Утверждено
Приказом АО «Нордеа Банк» от 02.02.2018 № 47
Введено в действие с 01.03.2018

ПРАВИЛА
ВЫПОЛНЕНИЯ АО «НОРДЕА БАНК» ПРОЦЕДУР ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила выполнения АО «Нордеа Банк» процедур приема и исполнения распоряжений (далее – Правила) разработаны в целях информирования Клиентов Банком о процедурах приема к исполнению и исполнения распоряжений, поступающих к банковским (расчетным) счетам Клиентов:

- ✓ в электронном виде по системе «Нордеа Клиент-Банк»;
- ✓ в электронном виде по Каналам связи (eGate);
- ✓ на бумажном носителе.

Настоящие Правила не регламентируют процедуры приема-передачи между Банком и Клиентом обосновывающих и иных необходимых документов для осуществления валютных операций. Такие процедуры регламентированы Условиями осуществления валютных операций, текст которых публикуется на сайте Банка: www.nordea.ru.

1.2. Настоящие Правила являются **неотъемлемой частью Договора банковского счета**, заключенного между Банком и Клиентом.

1.3. Текст Правил публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nordea.ru.

1.4. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением ЦБ № 383-П.

1.5. Обязанность Банка по направлению отправителям распоряжений уведомлений, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением ЦБ № 383-П, считается исполненной Банком:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - с момента направления Клиенту соответствующего документа/изменения статуса документа в «Нордеа Клиент-Банк» в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах.

В случае отсутствия у Клиента доступа в систему «Нордеа Клиент-Банк» по причине блокировки доступа в нее Банком на основании Уведомления об утрате ЭСП в соответствии с Договором «Нордеа Клиент-Банк» Банк, в дополнение к уведомлениям в рамках настоящих Правил, уведомляет Клиента об исполнении распоряжений в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами для распоряжений на бумажном носителе.

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - с момента направления Клиенту соответствующего Сообщения по Каналу связи в порядке и в сроки, указанные в настоящих Правилах.

Уведомление считается полученным Клиентом по истечении трех часов с момента его отправки Банком по Каналу связи. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета/сетей связи/Канала связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений о совершении операции.

В случае отсутствия технической возможности отправить Сообщение по Каналу связи Банк уведомляет Клиента об исполнении распоряжений в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами для распоряжений на бумажном носителе.

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе** - с момента возврата соответствующего распоряжения на бумажном носителе в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах.

1.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

1.7. О внесении изменений в настоящие Правила Банк обязуется уведомлять Клиента не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений любым из следующих способов: либо путем направления извещения по системе «Нордеа Клиент-Банк»/Каналу связи, либо путем размещения информации на сайте Банка или в доступных для Клиентов помещениях Банка, либо другим способом по выбору Банка.

1.8. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России.

2. Термины и определения.

Договор банковского счета	Договор банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».
Договор «Нордеа Клиент-Банк»	Договор на обслуживание Клиентов АО «Нордеа Банк» с использованием системы «Нордеа Клиент-Банк (Internet)», являющийся неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».
Договор eGate	Договор об осуществлении электронного документооборота в АО «Нордеа Банк» для исполнения распоряжений клиента (eGate) и/или Договор об осуществлении электронного документооборота в АО «Нордеа Банк» для исполнения распоряжений участника (eGate), являющийся неотъемлемой частью Договора банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк».
Договор	Договор банковского счета и/или Договор «Нордеа Клиент-Банк», и/или Договор eGate.
Окончательная выписка	выписка, направляемая Банком Клиенту по системе «Нордеа Клиент-Банк» или Каналу связи с указанием всех операций, фактически проведенных по Счету Клиента в течение рабочего дня. Выписка направляется Клиенту в начале рабочего дня, следующего за днем проведения операций.
Положение ЦБ № 383-П	Положение ЦБ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
Федеральный закон № 161-ФЗ	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Остальные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют значения, определенные соответствующим Договором (Договором банковского счета, Договором «Нордеа Клиент-Банк», Договором eGate).

3. Процедуры приема к исполнению распоряжений

3.1. Процедуры приема к исполнению Банком распоряжений, предъявленных к Счету Клиента, включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (в случае если распоряжение предъявлено Клиентом);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (в случае если предъявленное получателем средств распоряжение требует акцепта);
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения, поступившего:

а) **по системе «Нордеа Клиент-Банк» или по Каналам связи**, осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, позволяющей подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным(и) лицом(лицами) Клиента в соответствии с Договором.

б) **на бумажном носителе** (от Клиента) - посредством проверки наличия и соответствия собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати (при наличии печати) образцам, заявленным Банку в Карточке.

