

## УТВЕРЖДЕНО

Правлением ОАО «Тагилбанк»

(протокол № 116 от 27.06.2013 г.)

И.О. Председателя правления

\_\_\_\_\_ Л.Г.Пестова.

## ПРАВИЛА

### ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОАО «ТАГИЛБАНК»

#### 1. Общие положения.

1.1. Правила осуществления перевода денежных средств в ОАО «Тагилбанк» (далее – Правила) разработаны на основании Федерального закона № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года (с изменениями) «О национальной платежной системе», Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 года (с изменениями) «О банках и банковской деятельности».

1.2. Правила устанавливают порядок осуществления в ОАО «Тагилбанк» (далее по тексту – Банк) перевода денежных средств в валюте Российской Федерации.

1.3. Правила распространяются на переводы денежных средств через банковские счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.4. Ознакомиться с настоящими правилами можно на информационных стендах в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.tagilbank.ru/>

#### 2. Переводы денежных средств

2.1. Переводы денежных средств в Банке осуществляются на основании распоряжений клиентов (далее – Распоряжения) в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- Платежное поручение (приложение №1).
- Инкассовое поручение (приложение №2).
- Перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) (приложение №3).
- Распоряжение на перевод денежных средств со счета (вклада).

2.2. На основании Распоряжения на перевод денежных средств со счета (вклада) плательщика, Банк осуществляет разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика в ОАО «Тагилбанк» получателю средств, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных условий по договору, в сумме, определяемой плательщиком.

2.3. Процедуры приема к исполнению Распоряжений на осуществление перевода денежных средств включают:

2.3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, в т.ч. удостоверение права использования электронного средства платежа.

- При приеме Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, кодов, паролей, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено лицами, имеющими право распоряжаться счетом согласно Карточке образцов подписей и оттиска печати.
- При приеме Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (подписей) и оттиска печати образцам, заявленным в Карточке образцов подписей и оттиска печати, либо посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи клиента (вкладчика) заявленной в Договоре банковского вклада в образце подписи вкладчика.

2.3.2. Контроль достаточности денежных средств.

Осуществляется Банком при приеме каждого Распоряжения многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня и с учетом:

- сумм, списываемых и зачисляемых на счет плательщика безналичным путем до момента определения достаточности денежных средств на банковском счете;
- сумм, наличных денежных средств, выданных, принятых со счета/на счет плательщика до момента определения достаточности денежных средств на банковском счете.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, достаточность денежных средств определяется, исходя из:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до момента определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм кредита, предоставляемого Банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств в соответствии с Федеральным законом или договором.

2.3.3. Контроль значений реквизитов Распоряжений.

Осуществляется Банком путем проверки реквизитов Распоряжения на соответствие требованиям законодательства РФ, а также допустимости реквизитов.

2.3.4. Структурный контроль Распоряжений.

- При приеме Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.
- При приеме Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка.

2.3.5. Контроль целостности Распоряжений.

- При приеме Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.
- При приеме Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.4. Банк может дополнительно устанавливать, в том числе в договорах с клиентами, иные процедуры приема к исполнению Распоряжений. Процедуры приема к исполнению Распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

2.5. Процедуры приема к исполнению Распоряжения получателя средств в случаях, предусмотренных законодательством, включают проверку нормативных актов, предоставляющих получателю средств права на такое требование.

### **3. Перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)**

3.1. При поступлении в Банк Распоряжения получателя средств (в форме платежного требования), требующего акцепта плательщика, ОАО «Тагилбанк» осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика (приложение №4).

3.2. Заранее данный акцепт должен быть дан Клиентом до предъявления Распоряжения получателя средств.

3.3. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан Клиентом:

- в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика;
- в отношении одного или нескольких получателей средств;
- в отношении одного или нескольких распоряжений получателя средств.

3.4. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан Клиентом:

- в договоре между Банком и Клиентом (плательщиком);
- в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

В указанных документах обязательно должны быть указаны:

- суммы акцепта или порядок ее определения;
- сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика;
- сведения об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- указания на возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения;
- иные сведения.

3.5. Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

3.6. Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется его собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке образцов подписей и оттиска печати.

3.7. При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика в порядке, указанном в п. 2.3.2. Правил.

3.8. При несоответствии информации в Распоряжении получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика Распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность Банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

3.9. При отказе от акцепта Клиента или при неполучении в течение 5 (Пяти) рабочих дней акцепта Клиента Банк уведомляет об этом отправителя распоряжения путем направления распоряжения на бумажном носителе с указанием на нем даты, причины возврата, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, в банк, обслуживающий отправителя распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт

### **4. Очередь не исполненных в срок Распоряжений.**

4.1. При достаточности денежных средств на банковском счете клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения

акцепта от клиента, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности.

