

## **Регламент приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте**

1. Банк осуществляет переводы денежных средств по Счетам в соответствии с законодательством Российской Федерации в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений (заявлений) о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - Взыскатели средств), банками.

Получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты), физические лица, банки (далее – Получатели). Взыскатели средств могут так же являться получателями средств.

Банк принимает к исполнению следующие формы документов (далее – Распоряжения):

- платежное поручение;
- платежные поручения на общую сумму с реестром;
- инкассовое поручение;
- платежное требование (прямое дебетование);
- заявление на перевод в иностранной валюте.

Распоряжения действительны для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми им со своими контрагентами.

Распоряжения на перевод денежных средств составляются Клиентом и Получателями (за исключением физических лиц) в соответствии с утвержденными Банком России формами расчетных (платежных) документов.

2. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений включает в себя следующие процедуры:

2.1. Прием к исполнению Распоряжений Клиента, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:

2.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, если распоряжение передается в электронном виде, осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи (далее – ЭП), позволяющей подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным лицом (лицами).

При поступлении распоряжений Клиентов на бумажном носителе, требующих согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица способом, установленным договором с Клиентом, в том числе посредством проверки наличия подписей лиц, обладающих правом подписания таких распоряжений в соответствии с договором.

При поступлении распоряжений Клиентов в электронном виде, требующих согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица способом, установленным договором, в том числе посредством проверки наличия и подлинности ЭП лиц, обладающих правом подписания таких распоряжений.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для Распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы Клиент-Банк, а для Распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) можно установить по указанным внешним признакам.

2.1.2. Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений). В распоряжениях не допускаются помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости.

Контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется в системе Клиент-Банк посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

2.1.3. Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания Распоряжений требованиям, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П).

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой Клиент-Банк наличия установленных Положением Банка России № 383-П реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

2.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости на соответствие требованиям Положения Банка России № 383-П и соответствия (соответствие БИК банка его корреспондентскому счету, наименованию банка, соответствие номера получателя его организационно-правовой форме).

2.1.5. Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Банк осуществляет перевод за счет денежных средств, находящихся на Счете Клиента. Остаток средств определяется 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 (в момент приема Распоряжения к исполнению).

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению вышеуказанные Распоряжения помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для осуществления дальнейшего контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в срок и порядке очередности списания денежных средств, установленных Федеральным законом. При помещении Распоряжения в очередь не исполненных распоряжений Банк направляет Клиенту/Получателю денежных средств уведомление (извещение о постановке в картотеку) о помещении Распоряжения в очередь не исполненных распоряжений.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк исполняет Распоряжения в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

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.

Распоряжения Клиента в иностранной валюте при недостаточности денежных средств к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

При наличии ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка.

2.1.6. При поступлении Распоряжений Получателей средств Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. В случае наличия в Банке заранее данного акцепта Клиента и соответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк осуществляет перевод денежных средств в пользу Получателя средств в порядке, установленном пунктом 5.1.2 Условий<sup>1</sup>.

В случае если Клиент заранее акцептует платежные требования своего кредитора (Получателя) на списание денежных средств со Счета, Клиент представляет в Банк заявление по установленной Банком форме на бумажном носителе или в электронном виде, содержащее сведения о кредиторе (Получателе), имеющем право предъявлять платежные требования на списание денежных средств со Счета, а также наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться переводы, и информацию о заключенном между Клиентом и его кредитором основном договоре (дата заключения и номер), предусматривающем право списания.

Заранее данный акцепт Клиента может быть составлен в виде отдельного дополнительного соглашения между Банком и Клиентом.

Заранее данный акцепт Клиента может быть отозван Клиентом путем подачи в Банк заявления установленной Банком формы, до поступления распоряжения в Банк.

Заранее данный акцепт может касаться одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких Получателей, а также различных оснований для списания денежных средств со счета.

Условия заранее данного акцепта могут быть изменены Клиентом до поступления распоряжения в Банк путем заключения нового дополнительного соглашения / путем отмены старого заявления на акцепт и подачи нового заявления на акцепт по установленным Банком формам.

В случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиента или несоответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк получает акцепт Клиента в следующем порядке:

2.1.6.1. Для получения акцепта Клиента Банк уведомляет Клиента о поступлении Распоряжения Получателя средств путем передачи ему последнего экземпляра Распоряжения в порядке, установленном для передачи Клиенту выписок из Счета и приложений к ним. Датой уведомления Клиента считается дата передачи Клиенту последнего экземпляра Распоряжения. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом последнего экземпляра Распоряжения для акцепта.