3.3. Контроль целостности распоряжения, поступившего:

а) **по системе «Нордеа Клиент-Банк» или по Каналам связи**, осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

б) **на бумажном носителе** - посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.4. Структурный контроль распоряжения, поступившего:

а) **по системе «Нордеа Клиент-Банк» или по Каналам связи**, осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

б) **на бумажном носителе** - посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной нормативным актом Банка России или Банком.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

3.5. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком, с учетом требований действующего законодательства РФ.

3.6. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента в случае поступления в Банк распоряжения получателя средств, требующего акцепта, осуществляется с учетом следующего:

3.6.1. Банк проверяет наличие соглашения между Банком и Клиентом о заранее данном акцепте распоряжения получателя средств, а также соответствие реквизитов, указанных в распоряжении получателя средств, реквизитам соглашения.

3.6.2. При положительном результате проверки Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента, принимает и исполняет распоряжение получателя средств в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.6.3. При отрицательном результате проверки (в том числе при отсутствии заранее данного акцепта), а также при поступлении распоряжения получателя средств минуя банк получателя, Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования, в целях получения акцепта передает Клиенту последний экземпляр платежного требования путем его помещения в Папку Клиента.

Акцепт (отказ от акцепта) предоставляется Клиентом в виде заявления об акцепте (отказе от акцепта) на бумажном носителе в произвольной форме с указанием реквизитов, установленных Положением ЦБ № 383-П, либо по форме, установленной Банком.

Акцепт (отказ от акцепта) предоставляется Клиентом в срок, установленный действующим законодательством РФ.

Предоставление акцепта осуществляется Клиентом только на полную сумму платежного требования. Акцепт в части суммы платежного требования Клиентом не допускается.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные п.п. 3.2. - 3.5. настоящих Правил.

При положительном/отрицательном результате процедур приема к исполнению Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об акцепте (отказе от акцепта), возвращает экземпляр заявления об акцепте Клиенту путем его передачи в папку

Клиенту (с указанием результата процедуры приема к исполнению и иных реквизитов, предусмотренных Положением ЦБ № 383-П).

При получении от Клиента отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в срок, установленный действующим законодательством РФ, Банк возвращает платежное требование в банк получателя.

Примечание. Распоряжение получателя средств (за исключением случая, когда получателем является Банк), в том числе требующее акцепта плательщика, акцепт (отказ от акцепта), отзыв распоряжения получателя средств предоставляются в Банк только на бумажном носителе и не принимаются к исполнению при их поступлении по системе «Нордеа Клиент-Банк» или Каналу связи. Соглашение о заранее данном акцепте (помимо условий о заранее данном акцепте, предусмотренных Договором) также оформляется только на бумажном носителе.

3.7. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком многократно при приеме к исполнению каждого распоряжения.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и/или зачислению на Счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (в случае заключения Банком и Клиентом соответствующего соглашения);
- иных сумм денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или отдельным соглашением Банка и Клиента.

3.8. При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если действующим законодательством РФ или Договором не предусмотрено изменение указанной последовательности.

3.9. При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ распоряжения, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

В случае помещения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, платежного требования/инкассового поручения, предъявленного получателем средств (за исключением Банка), Банк уведомляет о данном факте отправителя распоряжения в порядке, установленном п. 3.10. настоящих Правил.

3.10. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк принимает к исполнению:

- расчетные документы, предъявленные Клиентом, получателями средств или Банком (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, банковские ордера), за исключением платежных поручений, предъявленных Клиентом-резидентом для осуществления валютных операций;
- распоряжения о получении наличных денежных средств со Счета, предъявленные Клиентом, очередность исполнения которых в соответствии со статьей 855 ГК РФ предшествует исполнению платежей в бюджеты бюджетной системы РФ (по форме, установленной Банком)[1].

Иные распоряжения Клиента при недостаточности денежных средств на Счете не принимаются Банком к исполнению.

Принятые к исполнению распоряжения Банк помещает в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете

[1] Указанные распоряжения принимаются Банком к исполнению только в случае, если на момент предъявления в Банк такого распоряжения на Счете Клиента отсутствуют денежные средства для полного или частичного исполнения распоряжения.

Клиента и исполнения в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета Клиента, установленной действующим законодательством РФ.

О помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк уведомляет следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения в очередь платежного поручения/распоряжения, предъявленного Банком, Банк уведомляет Клиента в системе «Нордеа Клиент-Банк» путем указания статуса такого документа «Поставлено в очередь». Для просмотра статуса необходимо в системе «Нордеа Клиент-Банк» открыть соответствующий документ, направленный в Банк. Статус документа будет указан во вкладке «Информация из Банка».

