|  |
| --- |
|  Акционерное обществоРоссия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9 |

|  |
| --- |
| ***П Р А В И Л А*****исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте****клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** |

**1.** Акционерное общество «ЮниКредит Банк» («Банк», «АО ЮниКредит Банк») исполняет платежные поручения клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее «клиенты») – о переводе денежных средств с их счетов в иностранной валюте, открытых в АО ЮниКредит Банке, на счета в иностранной валюте получателей в АО ЮниКредит Банке или в других банках в порядке и в сроки, установленные договором соответствующего счета в иностранной валюте и настоящими Правилами.

Настоящие Правила могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, в т.ч. в связи с изменением законодательства Российской Федерации. При наличии противоречий между Правилами и законодательством, применяется законодательство Российской Федерации.

**2.** Платежные поручения клиентов на перечисление денежных средств со счетов в иностранной валюте оформляются владельцами этих счетов в соответствии с правилами Банка, а также практикой международных расчетов с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

Платежное поручение на перечисление иностранной валюты со счета в долларах США, евро, китайских юанях или казахстанских тенге может быть выдано клиентом в любой из перечисленных валют, в том числе отличающейся от валюты счета. Платежи с указанных счетов с конверсией в иные валюты не осуществляются. Перечисление иностранной валюты по платежному поручению, выданному по счету, открытому в валюте, отличной от долларов США, евро, китайских юаней или казахстанских тенге производится Банком только на собственный счет клиента в Банке в долларах США, евро, китайских юанях или казахстанских тенге.

**3.** Платежные поручения по счетам в иностранной валюте оформляются владельцем счета на бланке, форма которого установлена Банком, с соблюдением требований, перечисленных ниже в п.п. 3.1 – 3.6.

**3.1.** Платежные реквизиты поручения указываются владельцем счета на английском языке.

**3.2.** В поле «Номер счета/IBAN» для платежей в пользу клиентов банков стран[[1]](#footnote-1), использующих при платежах код IBAN (International Bank Account Number/Международный Банковский Счет), необходимо указывать счет бенефициара в стандарте IBAN. Все счета в стандарте IBAN начинаются с двух заглавных латинских букв (код страны нахождения банка получателя в соответствии со стандартом ISO (International Organization for StandardizationI/Международная организация по стандартизации) и не содержат никаких пробелов и знаков препинания.

При платежах в пользу указанных получателей наличие в поле «Номер счета/IBAN» номера счета получателя в формате, отличном от стандарта IBAN, является ошибкой, которая может привести к задержке исполнения поручения.

**3.3.** В поле «Банк бенефициара» указывается полное или общепринятое сокращенное наименование банка бенефициара, СВИФТ-код банка бенефициара, состоящий из 8-ми или 11-ти знаков, которые должны быть указаны без пробелов, а также адрес банка бенефициара.

**3.4.** Поле «Банк-Посредник (наименование)» заполняется в обязательном порядке при наличии соответствующей информации в платежных реквизитах, указанных контрагентом в договоре/контракте или в иных документах. При этом наряду с указанием в поле «Банк-Посредник (наименование)» наименования банка-посредника следует также указать его СВИФТ-код в поле «СВИФТ код/SWIFT (BIC) code».

Поле «Номер счета в банке-посреднике» предназначено для указания номера счета банка-бенефициара в банке-посреднике, при этом заполнение данного поля не является обязательным. Не допускается заполнение указанного поля при отсутствии в поле «Банк-Посредник» информации о банке-посреднике.

**3.5.** При необходимости осуществить платеж в долларах США на условиях «платеж в полной сумме/FULLPAY» в поле "FULLPAY" должна быть проставлена отметка "Х".

При отсутствии поля "FULLPAY" в структурированном бланке Заявления на перевод системы электронного документооборота (далее «система ЭДО»), кодовое слово FULLPAY должно быть указано пользователем системы ЭДО в поле «Дополнительные инструкции». При этом в случае некорректного написания кодового слова или его указания не в поле «Дополнительные инструкции» Банк не несет ответственности за исполнение платежа без соблюдения условия FULLPAY.

