до обеспечения суммы, указанной в документе об аресте, или до получения документов о снятии ареста с денежных средств или решения о приостановлении действия решения о приостановлении расходных операций или решения об отмене решения о приостановлении расходных операций.

Банковское учреждение возобновляет операции по банковским счетам клиента после накопления суммы, указанной в документе об аресте, или после получения документов о снятии ареста с денежных средств, или решения о приостановлении действия решения о приостановлении расходных операций, или решения об отмене решения о приостановлении расходных операций.

6.15. Если на денежные средства наложен арест или приостановлены расходные операции по банковским счетам клиентов и сумма денежных средств, находящаяся на банковских счетах, меньше, чем та, которая указана в документе об аресте или если в решении о приостановлении расходных операций сумма, подлежащая взысканию в счет погашения задолженности, не определена, то банковское учреждение не принимает к исполнению платежные поручения и (или) расходные кассовые документы клиента и возвращает их в соответствии с разделом II настоящих Правил, кроме случаев, указанных в абзаце втором пункта 6.15 раздела VI настоящих Правил.

В случае приостановления расходных операций по банковским счетам клиентов по решению (решениям) о приостановлении расходных операций и при отсутствии документов об аресте, банковское учреждение принимает к исполнению платежные поручения и (или) расходные кассовые документы клиента на перечисление и (или) выплату заработной платы, единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, подоходного налога, а также страховых средств застрахованным лицам, которые перечислены клиенту соответствующими фондами социального страхования, аккумулирующими такие средства для материального обеспечения застрахованных лиц.

В случае приостановления расходных операций по банковским счетам клиентов по решению (решениям) о приостановлении расходных операций и при наличии имеющихся документов об аресте, поступивших позже, банковское учреждение не принимает к исполнению платежные поручения и (или) расходные кассовые документы клиента на перечисление и (или) выплату заработной платы, единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, подоходного налога, а также страховых средств застрахованным лицам, которые перечислены клиенту соответствующими фондами социального страхования, аккумулирующими такие средства для материального обеспечения застрахованных лиц.

6.16. Если во время действия документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций в банковское учреждение поступили другие документы об аресте или решения о приостановлении расходных операций, то банковское учреждение принимает их к исполнению и исполняет последовательно в порядке их поступления (календарная очередность) после исполнения (обеспечения исполнения) действующего документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций.

6.17. Средства, находящиеся на банковском счете клиента, после принятия банковским учреждением мер по обеспечению исполнения документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций (арестованные средства) запрещается использовать до поступления соответствующего расчетного документа взыскателя по тому документу, для исполнения которого накладывался арест или приостанавливались расходные операции, или до получения документов о снятии ареста или решения о приостановлении действия

решения о приостановлении расходных операций или решения об отмене решения о приостановлении расходных операций.

Если в банковское учреждение поступил расчетный документ взыскателя по другим документам (кроме того документа, для обеспечения исполнения которого был наложен арест или приостановлены расходные операции) и на этом банковском счете клиента нет других (кроме арестованных) средств, то банковское учреждение возвращает такой расчетный документ без исполнения согласно пункту 2.10 раздела II настоящих Правил.

6.18. В случае поступления в банковское учреждение расчетного документа взыскателя по тому документу, для обеспечения исполнения которого на средства клиента наложен арест или приостановлены расходные операции, банковское учреждение исполняет его в полной или частичной сумме в пределах имеющейся накопленной суммы на банковском счете.

Банковское учреждение исполняет частичную оплату расчетного документа взыскателя в соответствии с разделом IV настоящих Правил.

До накопления на банковском счете клиента суммы денежных средств в размере, определенном документом об аресте, или, если в решении о приостановлении расходных операций сумма, подлежащая взысканию в счет погашения задолженности, не определена, банковское учреждение продолжает накапливать денежные средства, поступающие на банковский счет клиента, и исполняет расчетные документы взыскателей о списании денежных средств с учетом той суммы, которая ранее частично списана на основании расчетного документа взыскателя по тому документу, для обеспечения которого был наложен арест на денежные средства на банковском счете клиента или приостановлены расходные операции.

Банковское учреждение после списания по расчетному документу взыскателя суммы в размере, определенном документом об аресте, списывает этот документ с соответствующего внебалансового счета и, если на внебалансовом счете не учитываются другие документы об аресте и решения о приостановлении расходных операций, возобновляет расходные операции по банковскому счету клиента. Если на внебалансовом счете учитываются другие документы об аресте, решения о приостановлении расходных операций, то банковское учреждение приступает к их исполнению.

6.19. В случае закрытия банковского счета по инициативе банковского учреждения или клиента документ об аресте (при наличии), в котором указан номер данного банковского счета клиента, который закрывается, банковское учреждение списывает с соответствующего внебалансового счета и прекращает его исполнение, прочие документы об аресте, решения о приостановлении расходных операций подлежат дальнейшему учету на соответствующем внебалансовом счете.

