

«УТВЕРЖДАЮ»  
Заместитель Председателя Правления,  
Член Правления, Руководитель Дирекции  
обслуживания физических лиц и малого бизнеса  
АО «Райффайзенбанк»  
Степаненко А.С.

«12» февраля 2016 года  
Вступают в действие с «12» февраля 2016 года

## **ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ И ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ СО СЧЕТОВ / НА СЧЕТА КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

1. Порядок приема к исполнению, исполнения и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ со счетов/на счета клиентов – физических лиц (далее – Клиент или Клиенты), установлены в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение).

АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (далее – Распоряжение или Распоряжения) с текущих счетов Клиентов в Банке (далее – Счет или Счета) от Клиентов и взыскателей средств (лиц и органов, имеющих право на основании действующего законодательства РФ предъявлять Распоряжения к Счетам).

2. Составление Распоряжений на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах осуществляется Банком по предоставленным Клиентом реквизитам.

Распоряжения в электронном виде могут оформляться в Системах Raiffeisen CONNECT и Телефонный Банк (далее совместно – Электронные средства платежа) посредством самостоятельного ввода Клиентом в электронную форму Распоряжения/озвучивания Клиентом сотруднику Банка реквизитов платежа.

3. При приеме к исполнению Распоряжений Банк выполняет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете.

При поступлении в Банк исполнительного документа о взыскании денежных средств, такой документ проходит проверку на соответствие требованиям действующего законодательства РФ и проверку подлинности.

**3.1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Клиента в Распоряжении, а также посредством визуального сличения собственноручной подписи Клиента на Распоряжении с образцами его подписи, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.

Удостоверение права использования Электронного средства платежа при приеме к исполнению Распоряжения, составленного в электронном виде, осуществляется посредством ввода/озвучивания Клиентом для доступа к Электронному средству платежа логина/пароля/кодового слова и иной информации, предусмотренной договором, заключенным между Банком и Клиентом.

**3.2.** Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении помарок, подчисток и исправлений.

Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством автоматической проверки неизменности реквизитов.

**3.3.** Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки Распоряжения на соответствие формам, установленным Положением (в частности, для платежного поручения по классификации ОКУД 0401060).

Структурный контроль Распоряжения (проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения) в электронном виде производится автоматически в программном обеспечении Банка.

**3.4.** Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажном носителе, а также в электронном виде, осуществляется Банком посредством проверки значений предоставленных Клиентом реквизитов Распоряжений, а также их допустимости и соответствия требованиям Приложения № 1 к Положению. В частности:

- если значение реквизита 3 (три) «№» Распоряжения состоит более чем из 3 (трех) цифр, Распоряжение идентифицируется Банком по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от «000»;

- если Распоряжение составлено с целью осуществления перевода денежных средств в бюджетную систему РФ, Клиентом должны быть предоставлены/заполнены соответствующие реквизиты Распоряжения.

**3.5.** Контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения осуществляется однократно в момент приема от Клиента Распоряжения, как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

При недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения в полном объеме, такое Распоряжение не принимается к исполнению Банком и возвращается (аннулируется) отправителю Распоряжения.

**4.** Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при успешном результате выполнения всех указанных выше процедур приема к исполнению Распоряжений.

**4.1.** При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк уведомляет Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления Распоряжения, о принятии к исполнению Распоряжения, посредством проставления на клиентском экземпляре Распоряжения отметки о принятии к исполнению и даты поступления Распоряжения (штамп Банка «Принято» с датой поступления в формате ДД.ММ.ГГГГ, подпись уполномоченного сотрудника Банка).

При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде, Банк уведомляет Клиента в режиме реального времени, за исключением случаев, требующих проведения дополнительных проверок со стороны Банка в соответствии с Общими условиями обслуживания счетов, вкладов и потребительских кредитов граждан АО «Райффайзенбанк» (далее – Общие условия), но не позднее операционного дня, следующего за днем поступления Распоряжения, о принятии к исполнению Распоряжения посредством присвоения Распоряжению соответствующего статуса в Электронном средстве платежа.

**4.2.** При отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, Банк не принимает такое Распоряжение к исполнению и возвращает (аннулирует) его не позднее операционного дня, следующего за днем поступления Распоряжения, с отметками Банка (надпись «Отменено» с указанием причины и даты возврата (аннулирования) Распоряжения в формате ДД.ММ.ГГГГ, подпись уполномоченного сотрудника Банка). О возврате (аннулировании) Распоряжения Банк уведомляет Клиента по контактными данным, имеющемуся в Банке. Оригинал возвращенного (аннулированного) Распоряжения с отметками Банка Клиент может получить на руки, обратившись в Подразделение Банка, где было составлено данное Распоряжение.

При отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет не позднее операционного дня, следующего за днем поступления Распоряжения, отправителю Распоряжения уведомление о непринятии Распоряжения посредством присвоения в Электронном средстве платежа соответствующего статуса.

**5.** Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании предоставленного в Банк заявления об отзыве, составленного в свободной форме или по форме Банка в электронном виде или на бумажном носителе. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета.

**6.** Банк исполняет Распоряжения не позднее следующего операционного дня, следующего за днем приема Банком надлежащим образом оформленного Распоряжения.

