

Регламент приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по счетам физических лиц

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 (далее – Распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента (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 осуществляет перевод денежных средств в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

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.

Переводы денежных средств в форме расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями, переводы денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются Банком на основании заключенного с Клиентом договора банковского счета.

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

Клиент составляет Распоряжение на перевод денежных средств в соответствии с утвержденными Банком и правилами платежных систем формами (Заявление на перевод, Заявление о периодическом перечислении денежных средств, Заявление о перечислении денежных средств без открытия банковского счета).

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.

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 и сравнения подписи лиц на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц 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 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 отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк не принимает распоряжения Клиента к исполнению и возвращает их. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Клиентов не ведется.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк исполняет Распоряжения в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения.

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 5.1.4 Условий¹.

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, 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,
- 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,

¹ Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «РУНА-БАНК».

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.

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 по счетам физических лиц

(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

_____ (подпись, ФИО полностью)

(отметки Банка)

(наименование организации)

(расчетный счет)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
Об АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА**

« _____ » _____ 20__ г

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
БИК банка получателя	

(отказа от акцепта)

(подпись, ФИО полностью)

(отметки Банка)

(наименование организации)

(расчетный счет)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ
ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА № _____
« _____ » _____ 20 ____ г**

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

(подпись, ФИО полностью)

(отметки Банка)