

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления АО
«Райффайзенбанк»

_____Монин С.А.
« ____ » _____ 20 ____ г

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» РАСПОРЯЖЕНИЙ В ВАЛЮТЕ РФ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ, ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) И ОТМЕНЫ РАСПОРЯЖЕНИЙ (далее – Порядок).

Порядок исполнения распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ (далее - Распоряжения), принятых Банком к исполнению, установлен в соответствии с законодательством РФ, а также Положением Банка России N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П).

Банк осуществляет прием к исполнению Распоряжений от владельцев банковского счета (далее – счет), открытого в Банке (далее – Клиенты), и лиц (органов), имеющих право на основании действующего законодательства РФ предъявлять Распоряжения к счетам Клиентов (далее – взыскатели, получатели).

Банк осуществляет перевод денежных средств со счета Клиента на основании Распоряжений, составленных Клиентом, а также получателями средств (платежное требование, инкассовое поручение) и взыскателями средств (инкассовое поручение). **Банк исполняет Распоряжения Клиента и взыскателей (получателей) средств при соблюдении всех нижеследующих условий:**

1. На Распоряжении от Клиентов на бумажном носителе учинены подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (при ее наличии) Клиента, не вызывающие сомнений в их подлинности, и соответствующие образцам, отраженным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее - КОП), принятой Банком. Распоряжение взыскателя (получателя) средств прошло проверку наличия оттиска печати и подписи взыскателя (получателя) средств.

Распоряжение от Клиента в электронном виде прошло проверку аналога собственноручной подписи, позволяющую подтвердить, что данное Распоряжение составлено уполномоченными представителями Клиента, указанными в КОП, принятой Банком.

Распоряжение взыскателя (получателя) в электронном виде прошло проверку аналога собственноручной подписи в соответствии с действующим законодательством РФ.

2. Распоряжение составлено по установленной Банком России форме (для платежного поручения по классификации ОКУД 0401060, для инкассового поручения 0401071, для платежного требования 0401061).

3. Реквизиты Распоряжения прошли проверку значений, проверку их допустимости и соответствия с учетом требований Приложения № 1 и №11 к Положению № 383-П. При осуществлении перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России в случае, если значение реквизита 3 (три) «№» Распоряжения состоит более чем из трех цифр, Распоряжение от Клиента идентифицируется по трем последним разрядам номера, которые

должны быть отличны от «000». В поступивших Распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ проверяется заполненная информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН/КИО и КПП плательщика, ИНН и КПП получателя средств. Реквизиты полей 101 - 109 в Распоряжении проверяются на соответствие требованиям нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

Распоряжения, в которых реквизит в поле 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов в полях 22, 60, 61, 102 - 109.

При поступлении в Банк исполнительного документа о взыскании денежных средств с Клиента путем их списания со счета Клиента с составлением на основании исполнительного документа Распоряжения, такой исполнительный документ проходит проверку на соответствие требованиям действующего законодательства РФ и проверку подлинности в соответствии с установленным в Банке порядком.

4. Распоряжение предоставлено Клиентом в Банк в соответствии со сроками, установленными в «Сроках предоставления расчетных документов и документов валютного контроля для исполнения текущим банковским (рабочим) днем» (далее – «Сроки предоставления документов»), размещенными на сайте Банка по адресам: <http://www.raiffeisen.ru/corporate/rko/translation/>, http://www.raiffeisen.ru/middle_market/rko/transfer/ и <http://www.raiffeisen.ru/business/tariffs/>, являющимися приложением к Договору банковского счета для корпоративных клиентов/Договору об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг для корпоративных клиентов/Договору об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг/Договору банковского (расчетного) счета (в зависимости от того, какой именно из перечисленных договоров заключен с Клиентом) (далее – Договор банковского счета).