**3.6**. При перечислении клиентом-резидентом РФ денежных средств в иностранной валюте со своего счета в Банке на свой счет в банке, расположенном вне территории Российской Федерации, клиент должен обеспечить наличие в платежном поручении информации о номере этого счета и наименовании иностранного банка, в котором он открыт, согласно информации, указанной клиентом в соответствующем Уведомлении налогового органа об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном вне территории Российской Федерации.

**4.** В платежном поручении может быть указана дополнительная информация, необходимая Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации Банка о случаях и порядке указания такой информации в поручении доводятся до сведения клиентов путем направления в их адрес соответствующих циркулярных писем.

**5.** Платежные поручения могут быть представлены клиентом в Банк на бумажном носителе либо переданы в электронном виде с использованием системы ЭДО.

Для использования системы ЭДО требуется наличие соответствующего соглашения между Банком и клиентом.

**6.** В случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, платежные поручения клиентов-резидентов РФ представляются в Банк с приложением документов и информации, необходимых Банку для исполнения им функций агента валютного контроля. Порядок и сроки предоставления этих документов и информации устанавливаются «Правилами представления в АО ЮниКредит Банке юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля».

**7.** Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10-ти календарных дней, не считая даты его выписки, указанной в поручении.

Датой приема Банком платежного поручения, выписанного на бумажном носителе, является дата штампа, проставленного Банком на поручении.

Дата и время фактического поступления в Банк платежных поручений, переданных с использованием системы ЭДО, фиксируются автоматически этой системой.

**8**. Платежные поручения клиента по счету принимаются Банком независимо от наличия на счете денежных средств и исполняются в пределах кредитового остатка денежных средств на соответствующем счете, при этом Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика, в том числе многократный, в порядке, установленном в настоящих Правилах.

**9.** Исполнению подлежат только те платежные поручения, которые оформлены и представлены в Банк в соответствии с требованиями и условиями, предусмотренными настоящими Правилами, а также содержат полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения.

**10.** Платежные поручения клиентов в пользу получателей в АО ЮниКредит Банке, не являющихся кредитными организациями, исполняются Банком путем совершения соответствующих записей непосредственно по счетам плательщика и получателя. В таком же порядке исполняются платежные поручения на перечисление средств по счетам одного и того же владельца в Банке.

**11.** Платежные поручения в пользу получателей в других банках исполняются с использованием сети корреспондентских счетов Банка путем:

* перечисления денежных средств со счета Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, открытого в банке-корреспонденте, либо
* перечисления денежных средств со счета клиента, выдавшего поручение, непосредственно на счет Лоро банка получателя в АО ЮниКредит Банке.

**12.** При исполнении платежного поручения Банк определяет маршрут платежа с учетом платежных инструкций владельца счета, содержащихся в поручении. Вместе с тем АО ЮниКредит Банк имеет право, независимо от платежных инструкций, содержащихся в поручении, определять маршрут платежа по собственному выбору. При этом, в случае невозможности исполнения платежного поручения ввиду отсутствия или прекращения корреспондентских отношений между банком получателя и банком-посредником Банк вправе возвратить данное платежное поручение без исполнения.

В случаях, когда у Банка имеется информация о том, что банк получателя или банк-посредник «блокирует» («замораживает») денежные средства, приостанавливает проведение операции с целью выяснения дополнительной информации на неопределенный срок или отказывает в осуществлении переводов денежных средств по причинам, не зависящим от Банка, в целях защиты интересов клиентов Банк вправе отказать в списании денежных средств со счета клиента в Банке по его платежному поручению.»

