

## АО КБ «СИТИБАНК»

# ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### Прием платежных распоряжений

Клиент банка может подать платежные распоряжения на перевод денежных средств в валюту Российской Федерации одним из следующих способом:

- на бумажном носителе в Отдел приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов (Москва, ул. Гашека 8-10 стр.1) по форме 0401060;
- в форме электронного документа посредством SWIFT.

Сроки исполнения распоряжений устанавливаются Банком и доводятся до сведения клиентов письменным уведомлением. Платежные распоряжения, поступившие после указанного времени, доведенного до клиента в письменном уведомлении, считаются полученными (поступившими в Банк) на следующий операционный день (он будет считаться датой их получения)<sup>1</sup>.

Банк осуществляет списание (перечисление) средств клиента и зачисление средств на его счёт не позднее следующего операционного дня (часы рабочего дня Банка, в течение которых совершаются операции) после даты получения (поступления в Банк) соответствующего платёжного распоряжения (дата получения определяется в соответствии с указанными выше правилами).

В случае задержки поступления платёжных распоряжений в Банк по техническим причинам любого характера, в том числе в случае неработоспособности оборудования и программных средств клиента, Банка, сторонних поставщиков услуг, срок исполнения исчисляется по общим правилам (период такой задержки не включается в срок исполнения платёжного распоряжения).

Сроки, указанные в настоящем письме, могут быть увеличены в случаях, когда законодательство РФ предусматривает проведение проверок и устанавливает больший срок (в частности, сроки проверки в рамках валютного контроля, предусмотренные Инструкцией ЦБ РФ № 181-И от 16.08.2017).

### Удостоверение права распоряжения денежными средствами

Уполномоченный сотрудник банка осуществляет процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению платежного распоряжения на бумажном носителе во внутренней системе Банка на предмет наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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, полученного посредством SWIFT, осуществляется аппаратными/электронными средствами.

### Обработка платежных поручений

Банк осуществляет проверки для каждого платежного поручения и убеждаются в следующем:

1. Структурный контроль. Платежные поручения на бумажном носителе соответствуют установленной законодательством форме 0401060. Структурный контроль распоряжений в электронном виде осуществляется Банком аппаратно-программными средствами. Платежные поручения, переданные по системе SWIFT, должны быть оформлены в соответствии с рекомендациями по использованию стандартов SWIFT для передачи финансовых сообщений с учетом требований российской платежной системы SWIFT-RUR.

2. Контроль реквизитов. Платежные поручения имеют реквизиты в соответствии с требованиями законодательства. Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде осуществляется Банком аппаратно-программными средствами.

3. Платежные поручения на бумажном носителе имеют отметку о принятии Отделом приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов.

4. Положительный результат процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами подтвержден соответствующим статусом во внутренней системе Банка для платежных поручений на бумажном носителе.

5. Платежные поручения, требующие проверки со стороны валютного контроля, оформлены с соблюдением требований, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ, и прошли проверку в Подразделении валютного контроля на предмет соответствия действующему валютному законодательству РФ.

6. Не истекло десяти календарных дней со дня составления платежного поручения.

7. Остаток на счете клиента достаточен для выполнения поручения. Контроль достаточности денежных средств осуществляется многократно в течение дня. Финальный контроль достаточности денежных средств осуществляется в день принятия платежного поручения к исполнению в 19.30 по московскому времени.

8. Платежные поручения клиентов на перевод в пользу клиентов Банка юридических лиц проверяются на правильность указания реквизитов получателя.

8.1. При несоответствии ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) получателя средств юридического лица, не являющегося банком, иностранным банком или территориальным органом Федерального Казначейства, указанного в поступившем

<sup>1</sup> Сроки принятия инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств определены в части «Обработка инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств».

в Банк поручении, и ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) клиента — владельца счета получателя, указанного в операционной системе Банка, поручение аннулируется.

8.2. При несоответствии ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) получателя средств юридического лица, являющегося банком, иностранным банком или территориальным органом Федерального казначейства, указанного в поступившем в Банк поручении, и ИНН или КИО (Код Иностранной Организации) клиента — владельца счета получателя, указанного в операционной системе Банка, производится дополнительная проверка:

- для территориальных органов Федерального казначейства дополнительно проводится проверка соответствия наименования получателя средств, указанного в поступившем в Банк расчетном документе, наименованию владельца счета;
- для банков, иностранных банков дополнительно проводится проверка кода SWIFT получателя. При несоответствии кода SWIFT получателя дополнительно проводится проверка наименования получателя средств.

