|  |
| --- |
| logo_UC_ Bank_rus Акционерное общество Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9 |

|  |
| --- |
| ***П Р А В И Л А***  **исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях**  **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 российских рублях, открытых в АО ЮниКредит Банке, на счета в рублях получателей в АО ЮниКредит Банке или в других банках в порядке и в сроки, установленные 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 на перечисление денежных средств со счетов в рублях оформляются владельцами этих счетов в соответствии с порядком оформления расчетных документов, предусмотренным нормативными документами Банка России.

**3.** В случаях, установленных нормативными актами Банка России, в платежных поручениях, выданных клиентами-резидентами РФ на перечисление денежных средств в пользу нерезидентов на их счета в российских рублях, а также в платежных поручениях клиентов-нерезидентов плательщик должен указывать информацию, предназначенную для целей валютного контроля. Объем этой информации и порядок ее указания в поручении определяется Банком России.

**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 электронного документооборота (далее «система ЭДО»).

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

**5.1.** В рамках процедуры приема к исполнению платежного поручения, оформленного на бумажном носителе по счету клиента, не относящегося к сегменту корпоративных клиентов, Банк вправе проводить проверку факта выдачи клиентом платежного поручения дополнительно к процедуре удостоверения права распоряжения денежными средствами путем проверки наличия на этом поручении собственноручной подписи (собственноручных подписей) уполномоченных лиц клиента и оттиска печати (при наличии) и их соответствие образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Проверка Банком факта выдачи клиентом платежного поручения на бумажном носителе производится с использованием телефонной связи по последнему заявленному клиентом Банку номеру (номерам) телефона, принадлежащему единоличному исполнительному органу, если клиент является юридическим лицом, и индивидуальному предпринимателю, если клиент является индивидуальным предпринимателем. Если до конца рабочего дня, в который поручение было представлено в Банк, подтверждение клиентом факта выдачи поручения в указанном выше порядке Банком не получено, поручение возвращается клиенту без исполнения. При этом на оборотной стороне поручения Банк проставляет отметку о возврате поручения без исполнения с указанием даты и причины возврата, штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка.

Причина возврата: «Факт выдачи поручения не подтвержден в ходе дополнительной проверки с использованием телефонной связи».

**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 представления этих документов и информации устанавливаются «Правилами представления в АО ЮниКредит Банк 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 выше 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 Банком с использованием сети корреспондентских счетов АО ЮниКредит Банка.

Платежные поручения в пользу получателей в других банках исполняются Банком, как правило, путем перечисления средств со счета АО ЮниКредит Банка в подразделении расчетной сети Банка России.

Платежные поручения в пользу получателей в других банках могут быть исполнены также:

* путем перечисления денежных средств со счета клиента, выдавшего платежное поручение, непосредственно на счет банка получателя в АО ЮниКредит Банке (далее счет Лоро);
* путем перечисления денежных средств со счета Ностро АО ЮниКредит Банка в рублях, открытого в другой кредитной организации (на дату издания настоящих Правил указанные счета у Банка отсутствуют).

При исполнении платежного поручения Банк определяет маршрут платежа с учетом платежных инструкций владельца счета, содержащихся в поручении.

**12.** 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 или счета Лоро, с отправкой в последнем случае платежного поручения в адрес банка-владельца счета Лоро, либо

**б)** отправкой электронного платежного документа (ЭПД) в платежную систему Банка России на перечисление средств со счета Банка в подразделении расчетной сети Банка России, в том числе с использованием сервиса срочного перевода.

**12.1.** Отправка Банком ЭПД в платежную систему Банка России осуществляется в автоматическом режиме, непосредственно после завершения обработки Банком соответствующего поручения.

Платежи по поручениям на сумму 100 миллионов рублей и выше автоматически отправляются в платежную систему Банка России с использованием сервиса срочного перевода в режиме реального времени после их обработки Банком. При необходимости осуществить срочный платеж с использованием сервиса срочного перевода на сумму менее 100 млн. рублей клиент-пользователь системы ЭДО проставляет в соответствующем электронном платежном поручении отметку «Срочно».

**13.** 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. 13.1 – 13.5.

**13.1.** Поручения 1-4 очередности платежей, а также поручения 5-ой очередности платежей на перечисление денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, оплачиваемые частично в связи с недостаточностью на счете денежных средств, исполняются по мере поступления денежных средств на счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем их зачисления на счет.

**13.2.** Поручения, по которым требуется представление документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, исполняются Банком после представления указанных документов и информации.

**13.3.** 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.

**13.4.** 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 Соединенных Штатов Америки, исполняются после получения соответствующих сведений, с учетом положений п. 17 настоящих Правил.