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения в очередь платежного поручения/распоряжения, предъявленного Банком, Банк направляет Клиенту по Каналу связи уведомление в формате «pain.002» с кодом PDNG (если иной формат не будет указан в Описании форматов ЭД или в действующей Спецификации).

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе:**

- для платежного поручения/распоряжения о получении наличных денежных средств, предъявленного Клиентом - не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения в очередь, Банк возвращает экземпляр платежного поручения/распоряжения о получении наличных денежных средств Клиенту путем его передачи в Папку Клиента;
- для платежного требования/инкассового поручения, предъявленного получателем средств (за исключением Банка) - не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения в очередь, Банк возвращает экземпляр платежного требования/инкассового поручения с приложением извещения о помещении платежного требования/инкассового поручения в очередь (по форме, установленной Банком) отправителю распоряжения путем его направления в банк получателя /получателю средств (в случае если инкассовое поручение поступило в Банк непосредственно от получателя средств);
- для распоряжения, предъявленного Банком - не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь, Банк возвращает экземпляр распоряжения Клиенту путем его передачи в Папку Клиента.

3.11. О результате процедур приема к исполнению распоряжения Банк уведомляет следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»:**

- при положительном результате - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения, Банк уведомляет Клиента в системе «Нордеа Клиент-Банк» путем указания статуса такого документа «Принят». Для просмотра статуса необходимо в системе «Нордеа Клиент-Банк» войти в раздел «Платежные документы» или «Валютные операции», найти в списке платежей соответствующий документ, направленный в Банк. Статус документа будет указан в поле «Статус».
- при отрицательном результате платежное поручение не принимается Банком к исполнению. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения, Банк направляет Клиенту в системе «Нордеа Клиент-Банк» информацию об аннулировании платежного поручения путем указания статуса такого документа «Отвергнут Банком» с указанием причины аннулирования. Для просмотра статуса необходимо в системе «Нордеа Клиент-Банк» войти в раздел «Платежные документы» или «Валютные операции», найти в списке платежей соответствующий документ, направленный в Банк. Статус документа будет указан в поле «Статус», во вкладке «Информация из Банка» - причина аннулирования.

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи:**

- при положительном результате - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, и после исполнения распоряжения Банк направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету в формате «camt.053» (если иной формат не будет указан в Описании форматов ЭД или в действующей Спецификации).
- при отрицательном результате распоряжение не принимается Банком к исполнению. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, Банк направляет Клиенту

уведомление об отказе в приеме Сообщения и распоряжения в формате «pain.002» (если иной формат не будет указан в Описании форматов ЭД или в действующей Спецификации).

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе** - при положительном/отрицательном результате приема к исполнению:

- распоряжения, предъявленного Клиентом - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, Банк возвращает экземпляр распоряжения Клиенту путем его передачи в Папку Клиента (с указанием результата процедуры приема к исполнению и иных реквизитов, предусмотренных Положением ЦБ № 383-П);
- платежного требования/инкассового поручения, предъявленного получателем средств (за исключением Банка) - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного требования/инкассового поручения, Банк возвращает экземпляр платежного требования/инкассового поручения отправителю распоряжения путем его направления в банк получателя (с указанием результата процедуры приема к исполнению и иных реквизитов, предусмотренных Положением ЦБ № 383-П).

3.12. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.13. Отзыв распоряжения осуществляется Клиентом, получателем средств до наступления безотзывности перевода денежных средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Отзыв распоряжения, предъявленного к Счету Клиента, осуществляется следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - посредством отмены Клиентом операции в системе «Нордеа Клиент-Банк» на основании запроса на аннуляцию.

Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса на аннуляцию:

- в случае возможности отзыва распоряжения – направляет Клиенту уведомление по системе «Нордеа Клиент-Банк» об отзыве распоряжения путем указания статуса запроса на аннуляцию в виде «Обработан».
- в случае невозможности отзыва распоряжения – направляет Клиенту уведомление об этом по системе «Нордеа Клиент-Банк» путем указания статуса запроса на аннуляцию «Отвергнут Банком» с указанием причины невозможности отзыва распоряжения.

Для просмотра вышеуказанных статусов необходимо в меню системы «Нордеа Клиент-Банк» выбрать «Запросы на отзыв документов» и найти в списке документ, направленный в Банк. Статус документа будет указан в поле «Статус» списочной формы, во вкладке «Информация из Банка» - «Успешно исполнено» (в случае возможности отзыва) или причина невозможности отзыва распоряжения (в случае невозможности отзыва).