4.2. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с Федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

4.3. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации, Банк после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете, не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) отправителям Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также Распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом.
- Распоряжений взыскателей средств.
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором.

4.4. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, приостановлении операций по банковскому счету плательщика – физического лица, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

## **5. Извещение Банка о результатах процедур приема Распоряжений.**

5.1. Исполнение Распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- выпиской по лицевому счету;
- посредством направления плательщику в электронном виде Распоряжения о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием даты исполнения;
- посредством направления получателю средств исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения, выписку.

5.2. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

5.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

5.4. При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе, либо возвращает экземпляр Распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений. В Распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

5.5. При помещении Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк плательщика через Банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок Распоряжений банком плательщика направляется уведомление Банку получателя средств для передачи получателю средств.

5.6. При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок Распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении Распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об уполномоченном лице Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

5.7. Информация о частичном исполнении Распоряжения на бумажном носителе указывается в Распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте Распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к Распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу клиента в порядке, установленном Банком.

## **6. Отзыв Распоряжения.**

6.1. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (списание денежных средств со счета клиента).

6.2. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленном отправителем Распоряжения в Банк.

## **7. Зачисление денежных средств на счет Клиента.**

7.1. Зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств производится по двум основным реквизитам – номер банковского счета получателя средств и его наименование (полное или сокращенное в соответствии с Уставом организации) и одному дополнительному – ИНН организации, ИНН физического лица (при наличии).

7.2. В случае зачисления переводов, поступивших на корреспондентский счет Банка в адрес получателей средств, на счет невыясненных поступлений, реквизиты уточняются Банком в течение пяти рабочих дней.

7.2.1. Если уточненные реквизиты в Банк не поступили, денежные средства возвращаются в Банк плательщика на шестой день.

7.3. Денежные средства принимаются к зачислению, если в наименовании присутствует описка (неточность), не меняющая содержание слова. Денежные средства не принимаются к зачислению, если указано другое наименование.

## **8. Заключительные положения.**

8.1. Правила утверждаются решением Правления Банка.

8.2. Правила вступают в силу с 15.06.2013 года.

8.3. Изменения и дополнения в Правила вносятся в письменном виде, по инициативе подразделений, ответственных за осуществление переводов денежных средств, и утверждаются решением Правления Банка.

8.4. В случае вступления отдельных пунктов Правил в противоречие с новыми законодательными актами, нормативными документами Банка России, эти пункты утрачивают юридическую силу, до момента внесения изменений в Правила сотрудники Банка руководствуются действующими законодательными актами.

(62)	(71)	(2) — <span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">0401060</span>
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.	
(1) 	(4)	(5)
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)	Дата	Вид платежа <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">(101)</span>

Сумма прописью	(6)					
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8) Плательщик		Сч. N	(9)			
(10) Банк плательщика		БИК	(11)			
		Сч. N	(12)			
(13) Банк получателя		БИК	(14)			
		Сч. N	(15)			
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)			
(16) Получатель		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)	
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)	
		Код	(22)	Рез. поле	(23)	
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)

(24)

Назначение платежа

(43)  
М.П. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Подписи

(44)

Отметки банка

(45)

к Правилам осуществления  
перевода денежных средств в ОАО «Тагилбанк»

(62) \_\_\_\_\_ (71) \_\_\_\_\_ (2) 0401071

Поступ. в банк плат. \_\_\_\_\_ Списано со сч. плат. \_\_\_\_\_

(1)  
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3) \_\_\_\_\_ (4) \_\_\_\_\_ (5) \_\_\_\_\_ (101)

Дата \_\_\_\_\_ Вид платежа \_\_\_\_\_

Сумма прописью \_\_\_\_\_ (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8)		Сч. N	(9)			
Платательщик		БИК	(11)			
(10)		Сч. N	(12)			
Банк плательщика		БИК	(14)			
(13)		Сч. N	(15)			
Банк получателя		Сч. N	(17)			
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)			
(16)		Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)	
Получатель		Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)	
		Код	(22)			
		(104)	(105)	(106)	(107)	(108)

(24) \_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_

Подписи	Отметки банка получателя
(46) М.П.	(47) _____ _____
	(48)

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)



(62) \_\_\_\_\_ (72) \_\_\_\_\_ (71) \_\_\_\_\_ (2) 0401061  
 Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

(1)  
 ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N (3) \_\_\_\_\_ (4) \_\_\_\_\_ (5) \_\_\_\_\_  
 Дата Вид платежа

Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
----------------	------	------------------	------

Сумма прописью	(6)
----------------	-----

ИНН (8)	Сумма	(7)		
Плательщик	Сч. N	(9)		
	БИК	(11)		
Банк плательщика	Сч. N	(12)		
	БИК	(14)		
Банк получателя	Сч. N	(15)		
	БИК	(17)		
Получатель	Сч. N	(17)		
	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
	Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
	Код	(22)		