**13.** Исполнение Банком платежного поручения владельца счета означает дебетование этого счета на соответствующую сумму, с учетом комиссионного вознаграждения Банка, с одновременным осуществлением следующих операций в зависимости от способа платежа и его маршрута:

*а) кредитованием счета получателя, не являющегося кредитной организацией, в АО ЮниКредит Банке;*

*б) оформлением и отправкой платежного поручения банку-корреспонденту, ведущему счет Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте;*

*в) кредитованием счета Лоро банка-респондента в АО ЮниКредит Банке с оформлением и отправкой в его адрес платежного поручения.*

### **14.** Платежные поручения клиентов исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, при этом поручения, поступившие в Банк позже предельного времени, установленного в Приложении № 1 к настоящим Правилам (далее «предельное время»), исполняются в рабочий день, следующий за днем их получения Банком. Исключения из установленных выше сроков предусмотрены в п.п. 14.1 – 14.4.

**14.1.** Платежные поручения, по которым требуется представление документов и информации, необходимых и достаточных Банку для выполнения функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, исполняются Банком после представления указанных документов/информации и проведения Банком валютного контроля.

При исполнении указанных поручений предельное время, установленное в Приложении № 1, действует в отношении соответствующих документов и информации валютного контроля. Платежное поручение, по которому документы и информация валютного контроля представлены клиентом позднее предельного времени, исполняется на следующий рабочий день.

В целях проведения Банком валютного контроля по платежным поручениям в объеме, установленном законодательством Российской Федерации, сроки, установленные в п.14, а также в настоящем пункте 14.1 настоящих Правил, могут быть увеличены Банком, однако не более чем на 3 (три) рабочих дня.

**14.2.** Платежные поручения, по которым у Банка возникли подозрения в осуществлении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем получения подтверждения поручения от клиента, а по поручениям в пользу получателей средств, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведущейся Банком России – на третий рабочий день со дня направления клиентом указанного подтверждения.

О приостановке исполнения поручения, необходимости представить подтверждение, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о приостановке исполнения подтвержденного поручения клиент уведомляется Банком с использованием системы ЭДО.

Подтверждение поручения должно быть представлено клиентом по системе ЭДО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления Банка. В случае непредставления клиентом подтверждения в указанный срок Банк оставляет поручение без исполнения/аннулирует поручение.

**14.3.** Поручения, требующие проверки с целью получения дополнительных сведений для определения факта действия в отношении какого-либо из участников платежа экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединённых Штатов Америки, исполняются после получения соответствующих сведений, с учетом положений п. 19.

**14.4.** Поручения, по которым контроль достаточности денежных средств согласно п. 18 дал положительный результат, исполняются в день получения такого результата.

**15.** Банк вправе в одностороннем порядке с предварительным извещением клиентов изменить предусмотренное в Приложении № 1 предельное время для платежных поручений, поступающих в Банк в последние дни календарного года, а также сроки исполнения этих поручений.

**16.** При исполнении платежных поручений клиентов с использованием счетов Ностро АО ЮниКредит Банка срок валютирования по счету Ностро Банка может превысить срок исполнения поручения на семь рабочих дней. При этом указанный срок может быть увеличен по причине действий третьих лиц, влияющих на сроки исполнения поручений клиентов.

Для целей настоящего пункта 16 под «рабочим днем» понимается день, который одновременно является рабочим днем для банков по законодательству Российской Федерации и по законодательству той страны, в которой ведется соответствующий счет Ностро АО ЮниКредит Банка.

### **17.** Об исполнении платежного поручения Банк извещает клиента путем выдачи клиенту дебет-авизо в соответствии с порядком, установленным Банком. Указанный документ также является извещением клиента о приеме платежного поручения к исполнению.

**18.** Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете плательщика. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком:

**а)** до 10 час. 00 мин. московского времени второго рабочего дня, следующего за днем получения поручения – при исполнении поручений, поступивших в рамках предельного времени;

**б)** до 10 час. 00 мин. московского времени третьего рабочего дня, следующего за днем получения поручения – при исполнении поручений, поступивших позднее предельного времени.

