

## **АО КБ «СИТИБАНК»**

### **ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

#### **Прием платежных поручений**

Платежные поручения на бумажном носителе предоставляются клиентами в отделения банка по форме 0401060 не позднее 13:00 по московскому времени для принятия к обработке в тот же рабочий день. Банк проставляет отметку о приеме документа, содержащую указание даты и времени его предоставления в банк. Отметка проставляется на оригинале платежного поручения и копии клиента (при наличии).

Документы могут быть предоставлены в банк в форме электронного документа посредством электронной связи CitiDirect, SWIFT не позднее 14:00 по московскому времени для принятия к обработке в тот же рабочий день.

Документы, поступившие после указанного времени, обрабатываются банком на следующий рабочий день.

#### **Удостоверение права распоряжения денежными средствами**

Ответственный сотрудник банка осуществляет процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного поручения на бумажном носителе. При положительном результате данной процедуры документ передается в соответствующий департамент для исполнения.

В случае отрицательного результата процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, клиенту будет отказано в осуществлении перевода.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного поручения в электронном виде осуществляется аппаратными/электронными средствами.

#### **Обработка платежных поручений**

Банк осуществляет также проверку следующих условий для каждого платежного поручения.

— Структурный контроль: соответствие формы платежного поручения на бумажном носителе установленной законодательством форме 0401060.

— Контроль значений реквизитов: платежное поручение имеет реквизиты в соответствии с требованиями законодательства, если получателем средств является юридическое лицо — клиент банка, наименование и (или) ИНН получателя соответствуют номеру счета, указанному в распоряжении.

— В случаях, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ, клиентом предоставлены соответствующие сопроводительные документы, реквизиты которых указаны в платежном поручении, коды валютных операций соответствуют характеру операций, поручения прошли проверку в подразделении валютного контроля на предмет соответствия действующему законодательству РФ.

— Не истекло 10 календарных дней со дня выписки платежного поручения, не считая дня выписки.

— Остаток на счете клиента достаточен для исполнения поручения и списания комиссий банка. Контроль достаточности денежных средств осуществляется многократно в течение дня. Финальный контроль достаточности денежных средств осуществляется в день принятия платежного поручения к исполнению: в **19:00** по московскому времени — для клиентов АО КБ «Ситибанк» в Москве; в **18:00** по московскому времени — для клиентов филиала АО КБ «Ситибанк» в Санкт-Петербурге.

Если поручение клиента не отвечает вышеперечисленным условиям, то оно передается в соответствующее подразделение для последующего уведомления клиента.

1. В случае если платежное поручение получено на бумажном носителе, банк направляет уведомление клиенту следующими способами:

— если платеж был зачислен на корреспондентский счет и впоследствии возвращен, то банк направляет уведомление клиенту путем формирования записи по выписке со знаком R с пояснением причины;

— если платеж был отменен банком до зачисления на корреспондентский счет, возврат платежного поручения клиенту осуществляется на бумажном носителе с указанием причины отклонения и даты возврата на бланке-сопровождении к поручению.

2. В случае если платежное поручение получено в электронном виде, банк направляет уведомление клиенту следующими способами:

— если платеж был зачислен на корреспондентский счет и впоследствии возвращен, то банк направляет уведомление клиенту путем формирования записи по выписке со знаком R с пояснением причины;

— если платеж был отменен банком до зачисления на корреспондентский счет, то банк направляет уведомление клиенту путем отображения причины отмены платежа в системе CitiDirect, на вкладке My Transactions & Services -> View All -> Other options -> View error messages («Мои транзакции и услуги» -> «Просмотреть все» -> «Другие команды» -> «Просмотр сообщения об ошибках»). Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения.

В случаях, установленных законодательством, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика принятые к исполнению распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Уведомление об исполнении платежного поручения, предоставленного в банк на бумажном носителе, направляется клиенту в форме экземпляра исполненного платежного поручения с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица.