Банк оставляет за собой право исполнения Распоряжений Клиента в сроки, отличные от установленных в Сроках предоставления документов:

(а) по платежам в валюте РФ по внутрирегиональным и межрегиональным расчетам - перевод денежных средств со счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) банковского (рабочего) дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк, за исключением случаев, указанных в пункте (b) ниже:

(b) по платежам в валюте РФ, относимым валютным законодательством РФ к валютным банковским операциям - перевод денежных средств со счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) банковского (рабочего) дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк, за исключением банковских операций, являющихся предметом валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ, которые исполняются Банком не позднее 1 (Одного) банковского (рабочего) дня, следующего за днем авторизации такой банковской операции подразделением Банка, в функциональные обязанности которого входит осуществление валютного контроля. При этом срок рассмотрения Банком документов, предоставленных Клиентом для целей валютного контроля, не должен превышать 3 (Трех) банковских (рабочих) дней с даты получения от Клиента всех необходимых и достаточных, по мнению Банка, документов для проведения такой банковской операции.

Распоряжения взыскателей (получателей) средств исполняются Банком в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

5. На счете Клиента достаточно денежных средств для исполнения Распоряжения и для уплаты комиссии согласно тарифам за осуществление перевода денежных средств (далее – Тарифы), установленным Договором банковского счета.

6. Режим проведения банковских операций по счету Клиента не ограничен государственными органами в соответствии с действующим законодательством РФ, а также отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

7. К счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке.

8. При достаточности денежных средств на счете, исполнение Распоряжений производится Банком в порядке поступления Распоряжений в Банк и принятия их Банком к исполнению.

Клиент обязан самостоятельно контролировать приоритетность (очередность) направляемых в Банк Распоряжений. Клиент несет ответственность за приоритетность (очередность) Распоряжений, направляемых в Банк в течение банковского (рабочего) дня, и обязуется обеспечивать более раннее предоставление в Банк Распоряжений с учетом более приоритетной очередности исполнения в соответствии с действующим законодательством РФ. Банк оставляет за собой право вернуть Распоряжение без исполнения при неверном указании очередности.

9. При недостаточности денежных средств на счете для исполнения всех Распоряжений, принятых Банком к исполнению, исполнение Распоряжений производится Банком в очередности, установленной в соответствии с действующим законодательством РФ. Если к счету одновременно с точностью до минуты поступило несколько Распоряжений одной очередности, Банк исполняет поступившие Распоряжения в порядке возрастания суммы Распоряжения, включая комиссию за исполнение Распоряжения согласно Тарифам. Если к счету одновременно поступило несколько Распоряжений разной очередности, Банк исполняет первыми поступившие Распоряжения с более приоритетной очередностью согласно действующему законодательству РФ. Реквизит Распоряжения «очередность платежа» должен быть заполнен Клиентом/взыскателем (получателем) с учетом положений статьи 855 ГК РФ и действующего законодательства РФ.

Если время поступления в Банк Распоряжений различается, то первым исполняется то Распоряжение, которое поступило в Банк ранее прочих Распоряжений.

При недостаточности денежных средств на счете для исполнения всех Распоряжений, принятых Банком к исполнению, исполнение Распоряжений, оформленных по форме инкассового поручения и/или платежного требования для документов одной календарной очередности производится Банком в соответствии с очередностью, установленной в соответствии с законодательством РФ, внутри одной очередности такие Распоряжения исполняются в порядке возрастания суммы Распоряжения.

10. Контроль достаточности денежных средств на счете Клиента проводится Банком многократно в течение банковского (рабочего) дня.

11. При недостаточности денежных средств на счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению, и возвращаются (аннулируются) составителю Распоряжений не позднее следующего банковского (рабочего) дня после получения Банком Распоряжения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и актами Банка России.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента Распоряжения получателей/взыскателей не принимаются к исполнению и возвращаются составителям Распоряжений, не позднее банковского (рабочего) дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика (Клиента), за исключением случаев, указанных действующим законодательством РФ.

Принятые к исполнению Распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены действующим законодательством РФ.

