

**Ответы на вопросы по применению
Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах
осуществления перевода денежных средств»**

Вопрос: Вправе ли плательщик, до наступления безотзывности перевода отозвать заранее данный акцепт?

Ответ: Понятие «безотзывность перевода денежных средств» используется в Положении Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) только в отношении распоряжения об осуществлении перевода денежных средств и не применяется в отношении заранее данного акцепта.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе осуществить его отзыв. Отзыв заранее данного акцепта может быть осуществлен до начала выполнения банком плательщика процедуры контроля наличия заранее данного акцепта в соответствии с п.2.9 Положения №383-П.

Вопрос: Должен ли банк, осуществлять контроль на наличие в реквизите расчетного документа «Назначение платежа» информации о НДС?

Ответ: В соответствии с Положением № 383-П в реквизите «Назначение платежа» распоряжения клиента 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 (Приложение 1 к Положению № 383-П).

Требование к указанию в расчетных документах информации об уплате или неуплате налога на добавленную стоимость установлено Налоговым кодексом Российской Федерации, которым предусмотрено, что в расчетных документах, в том числе в реестрах чеков и реестрах на получение средств с аккредитива, первичных учетных документах и в счетах-фактурах, соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой (часть 4 статьи 168).

Согласно пункту 2.7 Положения № 383-П контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

Вопрос: Должны ли применяться правила определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика, указанные в пункте 2.10 Положения № 383-П, для целей обращения взыскания на денежные средства клиента, находящиеся на банковском счете, а также для целей наложения ареста и ответов на запросы государственных органов и нотариусов о представлении информации об остатке денежных средств на банковском счете?

Ответ: Понятие «достаточность денежных средств» используется в Федеральном законе «О национальной платежной системе» (ст. 8) и Положении № 383-П в целях принятия распоряжений на списание денежных средств с банковского счета. Согласно п. 2.10 Положения № 383-П в суммы, учитываемые при определении достаточности денежных средств на банковском счете, входит не только остаток денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, но и иные суммы денежных средств в соответствии с федеральным законом, включая случаи ограничения распоряжения денежными средствами на банковском счете, в том числе при наложении ареста.

Приведенное в Положении № 383-П определение достаточности денежных средств на банковском счете неприменимо для целей наложения ареста и ответов на запросы государственных органов и нотариусов о предоставлении информации об остатке денежных средств на банковском счете.

Вопрос: Согласно п.1.11 Положения № 383-П положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств на счете. Вправе ли банк самостоятельно устанавливать порядок выдачи денежных средств на получение заработной платы при их недостаточности на банковском счете организации?

Ответ: В соответствии с пунктами 2.10, 2.17 Положения № 383-П, при недостаточности денежных средств на банковском счете юридического лица, в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица.

Указанная норма предусматривает возможность получения организациями наличных денежных средств (в том числе на выплату заработной платы) со своего банковского счета при их недостаточности на счете на основании распоряжения (заявления) клиента, что позволяет юридическому лицу получить денежные средства по денежному чеку в очередности, установленной законодательством. Форма распоряжения (заявления) о получении наличных

денежных средств с банковского счета юридического лица устанавливается банком (п.1.11 Положения № 383-П).

В соответствии с пунктами 1.8, 4.1, 4.2 Положения № 383-П кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие: порядок составления распоряжений; порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений; порядок исполнения распоряжений; иные положения. При этом внутренние документы не могут содержать положения, противоречащие федеральным законам и нормативным актам Банка России, включая Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Вопрос: Должен ли банк уведомлять отправителя распоряжения о помещении распоряжения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в случае приостановления операций по счету?

Ответ: В соответствии с пунктом 2.10 Положения № 383-П предусмотрено уведомление отправителя распоряжения в случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, при этом указанный пункт Положения № 383-П не обязывает банк направлять уведомление об этом.

Вопрос: Может ли банк уведомлять клиентов, предоставивших распоряжения на перевод денежных средств в электронном виде, посредством бумажных извещений?

Ответ: В соответствии с пунктом 1.13 Положения № 383-П по результатам выполнения процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде отправителю распоряжения направляется уведомление в электронном виде. Это не препятствует дополнительному уведомлению на бумажном носителе.

Вопрос: Требуется ли указание в договоре банковского счета права лизингодателя предъявлять инкассовые поручения в соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)»?

Ответ: В соответствии с пунктом 7.4 Положения № 383-П применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика.

Учитывая, что в Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)» предусмотрены положения (п. 1 ст. 13), согласно которым лизингодатель вправе направлять в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей, право лизингодателя предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика возникает непосредственно из закона и не требует дополнительного отражения в договоре банковского счета.