В случае закрытия всех банковских счетов клиента банковское учреждение списывает с соответствующего внебалансового счета все документы об аресте и прекращает их исполнение. В этом случае решения о приостановлении расходных операций органов доходов и сборов продолжают учитываться и

исполняться банковским учреждением. В случае закрытия банковских счетов по причине прекращения юридического лица вследствие слияния, присоединения, разделения, преобразования, изменения его наименования, а также изменения наименования филиала юридического лица – нерезидента или изменения фамилии, и (или) имени, и (или) отчества физического лица – предпринимателя или физического лица, занимающегося независимой профессиональной деятельностью, банковским учреждением проводится списание с соответствующих внебалансовых счетов и прекращение исполнения также и решений о приостановлении расходных операций органов доходов и сборов.

В случае закрытия банковского счета на основании документа, выданного государственным регистратором, который подтверждает государственную регистрацию прекращения юридического лица, филиала юридического лица – нерезидента, банковское учреждение списывает уже принятые к исполнению документы об аресте, решения о приостановлении расходных операций с соответствующего внебалансового счета и прекращает их исполнение.

Если в решении о приостановлении расходных операций, ранее принятым банковским учреждением к исполнению, реквизиты клиента (полное и (или) сокращенное наименование, код) указаны не в соответствии с документами, предоставленными клиентом в банковское учреждение, то банковское учреждение списывает такое решение о приостановлении расходных операций с соответствующего внебалансового счета и прекращает его исполнение.

Банковское учреждение направляет копии документов об аресте, решений о приостановлении расходных операций органу, направившему эти документы, вместе с письмом с указанием причины прекращения их исполнения с обязательной ссылкой на нормы настоящего пункта.

6.20. Банковское учреждение снимает арест с денежных средств, которые учитываются на банковских счетах клиента, по постановлению судебного пристава, по постановлению следователя, по решению суда. Приостановление расходных операций по банковским счетам клиента отменяется по решению органов доходов и сборов об отмене решения о приостановлении расходных операций по счетам налогоплательщика и взыскании денежных средств.

Банковское учреждение приостанавливает действие решения о приостановлении расходных операций по решению органов доходов и сборов о приостановлении действия решения о приостановлении расходных операций, поступившему в банковское учреждение непосредственно от органа, принявшего его.

При поступлении в банковское учреждение решения органов доходов и сборов о приостановлении действия решения о приостановлении расходных операций инкассовые поручения органов доходов и сборов (выставленные в рамках данного решения), учитываемые банковским учреждением в картотеке, считаются приостановленными (вне зависимости от наличия поступившего соответствующего решения органов доходов и сборов о приостановлении действия инкассового поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика).

При поступлении в банковское учреждение решения органов доходов и сборов об отмене решения о приостановлении расходных операций инкассовые поручения органов доходов и сборов (выставленные в рамках данного решения), учитываемые банковским учреждением в картотеке, считаются отозванными (вне зависимости от наличия поступившего соответствующего решения органов доходов и сборов об отзыве инкассового поручения на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика).

6.21. Если в банковское учреждение в течение операционного дня поступило решение органов доходов и сборов об отмене решения органов доходов и сборов о приостановлении действия решения о приостановлении расходных операций, то решение о приостановлении расходных операций, которое возобновило свое действие, считается вновь поступившим в банковское учреждение и исполняется банковским учреждением согласно пунктам 6.13, 6.15 раздела VI настоящих Правил.

6.22. Ограничение банковским учреждением права клиента распоряжаться денежными средствами, которые учитываются на его банковском счете, в валюте, отличной от российского рубля, осуществляется в соответствии с порядком, определенным настоящими Правилами, с учетом особенностей, изложенных в пункте 6.23 раздела VI настоящих Правил.

6.23. Если на основании документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций ограничено распоряжение денежными средствами, которые учитываются на банковских счетах клиента, во всех видах валют и общая сумма указана в российских рублях без указания сумм по каждому виду валют, то с целью обеспечения суммы, указанной в документе об аресте, решении о приостановлении расходных операций, банковское учреждение ограничивает распоряжение сначала денежными средствами, имеющимися на банковских счетах клиента, в российских рублях, а затем в валюте, отличной от российского рубля, в суммах, необходимых для обеспечения суммы, указанной в документе об аресте, решении о приостановлении расходных операций.

Расчет сумм средств в валютах, отличных от российского рубля, распоряжение которыми на банковских счетах клиента ограничено для исполнения полученного документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций, осуществляется банковским учреждением в эквиваленте, рассчитанном с использованием официальных курсов валют, установленных Центральным Республиканским Банком на день поступления документа об аресте, решения о приостановлении расходных операций.

6.24. При предоставлении в банковское учреждение документов об изменении фамилии, и (или) имени, и (или) отчества клиента – физического лица арест, наложенный на средства, которые учитываются на банковском счете (банковских счетах) такого клиента, не прекращается и документ об их аресте продолжает учитываться на соответствующем внебалансовом счете.

6.25.Банковским учреждением согласно письменному запросу может быть предоставлена клиенту информация, касающаяся ограничения распоряжения денежными средствами, находящимися на его банковских счетах, при этом копии документов об аресте, решений о приостановлении расходных операций клиенту не предоставляются.