9. Платежные поручения клиентов, имеющие признаки дублирования, аннулируются и возвращаются клиентам. Банк осуществляет контроль дублирования платежных распоряжений программными средствами путем сверки реквизитов распоряжений (номер счета отправителя, сумма, БИК банка-получателя, номер счета получателя, номер ПП), поступивших от клиента в течение десяти календарных дней, на предмет их совпадения.

При отрицательных результатах проверок поручение аннулируется. При переводе денежных средств со счета клиента — юридического лица в пользу клиента — физического лица и неверного указания реквизитов получателя (номера счета или наименования получателя) поручение также аннулируется. Если необходимо, поручения проверяются на соответствие требованиям действующего валютного законодательства.

Основание для возврата (аннулирования) распоряжения, находящегося в Очереди неисполненных в срок распоряжений, Очереди распоряжений, ожидающих разрешений на проведение, Очереди распоряжений, ожидающих акцепта, возникает в дату расторжения договора банковского счета. В случае расторжения договора банковского счета возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется не позднее операционного дня, следующего за операционным днем, в котором был расторгнут договор банковского счета.

Если поручение клиента не отвечает вышеперечисленным условиям, то оно будет передано в подразделение клиентского обслуживания и технической поддержки «Ситисервис» для последующего уведомления клиента. Возврат клиенту платежного поручения, переданного на бумажном носителе, осуществляется на бумажном носителе. При отклонении исполнения платежного поручения Отдел приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов распечатывает копию, проставляет штамп с датой приема и БИК, заполняет бланк возврата документа, с указанием причины возврата. Заполненная форма и копия платежного поручения подлежит отправке клиенту Почтой России.

Возврат платежного поручения, переданного по системе SWIFT, осуществляется посредством направления электронного сообщения в системе SWIFT с указанием причины возврата и указания деталей исходного сообщения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется не позднее операционного дня, следующего за операционным 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 неисполненных в срок распоряжений.

Поручения на бумажном носителе на сумму, равную или превышающую лимит, установленный Процедурой Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов, или распоряжения, сформированные в рамках соглашения о составлении платежных распоряжений, заключенного между клиентом и Банком, подлежат голосовому подтверждению с одним из уполномоченных на это контактов клиента по подтвержденному клиентом номеру телефона.

В случае невозможности голосового подтверждения со стороны клиента до 15.00 операционного дня, следующего за днем поступления в Банк платежного распоряжения, Банк не принимает платежное поручение, о чем сотрудник подразделения клиентского обслуживания и технической поддержки «Ситисервис» уведомляет клиента по телефону или отправляет электронное сообщение на подтвержденные адреса электронной почты клиента.

Уведомление об исполнении платежного распоряжения, предоставленного в Банк на бумажном носителе, формируется автоматически и отправляется клиенту на закрепленный в системе электронный адрес, если клиент предоставил такой адрес по утвержденной банком форме, или доступно для получения в Отделе приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов. Если в подразделение клиентского обслуживания и технической поддержки «Ситисервис» от клиента поступил запрос на предоставление дубликата уведомления об исполнении платежного распоряжения, предоставленного в Банк на бумажном носителе, то документ выкладывается сотрудниками подразделения клиентского обслуживания и технической поддержки «Ситисервис» в электронную папку Отдела приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов под базовым номером и ожидает визита клиента в Отдел приема документации клиентов, юридического сопровождения открытия, ведения и закрытия счетов клиентов и поддержки банковских продуктов.

Частичное исполнение распоряжения плательщика в электронном виде (посредством канала SWIFT) или на бумажном носителе подтверждается посредством предоставления плательщику экземпляра исполненного платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

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

### **Обработка инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств.**

Банк принимает к исполнению следующие документы взыскателей средств:

- инкассовые поручения на бумажном носителе по форме 0401071, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- инкассовые поручения в электронном виде, полученные по Платежной Системе Банка России по форме ED114, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- поручения на списание и перечисление суммы задолженности / уведомления об изменении суммы задолженности через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (СМЭВ), полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 17:00 текущего рабочего дня (в пятницу до 16:00), обрабатываются в этот же день;

- распоряжения взыскателей средств на бумажном носителе, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день;

- распоряжения взыскателей средств через Систему Межведомственного Электронного Взаимодействия (СМЭВ), полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов до 16:00 текущего рабочего дня, обрабатываются в этот же день.

Все вышеуказанные документы, полученные Подразделением безналичных переводов / Подразделением безналичных расчетов после обозначенного времени, обрабатываются на следующий рабочий день.

Прием и регистрация документов на бумажном носителе, представляемых взыскателями для осуществления взыскания со счетов юридических лиц - клиентов Банка осуществляется по адресу места нахождения Банка. В остальном процедуры и порядок приема к исполнению и исполнение вышеуказанных документов аналогичны процедурам, применимым для платежных поручений клиентов.

Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств подлежат обязательной регистрации с указанием даты поступления распоряжения. Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются при наличии открытого в Банке расчетного счета юридического лица-должника. Инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются в полном объеме при наличии денежных средств на счетах клиентов, указанных в инкассовых поручениях, распоряжениях взыскателей средств. При недостаточности средств на счете клиента инкассовые поручения, распоряжения взыскателей средств исполняются частично в пределах имеющейся на счетах клиентов суммы. Ежедневно сотрудники Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов проверяют соответствующие счета на предмет наличия средств и производят списание по мере поступления средств в порядке очередности, предусмотренной законодательством.

На основании распоряжений взыскателей средств сотрудниками Подразделения безналичных переводов формируются инкассовые поручения в электронной системе банка.

Оригиналы инкассовых поручений, распоряжений взыскателей средств, полученных на бумажном носителе, хранятся в документах дня Подразделения безналичных переводов.

#### **Обработка переводов денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).**

Банк принимает к исполнению платежные требования на бумажном носителе по форме 0401061 и платежные требования в электронном виде по Платежной Системе Банка России по форме ED113. Платежные требования, поступившие текущим операционным днем, обрабатываются на следующий операционный день.

При обработке распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика-клиента Банка, сотрудник Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов дополнительно осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика, переданного в Банк по установленной Банком форме, или осуществляется процедура получения акцепта плательщика-клиента Банка. При этом распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

При наличии заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств исполняется на следующий рабочий день после поступления в банк.

Получение акцепта плательщика-клиента Банка осуществляется посредством передачи экземпляра распоряжения получателя средств в электронном виде 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 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 (или более короткой срок, предусмотренный 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 быть получен акцепт плательщика.

В случаях списания денежных средств со счетов клиентов банка в пользу АО КБ «Ситибанк» в соответствии с договором банковского счета (в частности, но не ограничивая, комиссии банка), операции оформляется банковским ордером и документ может быть предоставлен клиенту по запросу.

#### **Обработка входящих платежей**

Зачисление средств на счет получателя производится в соответствии с условиями договора банковского счета, а также на основании номера счета получателя и иной информации получателя средств.

В качестве иной информации о получателе средств используется:

1. Для получателя средств юридического лица, не являющегося банком, иностранным банком, или территориальным органом Федерального казначейства используется ИНН/КИО.

2. Для получателя средств, являющегося банком, иностранным банком используется ИНН/КИО, либо SWIFT, либо наименование получателя.

3. Для получателя средств юридического лица, являющегося территориальным органом Федерального казначейства используется ИНН/КИО, либо наименование получателя.

При отрицательных результатах проверки реквизитов получателя средства зачисляются на счет сумм до выяснения и подлежат возврату отправителю.

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**

Ответственный сотрудник Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов обрабатывает в тот же день все сообщения свободного формата, поступившие в Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов в электронном виде по Платежной Системе Банка России до 16:00. Ответственный сотрудник Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов обрабатывает в тот же день все сообщения свободного формата, поступившие в Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов на бумажном носителе до 16:00. Все сообщения, поступившие в Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов после 16:00, обрабатываются на следующий операционный день.

Ответственный сотрудник Подразделения безналичных переводов / Подразделения безналичных расчетов обрабатывает все сообщения свободного формата, поступившие в банк в электронном виде по системе SWIFT от других банков, которые выгружаются для последующей обработки два раза в день в интервалы 10.00-10.30 и 15.00-15.30. Сообщения, поступившие в Банк после этого времени, обрабатываются на следующий операционный день. Указанный срок может быть увеличен в случаях, установленных законодательством.

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 клиентом банка / получателем / взыскателем**

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 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.

#### **Отмена / отзыв клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации по запросу клиента.**

Отмена клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная посредством системы SWIFT в формате MT.

Клиент может направить в банк запрос на отмену поручения посредством сообщений MT192/292. Сообщения подобного типа выгружаются два раза в день. Проверка соответствующей очереди на стороне банка происходит в интервалы 10.00-11.00 и 15.00-16.00. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Отмена клиентских поручений на осуществление переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная на бумажном носителе.

Клиент может направить в банк запрос на отмену поручения на бумажном носителе, которые принимаются на стороне банка до 17.00. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.

Отмена клиентских поручений на осуществление безналичных переводов в валюте Российской Федерации (исходящих платежей), полученная посредством системы SWIFT в формате MX.

Клиент может направить в банк запрос на отмену поручения посредством сообщений Camt.056. Сообщения подобного типа проверяются один раз в день. Проверка соответствующей очереди на стороне банка происходит в интервале 15.00–15.30. Банк приложит разумные усилия к тому, чтобы выполнить запрос на отмену поручения до наступления его безотзывности.