Распоряжения, помещенные в очередь неисполненных в срок Распоряжений, исполняются Банком в порядке очередности, установленной действующим законодательством РФ, а внутри одной очередности – в порядке календарной очередности.

Оплата документов из очереди неисполненных в срок Распоряжений производится не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Клиента.

12. Исполнение Распоряжений получателей средств, требующих акцепта плательщика (Клиента) (платежных требований) производится в следующем порядке:

При поступлении платежного требования Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика (Клиента). При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика (Клиента), Распоряжение получателя средств, составленное в виде платежного требования, передается плательщику (Клиенту) для получения акцепта от плательщика (Клиента).

При несоответствии платежного требования условиям заранее данного акцепта плательщика (Клиента) такое Распоряжение подлежит возврату составителю с указанием причины возврата «Несоответствие заранее данному акцепту».

При наличии заранее данного акцепта плательщика (Клиента), не предусматривающего частичное исполнение Распоряжения получателя, и отсутствии средств на счете плательщика (Клиента), достаточных для полного исполнения Распоряжения и уплаты комиссии Банка за осуществление перевода денежных средств, платежное требование помещается в очередь ожидающих акцепта Распоряжений для получения акцепта плательщика (Клиента).

При получении от плательщика (Клиента) акцепта и отсутствии средств на счете плательщика (Клиента) для полной оплаты Распоряжения и уплаты комиссии Банка за осуществление перевода денежных средств, такое Распоряжение не исполняется и возвращается составителю Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения акцепта плательщика с указанием причины возврата: «Недостаточно средств на счете плательщика», если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ. Передача платежного требования Клиенту для получения его акцепта осуществляется Банком путем указания на бланке такого платежного требования срока предоставления Клиентом акцепта по платежному требованию и передачи экземпляра платежного требования с отметками Банка о сроке акцепта Клиенту.

При получении отказа Клиента в предоставлении акцепта или при неполучении акцепта Клиента в течение срока, отведенного для получения акцепта, такое платежное требование подлежит возврату (аннулированию) Банком составителю Распоряжения с указанием причины возврата (аннулирования): «Отказ от акцепта» или «Не получен акцепт клиента» в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента в предоставлении акцепта или истечения срока, отведенного для предоставления акцепта.

13. Исполнение Распоряжений получателей средств (инкассовые поручения при расчетах по договору) производится в следующем порядке:

Прием инкассовых поручений осуществляется при наличии в Договоре банковского счета (или дополнительном соглашении к нему) между плательщиком (Клиентом) и Банком условия о списании денежных средств со счета Клиента и представлении им в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Поступившее инкассовое поручение при расчетах по договору проверяется на соответствие условиям, изложенным в Договоре банковского счета (дополнительном соглашении к нему) между Клиентом и Банком. При несоответствии указанным условиям инкассовое поручение подлежит возврату составителю инкассовое распоряжение не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления с указанием причины возврата: «Инкассовое поручение не соответствует условиям дополнительного соглашения к договору банковского счета (договору банковского счета)».

При отсутствии средств на счете плательщика (Клиента) для полной оплаты инкассового поручения и комиссии Банка за осуществление перевода денежных средств при расчетах по договору такое Распоряжение не исполняется и возвращается составителю Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления с указанием причины возврата: «Недостаточно средств на счете плательщика».

14. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств, которая наступает в соответствии с действующим законодательством РФ с момента списания денежных средств со счета Клиента, на основании представленного Клиентом (взыскателем (получателем) средств) в Банк оригинала заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе.

Отзыв Распоряжения взыскателя (получателя) средств исполняется Банком в случае наличия в Банке на момент поступления отзыва Распоряжения, подлежащего отзыву.

Если на момент поступления отзыва в Банке отсутствует отзываемое Распоряжение, данный отзыв не может быть исполнен Банком, поскольку отзыву подлежат только принятые Банком Распоряжения.