Уведомление об исполнении платежного поручения, предоставленного в банк в форме электронного документа, направляется клиенту в виде электронной копии исполненного платежного поручения по каналам электронного документооборота CitiDirect и SWIFT.

Частичное исполнение распоряжений осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

Частичное исполнение распоряжения плательщика в электронном виде или на бумажном носителе подтверждается посредством предоставления плательщику экземпляра исполненного платежного ордера с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка, **взыскателей средств**

Банк принимает к исполнению инкассовые поручения по форме 0401071 и платежные требования по форме 0401061.

Процедуры и порядок приема к исполнению и исполнения распоряжений получателей средств, взыскателей средств аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов банка.

Прием и регистрация документов, предоставляемых взыскателями для осуществления взыскания со счетов юридических лиц — клиентов банка, осуществляются по адресу местонахождения банка в соответствии с уставом или филиала банка, который является обособленным подразделением банка и где непосредственно открыт расчетный счет юридического лица — должника.

Распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации с указанием даты поступления распоряжения.

При обработке распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика — клиента банка, ответственный сотрудник дополнительно осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика, переданного в банк, или осуществляет процедуру получения акцепта плательщика — клиента банка. При этом распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Получение акцепта плательщика — клиента банка осуществляется посредством передачи экземпляра распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется клиентом в электронном виде (в системе CitiDirect) или на бумажном носителе по форме, установленной банком.

Процедуры приема к исполнению акцепта плательщика аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в течение 5 рабочих дней (если более короткий срок не предусмотрен договором) распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию).

При этом банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен был быть получен акцепт плательщика.

#### **Отзыв распоряжений клиентом банка**

При получении банком заявления об отзыве распоряжения клиента/ получателей средств, взыскателей средств выполняются процедуры приема к исполнению, аналогичные процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

Отзыв распоряжения клиента осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, направленного в электронном виде посредством системы CitiDirect или на бумажном носителе по форме, установленной банком.

Отзыв распоряжения получателей средств, взыскателей средств осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, направленного в банк в электронном виде или на бумажном носителе.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве с указанием даты, возможности или 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.

#### **Обработка входящих платежей**

Зачисление средств на счет получателя производится в соответствии с условиями договора банковского счета, а также на основании номера счета получателя и ИНН получателя. При несоответствии ИНН получателя средств, указанного в поступившем в банк расчетном документе, ИНН владельца счета производится проверка соответствия наименования получателя средств, указанного в поступившем в банк расчетном документе, наименованию владельца счета. При несоответствии ИНН и наименования получателя средств, указанных в поступившем в банк расчетном документе, наименованию и ИНН владельца банковского счета, а также при неверном указании номера банковского счета средства будут зачислены на счет сумм до выяснения.

При зачислении средств на счет сумм до выяснения АО КБ «Ситибанк» не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, направляет запрос отправителю платежа с целью последующего зачисления сумм по назначению. Если положительный результат не достигнут в течение 5 рабочих дней с даты зачисления средств на счет сумм до выяснения, банк перечисляет эти суммы отправителю платежа.

Денежные средства по распоряжениям, поступившим в банк с использованием сервиса срочного перевода до **18:00**, зачисляются на счета клиентов в дату поступления.

#### **Прием входящих сообщений от других банков/взыскателей средств**

Ответственный сотрудник банка обрабатывает все сообщения свободного формата, поступившие в банк посредством электронной связи (SWIFT, GCN), через ЦБ и по почте от других банков и банков-корреспондентов до 14:00. Все сообщения, поступившие в банк после 14:00, обрабатываются на следующий рабочий день.

Запросы банков на возврат средств доводятся до сведения клиентов, на чьи счета зачислены денежные средства. Возврат может быть осуществлен только по распоряжению клиента.

Отзыв распоряжений взыскателей средств возможен до момента списания денежных средств со счетов клиентов банка.