Отзыв распоряжения, помещенного Банком в очередь неисполненных документов, осуществляется путем направления в Банк по системе «Нордеа Клиент-Банк» запроса на аннуляцию по форме Банка либо в произвольной форме с указанием необходимых реквизитов распоряжения. Запрос на аннуляцию должен быть подписан подписями(-ью) уполномоченных(-ого) представителей (-ля) Клиента.

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - посредством отмены Клиентом операции на основании запроса на аннуляцию, предоставленного Клиентом в Банк одним из следующих способов:

- в электронном виде по Каналу связи, если это предусмотрено Описанием форматов ЭД или Спецификацией;
- в электронном виде по системе «Нордеа Клиент-Банк» (в случае если между Банком и Клиентом заключен Договор «Нордеа Клиент-Банк»).
- на бумажном носителе на основании запроса на аннуляцию в произвольной форме. Запрос на аннуляцию оформляется подписями(-ью) уполномоченных(-ого) представителей (-ля) Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии).

Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса на аннуляцию:

- в случае возможности отзыва распоряжения - направляет/передает Клиенту сообщение с уведомлением об отзыве распоряжения.
- в случае невозможности отзыва распоряжения - направляет/передает Клиенту сообщение с уведомлением о невозможности отзыва распоряжения.

Направление/передача Клиенту сообщения с уведомлением об отзыве/невозможности отзыва распоряжения осуществляется в следующем порядке:

- если запрос на аннуляцию поступил по Каналу связи - Банк направляет Клиенту Сообщение с уведомлением по Каналу связи, указанному Клиентом в заявлении на заключение Договора eGate / изменение условий обслуживания;
- если запрос поступил по системе «Нордеа Клиент-Банк» – Банк направляет Клиенту сообщение с уведомлением по системе «Нордеа Клиент-Банк»;
- если запрос поступил на бумажном носителе – Банк возвращает экземпляр запроса на аннуляцию Клиенту путем его передачи в папку Клиента (с указанием возможности/невозможности отзыва распоряжения и иных реквизитов, предусмотренных Положением ЦБ № 383-П).

Отзыв распоряжения, помещенного Банком в очередь неисполненных документов, осуществляется в вышеуказанном порядке.

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе** - посредством передачи Клиентом/получателем средств в Банк запроса на аннуляцию на бумажном носителе. Запрос может быть представлен по форме, установленной Банком, либо в произвольной форме с указанием следующих реквизитов:

- номер, дата, сумма распоряжения;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты банка плательщика;
- реквизиты банка получателя средств.

Запрос на аннуляцию оформляется подписями(-ью) уполномоченных(-ого) представителей (-ля) Клиента, получателя средств с проставлением оттиска печати (при наличии).

В случае возможности/невозможности отзыва распоряжения Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса на аннуляцию:

- в случае отзыва платежного поручения - возвращает экземпляр запроса на аннуляцию Клиенту путем его передачи в папку Клиента (с указанием возможности/невозможности отзыва платежного поручения и иных реквизитов, предусмотренных Положением ЦБ № 383-П);
- в случае отзыва платежного требования/инкассового поручения - возвращает экземпляр запроса на аннуляцию отправителю распоряжения путем его направления в банк получателя (с указанием возможности/невозможности отзыва платежного поручения и иных реквизитов, предусмотренных Положением ЦБ № 383-П).

В случае возможности отзыва распоряжения Банк возвращает распоряжение отправителю распоряжения в порядке, установленном в подпункте в) п. 3.11. настоящих Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк запроса на аннуляцию.

4. Процедуры исполнения распоряжений

4.1. В случае перевода денежных со Счета Клиента на основании распоряжений, предъявленных к Счету Клиента, процедуры исполнения Банком распоряжений включают:

- уточнение реквизитов распоряжения (при необходимости);
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжений Клиента в целях осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте со Счета Клиента в иностранной валюте, которая отлична от валюты перевода, осуществляется по курсу Банка на дату исполнения операции.

4.2. В случае зачисления денежных средств на Счет Клиента процедуры исполнения Банком распоряжений включают:

- уточнение реквизитов распоряжения (при необходимости);
- исполнение распоряжений посредством зачисления денежных средств на Счет Клиента;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены на Счет Клиента.

Исполнение распоряжений о зачислении денежных средств на Счет Клиента в иностранной валюте, которая отлична от валюты Счета Клиента, осуществляется по курсу Банка на дату исполнения операции.

4.3. Списание денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений, предъявленных к Счету Клиента и принятых к исполнению Банком, а также зачисление денежных средств, поступивших на Счет Клиента осуществляется в порядке и сроки, установленные действующим законодательством РФ, Договором банковского счета и настоящими Правилами.