Назначение платежа (24)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

Подписи	Отметки банка получателя
(46) М.П.	(47) _____ (48)

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	
			Отметки банка плательщика (45)			

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ  
ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ,  
ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД) - ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации". Указывается в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается "срочно", "телеграфом", "почтой", иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также

		<p>не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".</p> <p>В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра</p>
7	Сумма	<p>Сумма платежа цифрами.</p> <p>В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.</p> <p>В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра</p>
8	Плательщик	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее – Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) или код иностранной организации (далее – КИО) плательщика.</p> <p>В случаях, предусмотренных <a href="#">пунктом 1.1</a> статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после ФИО физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных <a href="#">статьей 7.2</a> Федерального закона N 115-ФЗ, в реквизите "ИНН" плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке</p>

частной практикой, либо в реквизите "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "/".

При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения и информация о плательщике – физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных [статьей 7.2](#) Федерального закона N 115-ФЗ, – уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике – физическом лице используется символ "/". Информация о плательщике – физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:

полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";

полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";

полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".

При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.

Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о

		<p>переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным <a href="#">законом</a> N 115-ФЗ.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Плательщик" может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ "/"</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации,</p>

		<p>открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <p>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика;</p> <p>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</p>
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК банка плательщика в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемым в подразделении Банка России, или подразделением Банка России
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Указывается БИК банка получателя средств в соответствии со Справочником банковских

		идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета
16	Получатель	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств. Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств. В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с

		использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа. После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Получатель" может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ "//"
17	Сч. N	Номер счета получателя средств. Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер счета может не указываться в следующих случаях: в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр платежного поручения – 01, инкассового поручения – 06, платежного требования – 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
19	Срок плат.	Срок платежа. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком



		России
22	Код	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
23	Рез. поле	Резервное поле. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
24	Назначение платежа	<p>В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.</p> <p>В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов – наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова "реестр" указывается символ "//".</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составленном на основании распоряжений плательщиков – физических лиц, делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр", "приложение" указывается символ "/"</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра "1" – заранее данный акцепт плательщика или цифра "2" – требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения)	Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита "Дата") отсылки (вручения)

	плательщику предусмотренных договором документов	плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику. В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика
61	ИНН	ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101 - 110		Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться
44	Подписи	Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком
46	М.П.	Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств
47	Подписи	Подписи взыскателя средств, получателя

		<p>средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка</p>
45	Отметки банка	<p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата".</p>
	Отметки банка плательщика	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика</p>
48	Отметки банка получателя	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата"</p>
62	Поступ. в банк плат.	<p>Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"</p>
63	Дата помещения в картотеку	<p>Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата"</p>
64	№ ч. плат.	<p>Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p>
65	№ плат. ордера	<p>Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p>

66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается

В ОАО «Тагилбанк»  
г. Нижний Тагил Свердловской  
области, ул. Ломоносова, д. 2 А.

## РАСПОРЯЖЕНИЕ о заранее данном акцепте

город Нижний Тагил «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Между \_\_\_\_\_  
(наименование плательщика, далее – **Клиент**),

и \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_,  
(наименование получателя денежных средств, его ИНН, далее – **Получатель**)

заключен договор \_\_\_\_\_  
(наименование договора, далее – **Договор**)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20 \_\_\_\_ года. Пунктом \_\_\_\_\_ Договора предусмотрено, что \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указать случай, предусматривающий возможность списания Получателем без акцепта денежных средств со счета Клиента).

Настоящим распоряжением я, Клиент, предоставляю ОАО «Тагилбанк» акцепт всех платежных требований (заранее данный акцепт), к расчетному счету Клиента № \_\_\_\_\_ в ОАО «Тагилбанк» (далее – Счет), предъявленных Получателем (с обязательной ссылкой на пункт \_\_\_\_\_ Договора) во исполнение всех обязательств Клиента по Договору.

Настоящим распоряжением я, Клиент, предоставляю право Получателю предъявлять требования к Счету Клиента на основании пункта \_\_\_\_\_ Договора. Платежные требования, предъявляемые Получателем в порядке настоящего распоряжения, подлежат исполнению ОАО «Тагилбанк» без получения дополнительного акцепта от Клиента, в сумме, заявленной в соответствующем платежном требовании.

При недостатке денежных средств на Счете Клиента считать Получателя кредитором вплоть до полного исполнения предъявленного им платежного требования, с соблюдением порядка и очередности, предусмотренных действующим законодательством РФ.

### **От Клиента:**

Руководитель \_\_\_\_\_  
(должность, ф.и.о, подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(ф.и.о, подпись)

м.п.

ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ ОАО «Тагилбанк»

Руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

М.п.