VII. Обслуживание клиентов с помощью систем дистанционного обслуживания банковского учреждения

7.1.Клиент может осуществлять оперативное ведение своих банковских счетов в банковском учреждении и (или) обмен технологической информацией, определенной в договоре между банковским учреждением и клиентом, с помощью систем дистанционного обслуживания, например, системы «клиент-банк».

7.2.Программное обеспечение систем дистанционного обслуживания должно соответствовать требованиям, установленным в договоре с банковским учреждением.

7.3.Юридическим основанием для работы клиента посредством систем дистанционного обслуживания и обработки банковским учреждением дистанционных распоряжений клиента является договор. В договоре между банковским учреждением и клиентом обязательно должны оговариваться права, обязанности и ответственность сторон, порядок разрешения споров в случае их возникновения.

7.4.Системы дистанционного обслуживания на основании дистанционных распоряжений клиента могут выполнять функции оказания информационных услуг в соответствии с перечнем, указанным в договоре между банковским учреждением и клиентом.

7.5.Во время осуществления расчетов с помощью систем дистанционного обслуживания применяются электронные расчетные документы. Если это предусмотрено договором между банковским учреждением и клиентом, то использование клиентом системы не исключает возможность обработки банковским учреждением документов клиента на бумажных носителях.

7.6.Реквизиты электронного расчетного документа, используемого в системах дистанционного обслуживания, определяются договором между банковским учреждением и клиентом, но обязательно этот документ должен содержать следующее:

- наименование документа;
- дату составления и номер;
- наименование, код плательщика (при наличии) и номер его банковского счета;

наименование банковского учреждения плательщика и банковский идентификационный код банка плательщика;

наименование, код получателя (при наличии) и номер его банковского счета;

наименование банковского учреждения получателя и банковский идентификационный код банка получателя;

сумму цифрами;

назначение платежа;

для платежей в бюджеты бюджетной системы Донецкой Народной Республики – реквизиты перевода, необходимые для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы, установленные республиканским органом исполнительной власти, реализующим государственную политику в сфере финансов;

электронную (электронные) подпись (подписи).

7.7. Ответственные лица плательщика, которые уполномочены распоряжаться банковским счетом и на законных основаниях владеют личным ключом, от своего имени или по поручению лица, которое представляют, накладывают электронные подписи при создании электронного расчетного документа.

7.8. Расчетные документы взыскатель и (или) получатель в случае договорного списания средств направляет в банковское учреждение плательщика только на бумажном носителе согласно требованиям, указанным в разделе II настоящих Правил.

7.9. При использовании систем дистанционного обслуживания клиент должен придерживаться всех требований, которые устанавливает банковское учреждение, по вопросам безопасности обработки электронных расчетных документов. Если это предусмотрено в договоре между банковским учреждением и клиентом, то банковское учреждение имеет право выполнять периодические проверки выполнения клиентом требований по защите информации и хранению средств защиты и прекратить обслуживание клиента с использованием системы в случае невыполнения им требований безопасности.

Председатель

А. В. Петренко

Приложение
к Правилам осуществления
безналичных расчетов в Донецкой
Народной Республике
(подпункт «б» пункта 2.41
раздела II)

Уведомление об ошибочном переводе

Исх. № _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
об ошибочном переводе

от « ____ » _____ 20 ____ г. № _____

кому _____

(название субъекта хозяйствования / Ф.И.О. физического лица)

1. _____ (банковским учреждением)
ошибочно переведены _____ (дата) денежные средства в сумме
_____ (цифрами и прописью) по расчетному
документу _____ (название, его дата и номер) с банковского счета
_____ (номер) плательщика _____
(название плательщика, его код) на счет _____ (номер) получателя
_____ (название ненадлежащего получателя, его код).

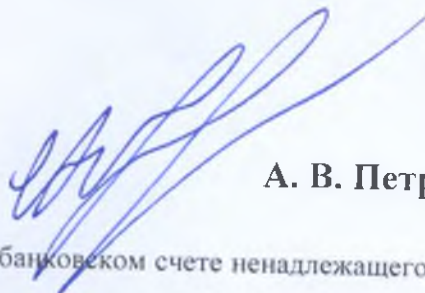
2.¹ В связи с вышеизложенным сумма _____ (цифрами
и прописью) была списана _____ (банковским учреждением)
_____ (дата) с Вашего банковского счета на основании п. ____
договора _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. № _____.

2.² Прошу в течение трех банковских дней со дня получения этого
уведомления возвратить сумму _____ (цифрами и прописью)
_____ (банковскому учреждению) (код получателя _____,
банковский идентификационный код _____) на счет
_____ (номер внутреннего счета
банковского учреждения, с которого банковское учреждение перечислило их
надлежащему получателю).

Подписи³ _____

М.П. _____

Председатель _____



А. В. Петренко

¹ Указывается в случае наличия денежных средств на банковском счете ненадлежащего получателя и осуществления договорного списания.

² Указывается в случае отсутствия денежных средств на банковском счете ненадлежащего получателя для договорного списания.

³ Сообщение подписывается руководителем/уполномоченным работником и ответственным исполнителем банковского учреждения.