

**Порядок осуществления перевода денежных средств  
по поручениям юридических лиц, кредитных организаций  
по их банковским счетам в НКО "Истина" (АО)**

**1. Общие положения**

1.1. Перевод денежных средств осуществляется НКО "Истина" (АО) в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (далее – Положение № 762-П).

1.2. Перевод денежных средств, находящихся на счетах юридических лиц, кредитных организаций (далее – Клиент) в НКО "Истина" (АО) (далее – НКО), осуществляется на основании распоряжений Клиентов, их уполномоченных контрагентов, взыскателей, а также уполномоченных государственных органов и организаций в соответствии с законодательством РФ (далее – Распоряжения). Распоряжения поступают в НКО в электронном виде или на бумажном носителе.

1.3. При осуществлении перевода денежных средств могут применяться в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России в качестве Распоряжений - платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера.

Перечень и описание реквизитов Распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, приведены в приложениях 1 и 8 к Положению №762-П.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению №762-П соответственно.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к Положению №762-П.

В случаях, предусмотренных договором НКО с Клиентом, другой кредитной организацией, в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное распоряжение. Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения, максимальное количество символов в реквизитах платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, приведены в приложении 12 к Положению №762-П, форма платежного

Распоряжения на бумажном носителе приведена в приложении 13 к Положению №762-П.

НКО устанавливает, как в Распоряжениях, форма, перечень и описание реквизитов которых приведены в Положениях № 762-П, так и в Распоряжениях, форма, перечень и описание реквизитов которых установлены НКО, следующий порядок заполнения поля "Вид платежа":

- при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода по системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в рамках платежной системы Банка России – "срочно";

- при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода поле "Вид платежа" не заполняется.

Распоряжения, для которых Положением №762-П не установлены перечень реквизитов и формы, устанавливаются НКО в форме заявлений, уведомлений, дополнительных соглашений, которые определены в настоящем Порядке в соответствии с требованиями Положения №762-П и законодательством.

1.4. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений и порядок их выполнения устанавливаются НКО в соответствии с нормативными актами Банка России с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.

1.5. НКО не принимает к исполнению распоряжения на бумажном носителе с изменениями (исправлениями), помарками, подчистками.

1.6. Распоряжения с отметкой "Срочно" обрабатываются, принимаются к исполнению и исполняются НКО в приоритетном порядке с оплатой комиссии, предусмотренной применимым Сборником тарифов НКО (далее – Тарифы).

1.7. Распоряжения Клиентов исполняются НКО при выполнении Клиентом всех условий, необходимых для совершения платежа. Операционное время доводится до сведения Клиентов по системе ДБО или в виде размещения информации на сайте НКО [www.nkoistina.ru](http://www.nkoistina.ru) (далее – Сайт).

1.8. При осуществлении перевода денежных средств в валюте, отличной от валюты РФ, срок исполнения Распоряжения Клиента о переводе денежных средств может быть изменен в связи с особенностями работы банка-корреспондента.

1.9. До наступления безотзывности перевода денежных средств Клиент может отозвать Распоряжение на основании письменного заявления, принятого НКО, либо посредством отмены (не подтверждения) операции с использованием системы ДБО.

1.10. НКО вправе отказать Клиенту в принятии либо в исполнении принятого Распоряжения в случаях, указанных в Комплексных правилах.

1.11. Перевод электронных денежных средств и переводы без открытия Счета в НКО не осуществляются.

1.12. НКО извещает Клиента о внесении изменений в настоящий Порядок путем размещения его новой редакции на Сайте НКО, а также путем его направления Клиентам посредством ДБО.

После размещения на официальном Сайте НКО Порядок считается доведенным до сведения Клиентов НКО.

## **2. Особенности приема к исполнению и исполнения Распоряжений Клиентов – юридических лиц и кредитных организаций**

### Зачисление средств на Счет:

2.1. Зачисление на Счет Клиента денежных средств в российских рублях производится НКО в следующих случаях:

2.1.1. Если реквизиты распоряжения на платеж, совершенный в пользу Клиента через платежную систему Банка России, заполнены неправильно, то денежные средства, не могут быть зачислены на Счет Клиента. В этом случае НКО не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет НКО, направляет запрос кредитной организации (филиалу) плательщика в электронном виде или на бумажном носителе с просьбой уточнить правильность реквизитов получателя денежных средств. На основании полученных уточнений НКО принимает решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на Счет Клиента. Если в течение пяти рабочих дней реквизиты не уточнены и получатель денежных средств не выяснен, на пятый рабочий день с момента поступления денежные средства возвращаются кредитной организации плательщика.