Контроль достаточности денежных средств на счете проводится Банком многократно с установленной Банком периодичностью по рабочим дням с 04 час. 00 мин. до 22 час. 00 мин. по местному времени подразделения Банка, в котором ведется счет.

В случае увеличения срока исполнения платежного поручения согласно положениям п.14.1. настоящих Правил срок проведения Банком контроля достаточности денежных средств на счете плательщика продлевается соответствующим образом.

**19.** Платежные поручения, не отвечающие требованиям и условиям, указанным в п. 9 настоящих Правил, а также поручения, по которым контроль достаточности денежных средств согласно п. 18 дал отрицательный результат, Банком не исполняются, при этом Банк возвращает их плательщикам/аннулирует в порядке и в сроки, указанные ниже в п.п. 20 и 21.

Банк также вправе приостановить исполнение платежного поручения или отказать клиенту в его исполнении в случаях и в порядке, установленных условиями договора счета, по которому выдано платежное поручение.

**20.** Платежное поручение возвращается/аннулируется Банком в следующие сроки:

* при недостатке денежных средств на счете, в том числе по причине наличия ограничений по счету (арест суммы/приостановление расходных операций) по решениям госорганов – по истечении периода проведения Банком контроля достаточности денежных средств на счете, установленного в п. 18, если недостаточность средств на счете сохраняется;
* по остальным причинам – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем приема поручения, с учетом положений п.14.1.

**21.** Платежное поручение, выданное на бумажном носителе и оставленное Банком без исполнения, возвращается клиенту через его именной абонентский ящик в Банке, при этом причина возврата указывается Банком на извещении о неисполнении, которое прилагается к оригиналу возвращаемого поручения.

При невозможности исполнить поручение, полученное от клиента по системе ЭДО, Банк извещает плательщика о факте и причинах аннуляции поручения с использованием этой системы.

**22.** Платежное поручение может быть отозвано клиентом путем представления в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе/с использованием системы ЭДО.

Об исполнении заявления на отзыв платежного поручения Банк информирует клиента путем возврата/аннуляции соответствующего поручения, как это указано выше в п.21.

Если на момент обработки заявления на отзыв платежное поручение исполнено в соответствии с п.13 настоящих Правил, Банк без дополнительных распоряжений клиента направляет запрос о возврате денежных средств. Указанный запрос в зависимости способа и маршрута платежа направляется Банком в адрес получателя средств или банка-корреспондента/банка-респондента.

**23.** АО ЮниКредит Банк производит зачисление денежных средств на счета в иностранной валюте своих клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – по платежным поручениям других банков в порядке и в сроки, установленные ниже настоящими Правилами.

**24.** Зачислению на счета клиентов в иностранной валюте по платежным поручениям других банков подлежат денежные средства:

* поступившие в пользу клиента на корреспондентский счет Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте;
* перечисленные в пользу клиента со счета Лоро в иностранной валюте по поручению банка-владельца соответствующего счета Лоро.

**25.** Зачисление на счета клиентов в иностранной валюте денежных средств, поступивших в их пользу на счета Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, производится в день поступления в Банк подтверждения о кредитовании счета Ностро датой валютирования, указанной в подтверждении, но не ранее даты поступления подтверждения в Банк и при условии, что оно получено Банком до 17 час. 00 мин. московского времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 16 час. 00 мин. московского времени). При поступлении подтверждения позже указанного времени зачисление соответствующих денежных средств на счет получателя в Банке производится на следующий рабочий день.

**26.** Зачисление на счета клиентов в иностранной валюте денежных средств, перечисляемых в их пользу со счетов Лоро в иностранной валюте по поручению банков-владельцев этих счетов, производится в дату, указанную в поручении, однако не ранее дня поступления в Банк поручения владельца счета Лоро и при условии, что оно получено Банком до 15 час. 45 мин. московского времени, а для поручений в долларах США – до 16 час. 45 мин. московского времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 15 час. 45 мин. московского времени). Зачисление денежных средств по поручениям, поступившим позже указанного времени, производится на следующий рабочий день.