4.4. Исполнение распоряжения Клиента о получении наличных денежных средств со Счета, очередность исполнения которого в соответствии со статьей 855 ГК РФ предшествует исполнению платежей в бюджеты бюджетной системы РФ, осуществляется Банком в случае, если денежный чек, указанный в данном распоряжении, представлен Клиентом в Банк не позднее 16.00 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет Клиента, и на сумму, не превышающую остаток денежных средств на Счете за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, подлежащего уплате за выдачу наличных денег по соответствующему денежному чеку. В случае несоблюдения Клиентом любого из указанных условий Банк осуществляет исполнение иных распоряжений, предъявленных к Счету, в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

4.5. Частичное исполнение распоряжений (платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров), предъявленных к Счету Клиента и принятых к исполнению Банком, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, платежным ордером на бумажном носителе.

Платежный ордер, составленный Банком в целях частичного исполнения распоряжения при недостаточности денежных средств на Счете Клиента, помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.6. Частичное исполнение распоряжения, предъявленного к Счету Клиента, подтверждается Банком следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения платежного поручения/распоряжения, предъявленного Банком, Банк представляет Клиенту экземпляр платежного ордера на бумажном носителе путем его передачи в Папку Клиента. Также не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения указанного документа, Банк направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету по системе «Нордеа Клиент-Банк». Для просмотра выписки необходимо в системе «Нордеа Клиент-Банк» войти в раздел «Счета/Выписки» и выбрать выписку с отметкой «Итоговая».

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения распоряжения, Банк представляет Клиенту экземпляр платежного ордера на бумажном носителе путем его передачи в Папку Клиента. Также Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету в формате «camt.053» (если иной формат не будет указан в Описании форматов ЭД или в действующей Спецификации).

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе:**

- в случае частичного исполнения платежного поручения/распоряжения о получении наличных денежных средств, предъявленного Клиентом - не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения, Банк представляет Клиенту экземпляр платежного ордера/распоряжения о получении наличных денежных средств путем его передачи в Папку Клиента;

- в случае частичного исполнения платежного требования/инкассового поручения, предъявленного получателем средств (за исключением Банка) - не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения, Банк представляет экземпляр платежного ордера:
  - Клиенту путем его передачи в Папку Клиента.
  - отправителю распоряжения путем его направления в банк получателя.
- в случае частичного исполнения распоряжения, предъявленного Банком - не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения, Банк представляет Клиенту экземпляр платежного ордера путем его передачи в Папку Клиента.

  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).

4.7. Исполнение распоряжения, предъявленного к Счету Клиента, подтверждается Банком следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения платежного поручения/распоряжения, предъявленного Банком, Банк направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету по системе «Нордеа Клиент-Банк». Для просмотра выписки необходимо в системе «Нордеа Клиент-Банк» войти в раздел «Счета/Выписки» и выбрать выписку с отметкой «Итоговая».

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету в формате «camt.053» (если иной формат не будет указан в Описании форматов ЭД или в действующей Спецификации).

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе:**

- в случае исполнения распоряжения, предъявленного Клиентом - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, Банк представляет Клиенту экземпляр распоряжения путем его передачи в Папку Клиента;
- в случае исполнения платежного требования/инкассового поручения, предъявленного получателем средств (за исключением Банка) - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения платежного требования/инкассового поручения, Банк представляет экземпляр платежного требования/инкассового поручения:
  - Клиенту путем его передачи в Папку Клиента.
  - отправителю распоряжения путем его направления в банк получателя.
- в случае исполнения распоряжения, предъявленного Банком - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, Банк представляет Клиенту экземпляр распоряжения путем его передачи в Папку Клиента.

Банк вправе одновременно подтверждать прием к исполнению и исполнение распоряжения в порядке, указанном в настоящем пункте, с учетом требований Положения ЦБ № 383-П.

4.8. В случае зачисления денежных средств на Счет Клиента Банк подтверждает Клиенту исполнение распоряжения отправителя денежных средств следующим образом:

а) **если документооборот осуществляется по системе «Нордеа Клиент-Банк»** - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, Банк направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету по системе «Нордеа Клиент-Банк». Для просмотра выписки необходимо в системе «Нордеа Клиент-Банк» войти в раздел «Счета/Выписки» и выбрать выписку с отметкой «Итоговая».

б) **если документооборот осуществляется по Каналам связи** - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, Банк направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету в формате «camt.053» (если иной формат не будет указан в Описании форматов ЭД или в действующей Спецификации).

в) **если документооборот осуществляется на бумажном носителе** - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, Банк представляет Клиенту экземпляр исполненного распоряжения на бумажном носителе путем его передачи в Папку Клиента.