2.1.2. Зачисление на Счета Клиентов средств в иностранной валюте, поступивших в их пользу, производится в день поступления в НКО подтверждения операции по корреспондентскому счету НКО датой валютирования, указанной в таком подтверждении. Все средства в иностранной валюте, поступившие в пользу Клиентов – резидентов РФ (кроме кредитных организаций), зачисляются на транзитный счет Клиента независимо от указания счета в платежных инструкциях (текущий или транзитный счет) за исключением денежных средств, указанных в п.2.2 Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

2.1.3. Зачисление денежных средств в иностранной валюте производится при условии, что Распоряжение банка плательщика содержит полные и правильные реквизиты получателя этих средств в НКО. При отсутствии в Распоряжении полных и правильных реквизитов получателя денежных средств Распоряжение исполняется только после уточнения этих реквизитов с банком-корреспондентом и датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет Клиента. В случае если уточнение реквизитов не будет получено в течение 10 рабочих дней, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

#### Списание средств со Счета:

2.2. Списание средств со Счета производится НКО на основании Распоряжений Клиента или иных лиц в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.3. Проверка права распоряжения денежными средствами, контроль заполнения Распоряжения осуществляются НКО при приеме Распоряжения к исполнению, при этом распоряжения Клиента, поступившие по системе ДБО, проходят проверку подлинности ЭП Клиента в соответствии с применяемыми технологиями ДБО.

2.4. Без дополнительного Распоряжения Клиента допускается списание средств со Счета Клиента в случаях, предусмотренных Комплексными правилами и Тарифами НКО. Для оформления заранее данного акцепта на списание третьим лицом средств со Счета Клиент заполняет соответствующие графы заявления об акцепте, отказе от акцепта, прилагающегося к настоящему Порядку.

2.5. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для совершения операции и уплаты комиссии согласно Тарифам по Распоряжению, поступившему от Клиента, а также в случае отрицательного результата процедур приема к исполнению Распоряжения, поступившего в электронном виде, НКО не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде в свободном формате об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

2.6. В случае отрицательного результата процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, НКО не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки НКО о причине возврата, штампа НКО и подписи

уполномоченного лица НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО Распоряжения.

2.7. Распоряжения на списание со Счета Клиента, поступившие в НКО от третьих лиц (уполномоченных Клиентами контрагентов, в отношении которых между Клиентом и НКО заключено соответствующее соглашение, а также взыскателей по исполнительным документам и уполномоченных государственных органов и организаций в соответствии с законодательством РФ) исполняются НКО с акцептом либо без акцепта Клиента, в случаях если безакцептное списание предусмотрено договором с Клиентом или действующим законодательством РФ.

Для получения акцепта Клиента на списание со Счета третьим лицом НКО направляет Клиенту копию Распоряжения (платежного требования) не позднее дня, следующего за днем поступления в НКО такого Распоряжения. Полный/частичный акцепт/отказ от акцепта такого Распоряжения должен быть оформлен Клиентом в соответствии с требованиями настоящих Правил в виде Заявления по форме, предлагающейся к настоящему Порядку, которое должно быть представлено в НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты направления Клиенту копии распоряжения (платежного требования).

2.8. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для совершения данной операции Распоряжение помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений (Картотеку) для дальнейшего контроля достаточности денежных средств на счете Клиента и исполнения в сроки и порядке очередности списания денежных средств со счета плательщика, установленные законодательством РФ.

Постановка в Картотеку осуществляется не позднее дня, следующего за днем получения акцепта; для безакцептных списаний – не позднее дня следующего за днем поступления Распоряжения в НКО, а для налоговых платежей – в день поступления Распоряжения в НКО.

2.9. НКО уведомляет Клиента о постановке Распоряжения в Картотеку:

- путем передачи Клиенту распечатки Распоряжения с отметкой НКО о постановке в Картотеку - по Распоряжениям, оформленным на бумажном носителе;

- путем присвоения Распоряжению соответствующего статуса в АБС - по Распоряжениям, поступившим в НКО в электронном виде, при этом копия Распоряжения направляется Клиенту посредством Системы ДБО.

Подтверждение операций по Счету:

2.10. НКО подтверждает Клиенту исполнение Распоряжений и зачисление денежных средств на его Счет путем представления Клиенту

выписки со Счета Клиента на следующий рабочий день после совершения операций в порядке, установленном договором между НКО и Клиентом. В случае подключения Клиента к Системе ДБО выписка предоставляется Клиенту в электронном виде. В случае блокировки Системы ДБО НКО предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы ДБО. Выписка подтверждает операции, совершаемые НКО по Счету Клиента.