**27.** Сроки зачисления денежных средств на счета клиентов, установленные в п.п. 25 и 26, действуют в отношении только тех поручений, которые содержат полные и правильные реквизиты получателя этих средств в АО ЮниКредит Банке.

Поручение, содержащее неполные или неправильные платежные реквизиты получателя средств, исполняется Банком только после уточнения их с банком, выдавшим платежное поручение, либо с банком плательщика в порядке и в сроки, указанные ниже в п. 27.1, при этом в случае, указанном далее в п. 27.2, поручение подлежит аннуляции, а денежные средства возврату банку-плательщику без дополнительного уточнения платежных реквизитов.

**27.1.** В случае если денежные средства, поступившие на счет Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, не могут быть зачислены на счет получателя из-за наличия в поручении неполных или неправильных платежных реквизитов, Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения информации о поступлении соответствующих денежных средств принимает меры к уточнению этих реквизитов, а при невозможности их уточнения в указанный срок либо при неполучении правильных платежных инструкций в течение этого срока денежные средства возвращаются банку плательщика.

**27.2**. Поручение подлежит аннуляции Банком, а денежные средства по поручению – возврату банку-плательщику без дополнительного уточнения платежных реквизитов в случае, если соответствующее SWIFT/СПФС-сообщение, поступившее в Банк, содержит технический признак наличия в поручении неполных (урезанных) платежных реквизитов по причине преобразования формата SWIFT/СПФС-сообщения банком-посредником (символ «+»). Об аннуляции поручения по указанной выше причине банку-плательщику направляется автоматизированное сообщение.

**28.** При поступлении поручения банка о зачислении денежных средств в свободно конвертируемой валюте на счет получателя в Банке, открытый в валюте, отличной от валюты поручения, в том числе на счет получателя в рублях РФ, Банк конвертирует указанные денежные средства по курсу Банка, действующему на момент зачисления.

**Приложение № 1**

*к Правилам исполнения АО ЮниКредит Банком*

*платежных поручений по счетам в иностранной валюте*

*клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

Для целей пункта 14 «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» устанавливается следующее предельное время представления клиентом в Банк платежных поручений в иностранной валюте:

(по местному времени региона)

|  |  |
| --- | --- |
| **Регион** | **Предельное время[[2]](#footnote-2)**  |
| **для поручений, выданных** **с использованием системы ЭДО** | **для поручений, выданных** **на бумажном носителе** |
| **клиентом-резидентом РФ** | **клиентом-нерезидентом** |
| Москва | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Санкт-Петербург | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Волгоград  | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Воронеж | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Краснодар | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Нижний Новгород | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Ростов-на-Дону | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Ставрополь | 14 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Самара | 15 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. | 14 час. 00 мин. |
| Екатеринбург | 16 час. 00 мин. | 17 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. |
| Пермь | 16 час. 00 мин. | 17 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин.. |
| Уфа | 16 час. 00 мин. | 17 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. |
| Челябинск | 16 час. 00 мин. | 17 час. 00 мин. | 15 час. 00 мин. |
| Новосибирск | 16 час. 00 мин. | 18 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. |

1. С перечнем использующих код IBAN стран и требованиями к стандарту IBAN можно ознакомиться на сайте «IBAN Checker» в разделе «Register of countries using the IBAN standard»по адресу[**www.iban.com/structure**](http://www.iban.com/structure)**.** [↑](#footnote-ref-1)
2. Согласно положениям п. 14.1. «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в иностранной валюте клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», установленное выше предельное время действует также в отношении документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для исполнения платежного поручения требуется представление указанных документов и информации. [↑](#footnote-ref-2)