Распоряжение взыскателя (получателя) средств и отзыв Распоряжения взыскателя (получателя) средств, составленные на бумажном носителе, могут поступать в Банк через ФГУП «Почта России»/курьерскую службу/нарочным способом от представителя взыскателя (получателя) средств/ взыскателя (получателя) средств, при этом, указанные документы могут быть предоставлены в Банк самим Клиентом только при наличии у него соответствующей доверенности, выданной взыскателем (получателем) средств на доставку и предъявление в Банк указанных в настоящем пункте документов. В такой доверенности в обязательном порядке должны быть указаны номер, дата, сумма, Распоряжения, наименование взыскателя (получателя), наименование и номера счетов Клиента.

Исполнительный документ и заявление об отзыве предъявленного исполнительного документа могут поступать в Банк через ФГУП «Почта России»/курьерскую службу/нарочным способом от представителя службы судебных приставов, иного органа, взыскателя. Предъявление в Банк исполнительных документов и заявлений об их отзыве самим Клиентом-должником возможно только при наличии у него соответствующей доверенности, выданной взыскателем (получателем). В такой доверенности в обязательном

порядке должны быть указаны реквизиты исполнительного документа, а также наименование взыскателя (получателя) средств, наименование должника.

15. Исполнение Банком Распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется в следующем порядке:

(а) Имеет место полное соответствие номера Счета Клиента и наименования Клиента, указанных в распоряжении, данным, которыми располагает Банк. При искажении или допустимом несоответствии наименования Клиента как получателя в распоряжении, Банком проверяется соответствие номера Счета и ИНН/КИО Клиента;

(б) Если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

Правила оформления Распоряжений в валюте РФ, обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на счет Клиента:

- в Распоряжениях, направляемых контрагентами-плательщиками в адрес Клиента, должны быть указаны следующие реквизиты получателя (Клиента):

| | | |
|---|----------------------|----------------------------------|
| Наименование подразделения Банка * | БИК | 044525700 * |
| | Сч. № (Кор. счет) | 30101810200000000000700 * |
| Банк получателя | | |

| | | | | |
|--|-----|----------------------------|-----------------------------|-------------|
| ИНН 10 или 12 знаков ** | КПП | Сч. № (Счет получателя) | 40702810100456789123 | |
| Наименование Клиента (полное или сокращенное) в соответствии с его учредительными документами | | Вид оп. | | Срок плат. |
| | | Наз. пл. | | Очер. плат. |
| | | Код | | Рез. плат. |
| Получатель | | | | |

* Наименование и реквизиты подразделений Банка размещены на сайте Банка по адресу <http://www.raiffeisen.ru/>

** 10 знаков для юридических лиц; 12 знаков для индивидуальных предпринимателей.

При комплексной проверке реквизитов во входящем Распоряжении в приоритетном порядке проверяются платежи, где в поле «Получатель» указано сокращенное наименование Клиента.

Если реквизиты Клиента, указанные в Распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, сведениями о которых располагает Банк, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее банковского (рабочего) дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

Если реквизиты Клиента, указанные в Распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе направить запрос банку отправителя средств с просьбой уточнить детали перевода. В случае неполучения уточнения в течение 5 (пяти) банковских (рабочих) дней, следующих за днем направления такого запроса, денежные средства возвращаются банку плательщика.

В случае получения уточнения от банка плательщика согласно запросу, сумма денежных средств зачисляется на счет Клиента не позднее банковского (рабочего) дня, следующего за днем получения Банком уточнения.

16. Исполнение Банком Распоряжения в электронном виде и на бумажном носителе подтверждается выпиской по счету (на бумажном носителе и/или в электронном виде), выдаваемой (предоставляемой, направляемой) Клиенту Банком не позднее банковского

(рабочего) дня, следующего за днем проведения банковской операции по счету, с приложением исполненного Распоряжения.

У Банка согласно действующему законодательству РФ отсутствует обязанность по предъявлению Клиенту копии исполнительных документов, на основании которых Банком были сформированы Распоряжения на перевод денежных средств.

В случае возникновения у Вас вопросов просим связаться с подразделением клиентского обслуживания АО «Райффайзенбанк».