### **3. Особенности отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений Клиентов**

3.1. Для отзыва Распоряжения Клиент предоставляет в НКО запрос об отзыве Распоряжения, составленный на бумажном носителе или в электронном виде. Для отзыва платежных поручений Клиент составляет заявление об отзыве в свободной форме; для отзыва Заявления об акцепте требований кредиторов до их поступления в НКО (заранее данный акцепт плательщика) осуществляется на основании Заявления об отмене заранее данного акцепта.

3.2. В заявлении об отзыве указывается номер, дата, сумма Распоряжения и номер Счета Клиента.

3.3. В случае невозможности отмены Распоряжения, НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление в свободной форме о невозможности отзыва Распоряжения.

### **4. Особенности использования системы ДБО при осуществлении расчетов.**

4.1. Использование системы ДБО осуществляется на основании Договора ДБО, заключенного НКО с Клиентом.

4.2.

Использование Клиентом Системы ДБО может быть приостановлено или прекращено НКО на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе НКО при нарушении Клиентом порядка использования системы ДБО в соответствии с Комплексными правилами.

4.3. В случаях выявления НКО операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента (утверждены приказом Банка России от 27 сентября 2018 г. №ОД-2525), НКО приостанавливает использование Клиентом системы ДБО и осуществляет следующие действия:

4.3.1 приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней;

4.3.2 письменно уведомляет Клиента; с предоставлением рекомендаций по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

4.3.3. запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения;

4.3.4. при получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.3.3 НКО незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения; при неполучении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.3.3. НКО возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных в п.4.3.1.

4.4. В случае использования системы ДБО без согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление НКО в предусмотренной договором ДБО форме незамедлительно после обнаружения факта его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции. При получении такого уведомления НКО осуществляет мероприятия в соответствии со статьей 9 Федерального закона №161-ФЗ.

**Заявление на перевод в иностранной валюте/  
Application for International Funds Transfer**

№ \_\_ от Дата/Date \_\_\_\_\_

ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ (наименование, почтовый адрес, город) / APPLICANT (name, address, city)			
ИНН, КИО / TIN, КЮ			
Просим дебетовать наш счет № / Please Debit our Account №			
Сумма к списанию (цифрами и прописью) / Amount to debet (in figures and writing)		Наименование валюты / Currency	
Сумма платежа(цифрами и прописью) / Amount to pay (in figures and writing)		Наименование валюты / Currency	
БАНК ПЕРЕВОДОДАТЕЛЯ / APPLICANT'S BANK			
Ответственное лицо по сделке / Applicant's Contact Person			
БАНК ПОСРЕДНИК (почтовый адрес, город, страна) / INTERMEDIARY BANK (address, city, country)			
SWIFT либо иной банковский код / SWIFT or another Bank Identifier			
№ счета Банка Бенефициара в Банке Посреднике / Account # of Beneficiary's Bank			
БАНК БЕНЕФИЦИАРА (наименование, почтовый адрес, город, страна) / BENEFICIARY'S BANK (name, address, city, country)			
SWIFT БАНКА БЕНЕФИЦИАРА / BENEFICIARY'S BANK SWIFT		Иной банковский код /Another Bank Code	
№ счета БЕНЕФИЦИАРА / BENEFICIARY'S Account №/ IBAN для платежей в страны ЕС / IBAN for payments to EU			
SWIFT БЕНЕФИЦИАРА / BENEFICIARY'S SWIFT			

БЕНЕФИЦИАР (наименование, адрес, город, страна) /BENEFICIARY (name, address, city, country)	
Назначение платежа /Details of Payments	
Дополнительная информация /Additional Information	
Счет списания комиссий за перевод / Account to be charged	
SHA Комиссия НКО за наш счет, комиссии 3-х банков за счет бенефициара /Bank's commission from our account, 3d bank fee to be paid by Beneficiary	
OUR Все комиссии за наш счет /All charges from our account	
BEN Все комиссии отнести за счет получателя / To be paid by Beneficiary	

Заявление на перевод заполняется на английском языке либо латинским шрифтом.  
Application for funds transfer is to be filled in English or Latin transliteration

Вид валютной операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 г. 181-И

**Информация для валютного контроля:**

Код вида операции / Currency transaction code	Код валюты платежа / Payment Currency	Сумма платежа / Payment amount	Ожидаемый срок / Expected period

Прилагается Сведение № от

Дополнительная информация для валютного контроля:

Обосновывающие документы:

Тип документа / Document type	Номер документа / Document number	Дата документа / Document date	Примечание / Additions

Проплаченные налоги:

Информация для НКО:

Руководитель/  
Authorized signature:  
М.П./Seal Главный бухгалтер/  
Chief Accountant:

**Заявка на покупку валютных средств/ Application for Foreign Currency Purchase**

№ \_\_\_\_\_ от Дата/Date

Наименование и адрес заявителя/ Applicant (Name, Address)	
Ответственное лицо по сделке. телефон/ Applicant's Contact Person, Phone №	
Списать средства со счета №/Debit Acc №	
В банке/With the Bank (Name, address)	
Условия поставки покупаемой валюты/ Term and conditions of Foreign Currency Purchase	
Валюта, Сумма Продажи (цифрами и прописью) /Sold Currency, Amount (in figures and words)	
Валюта, Сумма Покупки (цифрами и прописью)/ Purchase Currency, Amount (in figures and words)	
Курс/Rate	
Зачислить средства на счет №/ Credit account №	
В банке/ With the Bank (Name, address)	
SWIFT BIC	
Корр. счет/Correspondent account №	
В банке корреспонденте/ With correspondent	
SWIFT BIC	
Дополнительные инструкции/ Additional Instructions	
Информация о комиссии/Commission information	

М.П./Seal

Руководитель/Authorized signature:

Главный бухгалтер/Chief Accountant:

**Заявка на продажу валютных средств/ Application for Foreign Currency Sale**

№ \_\_\_ от Дата/Date \_\_\_\_\_

Наименование и адрес заявителя/ Applicant (Name, Address)	
Ответственное лицо по сделке. телефон/ Applicant's Contact Person, Phone №	
Списать средства со счета №/Debit Асс №	
Дата списания средств/ Debit Entry Date	
В банке/With the Bank (Name, address)	
Валюта, Сумма продажи (цифрами и прописью) /Sold Currency, Amount (in figures and words)	
Валюта, Сумма Покупки (цифрами и прописью)/ Purchase Currency, Amount (in figures and words)	
Курс/Rate	
Зачислить средства на счет №/ Credit account №	
В банке/ With the Bank (Name, address)	
БИК	
Корр. счет/Correspondent account №	
Дополнительные инструкции/ Additional Instructions	
Информация о комиссии/Commission information	

М.П./Seal

Руководитель/Authorized signature:  
Главный бухгалтер/Chief Accountant:

**Заявка на конвертацию**

Application for Foreign Currency № \_\_ от Дата/Date \_\_\_\_\_  
Conversion

Наименование и адрес заявителя/ Applicant (Name, Address)	
Ответственное лицо по сделке, телефон/ Applicant's Contact Person, Phone №	
Списать средства со счета №/Debit Асс №	
Дата списания средств/Debit Entry Date	
В банке/ Within the Bank	
Валюта, Сумма Продажи (цифрами и прописью) /Sold Currency, Amount (in figures and words)	
Валюта, Сумма Покупки (цифрами и прописью)/ Purchase Currency, Amount (in figures and words)	
Курс/Rate	
Зачислить средства на счет №/ Credit account №	
В банке / Within the Bank	
SWIFT BIC	
Кор счет/Correspondent account №	
В банке корреспонденте/ With correspondent	
SWIFT BIC	
Дополнительные инструкции/ Additional Instructions	

М.П./Seal

Руководитель/Authorized signature:

Главный бухгалтер/Chief Accountant:

**Распоряжение № от дд.мм.гггг  
на списание средств в иностранной валюте с транзитного счета**

Клиент:	*полное наименование* ИНН _____ ОКПО _____
Контактное лицо	тел. _____
Из общей суммы валютной выручки	
по уведомлению	№ _____ от _____
просим списать с нашего транзитного валютного счета	*номер счета*
Сумму	

**В том числе:**

с перечислением на счет	
<b>суммы для обязательной продажи</b>	
<b>суммы для продажи</b>	*Сумма цифрами/прописью*
с перечислением на текущий счет	*номер счета*
	в НКО "Истина" (АО), г.Москва, БИК 044525061
<b>суммы</b>	*Сумма цифрами, прописью*
Рублевые средства, полученные от продажи иностранной валюты перечислить на счет	*номер счета*
	в НКО "Истина" (АО), г.Москва, БИК 044525061
Желаемый курс (указывается по согласованию с банком)	
Счет списания комиссий	*номер счета*
	в НКО "Истина" (АО), г.Москва, БИК 044525061
Информация для валютного контроля	
Дополнительная информация для банка	

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об акцепте, отказе от акцепта**  
 " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Срок платежа " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Получатель \_\_\_\_\_  
 (наименование)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_  
 (наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
 (цифрами, прописью)

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

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

Подписи плательщика

Отметки НКО

М.П.