2.1.6.2. Акцепт для осуществления Банком перевода денежных средств представляется Клиентом в течение 5 рабочих дней, следующих за датой уведомления Клиента о поступлении Распоряжения Получателя средств по форме, установленной Банком (Приложение 1 к настоящему Регламенту), подписанное лицами, заявленными Клиентом в Карточке. В случае непоступления в Банк акцепта Клиента в установленный срок Распоряжения возвращаются Получателю средств без исполнения.

2.1.7. Исполнение Распоряжений Клиента Банком производится:

- посредством списания денежных средств со Счета Клиента,
- зачисления денежных средств на Счет Клиента,

---

<sup>1</sup> Условия открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «РУНА-БАНК».

- выдачи наличных денежных средств со Счета Клиента.

Исполнение Распоряжения о переводе денежных средств со Счета Клиента на бумажном носителе подтверждается Банком посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При исполнении электронного документа, направленного Клиентом в Банк по системе Клиент-Банк Банк не позднее следующего дня извещает Клиента о переводе денежных средств с его Счета путем присвоения электронному документу статуса «Исполнен», который указывается в системе.

2.1.8. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу его денежных средств прекращается в момент наступления окончательности перевода.

В случае если Банк обслуживает Счет Клиента и Счет Получателя, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Получателя или обеспечения Получателю возможности получения наличных денежных средств. В случае если Получатель средств является клиентом другого Банка, окончательность перевода денежных средств наступает при зачислении средств на корреспондентский счет Банка Получателя.

Банк информирует Клиента о переводе/зачислении денежных средств на его Счет путем отражения в выписке операций по Счету Клиента не позднее следующего дня.

2.2. Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется в следующем порядке:

2.2.1. Отзыв Распоряжений возможен до момента списания денежных средств со Счета Клиента (безотзывности перевода).

2.2.2. Для отзыва Распоряжений Клиент представляет в Банк Заявление об отзыве распоряжения в произвольной форме, подписанное лицами, заявленными Клиентом в Карточке.

Заявление об отзыве распоряжений принимаются в электронном виде с использованием системы Клиент-Банк и на бумажном носителе.

2.2.3. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Клиентом в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.

2.2.4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на Распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

2.2.5. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения. Банк может оказать Клиенту услугу по возврату перевода денежных средств после наступления его безотзывности путем направления в Банк Получателя денежных средств письменного (электронного) уведомления с просьбой возврата денежных средств. В случае невозможности возврата перевода Клиент самостоятельно осуществляет работу по возврату денежных средств.

Если перевод денежных средств не был зачислен Получателю по причине неверно указанных платежных реквизитов, Клиент в течение 5 рабочих дней со дня исполнения своего Распоряжения Банком может направить в Банк письмо в произвольной форме на бумажном носителе, либо по системе Клиент-Банк с указанием правильных реквизитов Распоряжения. В случае, если перевод не был зачислен Получателю и денежные средства не возвращены Клиенту, Клиент может обратиться в Банк с письмом, составленным в произвольной форме на бумажном носителе либо отправленном по системе Клиент-Банк о розыске перевода.

3. На основании распоряжения Клиента, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составить Распоряжение и осуществить разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету Клиента при наступлении определенных распоряжением Клиента или договором условий в сумме, определяемой Клиентом, Получателю средств в Банке или ином банке.

Приложение 1  
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата  
(аннулирования) распоряжений о переводе денежных  
средств в валюте Российской Федерации и в иностранной  
валюте

\_\_\_\_\_ (наименование организации)

\_\_\_\_\_ (расчетный счет)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № \_\_\_\_\_**  
**« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г**

Срок действия данного акцепта с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Наименование получателя средств	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
БИК банка получателя	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П. Должность \_\_\_\_\_ (подпись)

Должность \_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (отметки Банка)

\_\_\_\_\_ (наименование организации)

\_\_\_\_\_ (расчетный счет)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
Об АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

**Платежное требование:**

<b>Номер</b>	
<b>Дата</b>	
<b>Сумма</b>	
<b>Наименование получателя</b>	
<b>Номер расчетного счета получателя</b>	
<b>Наименование банка получателя</b>	
<b>Корреспондентский счет банка получателя</b>	
<b>БИК банка получателя</b>	

\_\_\_\_\_  
(отказа от акцепта)

М.П. Должность \_\_\_\_\_ (подпись)

Должность \_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_  
(отметки Банка)

\_\_\_\_\_  
(наименование организации)

\_\_\_\_\_  
(расчетный счет)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ  
ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА № \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г**

Заявляем об отмене с « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ заранее данного акцепта по  
заявлению № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**М.П. Должность \_\_\_\_\_ (подпись)**

**Должность \_\_\_\_\_ (подпись)**

\_\_\_\_\_  
(отметки Банка)