Распоряжения Клиентов о переводе денежных средств на Счета, составленные в электронном виде посредством Электронных средств платежа, исполняются Банком в режиме реального времени, за исключением случаев, требующих проведения дополнительных проверок со стороны Банка в соответствии с Общими условиями, но не позднее операционного дня следующего за днем приема к исполнению Банком Распоряжения.

Банк оставляет за собой право исполнения Распоряжений в сроки, отличные от установленных выше по тексту, в случаях, установленных Общими условиями, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Банк исполняет Распоряжения взыскателей в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

**7.** Банк имеет право возратить (аннулировать) Распоряжение в случаях, предусмотренных Общими условиями, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**8.** При исполнении Распоряжений Банк выполняет следующие процедуры:

- списание денежных средств со Счетов;
- зачисление денежных средств на Счета;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

**8.1.** Списание денежных средств со Счетов осуществляется Банком в порядке поступления Распоряжений в Банк и принятия их Банком к исполнению.

В случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений, поступивших в Банк одновременно с точностью до минуты, они исполняются Банком:

- в случае если Распоряжения относятся к одной очередности (очередность определяется согласно действующему законодательству РФ), Банк исполняет поступившие Распоряжения в порядке возрастания суммы Распоряжения;

- в случае если Распоряжения относятся к разной очередности, первыми Банк исполняет Распоряжения с более приоритетной очередностью согласно действующему законодательству РФ.

Списание денежных средств со Счетов осуществляется Банком на основании:

- принятого Распоряжения;
- предоставленных в Банк исполнительных документов о взыскании денежных средств, а также решений, уполномоченных государственных органов;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ и договором с Клиентом.

**8.2.** Зачисление денежных средств на Счета осуществляется Банком на основании Распоряжений.

Денежные средства, поступившие в составе Распоряжений на общую сумму с реестром, зачисляются на Счета отдельными суммами.

Зачисление денежных средств на Счета осуществляется Банком при соблюдении следующих условий:

- имеет место полное соответствие номера Счета и ИНН Клиента (при наличии), указанных в Распоряжении, данным соответствующих реквизитов Клиента в Банке, а при отсутствии в Распоряжении ИНН, соответствие Фамилии Имени Отчества (если иное не вытекает из национального обычая) Клиента, указанных полностью, и дополнительно дата рождения Клиента, указанная в реквизите «Получатель» Распоряжения, данным соответствующих реквизитов Клиента в Банке.

Если реквизиты Клиента, указанные в Распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента в Банке, Банк вправе:

- применимо для переводов внутри Банка: вернуть (аннулировать) Распоряжение в порядке, предусмотренном п. 4.2 настоящего документа;

- вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее операционного дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка;

- на свое усмотрение, но не позднее операционного дня, следующего за днем поступления Распоряжения, направить запрос банку плательщика с просьбой уточнить детали перевода (номера Счета и ИНН Клиента, а также Фамилии Имени Отчества и дату рождения Клиента).

В случае неполучения уточнения в течение 5 (пяти) операционных дней, следующих за днем направления просьбы уточнить детали платежа, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

В случае получения уточнения от банка плательщика средств (в течение 5 (пяти) операционных дней, следующих за днем направления просьбы уточнить детали платежа) и соответствия уточненных реквизитов данным реквизитов Клиента в Банке, сумма зачисляется на Счет не позднее операционного дня, следующего за днем получения Банком уточнения.

**8.3.** В случае списания денежных средств со Счетов на основании Распоряжений, принятых к исполнению на бумажном носителе, подтверждение исполнения Распоряжения Банком Клиентам осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, посредством проставления на исполненном Распоряжении отметок Банка (штамп Банка «Проведено» с датой поступления в формате ДД.ММ.ГГГГ, подпись уполномоченного сотрудника Банка). Исполненное Распоряжение предоставляется Клиенту при его обращении в подразделения Банка, занимающиеся обслуживанием Клиентов.

В случае списания денежных средств со Счетов Клиентов на основании Распоряжений, в электронном виде, подтверждение исполнения Распоряжения Банком Клиентам осуществляется посредством извещения Клиента путем присвоения не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, в электронном средстве платежа соответствующего статуса Распоряжению.

В случае зачисления денежных средств на Счета на основании Распоряжений, подтверждение исполнения Распоряжения Банком Клиентам осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, посредством проставления на исполненном Распоряжении отметок Банка (штамп Банка «Проведено» с датой поступления в формате ДД.ММ.ГГГГ, подпись уполномоченного сотрудника Банка). Исполненное Распоряжение предоставляется Клиенту при его обращении в подразделения Банка, занимающиеся обслуживанием Клиентов.

**9.** На основании поступивших в Банк исполнительных документов о взыскании денежных средств, а также иных документов, на основании которых осуществляется списание денежных средств со Счетов согласно действующему законодательству РФ, прошедших все установленные п. 3 настоящего документа проверки, Банком составляются Распоряжения для осуществления перевода денежных средств в пользу получателей средств. Составленное Банком Распоряжение проходит все процедуры приема к исполнению, исполнения Распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством РФ, а также настоящим документом.

**10.** Настоящий Порядок приема к исполнению, исполнения и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ со счетов/на счета клиентов – физических

лиц подлежит опубликованию на официальном сайте Банка ([www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)) и размещению в подразделениях Банка, занимающихся обслуживанием Клиентов.