**13.5.** Поручения, представленные позже предельного времени, по которым контроль достаточности денежных средств согласно п.16 «б» дал положительный результат на второй рабочий день от даты получения поручения Банком, исполняются в этот день.

**14.** 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.

**15.** 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.

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

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

**б)** до 10 час. 00 мин. московского времени второго 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 19 час. 50 мин. – при исполнении поручений через платежную систему Банка России и до 21 час.00 мин. – при исполнении поручений с зачислением денежных средств на счета получателей в Банке по местному времени подразделения Банка, в котором ведется счет.

**16.1.** Платежные поручения, принятые Банком, но не исполненные из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на счете плательщика или в связи с наличием ограничений по счету (арест сумм/приостановление расходных операций) по решениям государственных органов:

* помещаются в очередь не оплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций – для поручений 1-4 очередности платежей и поручений 5-ой очередности платежей на перечисление денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации (здесь и далее цифровое обозначение очередности платежей указано в соответствии со ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации);
* возвращаются клиенту – для остальных поручений 5-ой очередности платежей.

При этом Банк направляет в адрес клиента соответствующее уведомление:

* через именной абонентский ящик клиента в Банке – для платежных поручений, выданных на бумажном носителе;
* путем присвоения соответствующего статуса в системе ЭДО – для платежных поручений, переданных с использованием системы ЭДО.

Вышеуказанное уведомление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения платежного поручения в очередь не оплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции или за днем возврата поручения клиенту.

**16.2.** Оплата платежных поручений, помещенных в очередь не оплаченных в срок распоряжений/очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика или при снятии ограничений по этому счету, в порядке очередности платежей, определенной законодательством Российской Федерации, а в рамках одной очереди – в порядке календарной очередности поступления платежных поручений. При этом Банк производит как частичную, так и полную оплату платежных поручений (в зависимости от наличия средств на счете плательщика).

Возврат частично или полностью неоплаченных платежных поручений, помещенных в очередь не оплаченных в срок распоряжений, производится в порядке, установленном Банком России, на основании заявления клиента в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов платежного поручения.

**17.** Платежные поручения, не отвечающие требованиям и условиям, указанным в п. 9 настоящих Правил, а также подлежащие возврату в соответствии с п. 16.1 настоящих Правил, Банком не исполняются, при этом Банк возвращает их плательщикам/аннулирует в порядке и в сроки, указанные ниже в п.п. 18 и 19.

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.

**18.** 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. 16, если недостаточность средств на счете сохраняется;
* по остальным причинам – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем приема поручения.

**19.** 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 в извещении о неисполнении, которое прикладывается Банком к оригиналу возвращаемого поручения.

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

**20.** Платежное поручение может быть отозвано клиентом путем представления в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе/с использованием системы ЭДО. Исполнение заявления на отзыв платежного поручения осуществляется Банком при условии, что на момент обработки заявления на отзыв указанное платежное поручение не исполнено в соответствии с п. 12 настоящих Правил.

Об исполнении заявления на отзыв платежного поручения Банк информирует клиента путем возврата/аннуляции соответствующего поручения, как это указано выше в п.19.

Если заявление на отзыв поступило на обработку в Банк после того, как поручение было исполнено, Банк информирует клиента о невозможности возврата/аннуляции поручения, направляя клиенту соответствующее уведомление через абонентский ящик клиента в Банке/с использованием системы ЭДО, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления на отзыв. В случае если по исполненному поручению требуется вернуть денежные средства, клиент направляет в Банк заявление о возврате денежных средств, на основании которого выполняется соответствующий запрос в банк бенефициара.

**21.** Акционерное общество «ЮниКредит Банк» производит зачисление денежных средств на счета в рублях своих клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – по платежным распоряжениям других банков в порядке и в сроки, установленные ниже настоящими Правилами.

**22.** Зачислению на счета в рублях клиентов Банка по платежным распоряжениям других банков подлежат денежные средства, поступившие на счет АО ЮниКредит Банка в подразделении расчетной сети Банка России в пользу соответствующих владельцев.

Кроме того, на счета в рублях клиентов в АО ЮниКредит Банке могут быть зачислены денежные средства:

* перечисленные в пользу клиента со счета Лоро в рублях по распоряжению банка-владельца соответствующего счета Лоро;
* поступившие в пользу клиента на счет Ностро АО ЮниКредит Банка в рублях, открытый в другой кредитной организации (на дату издания настоящих Правил указанные счета у Банка отсутствуют), а также на счет Ностро Банка в иностранной валюте в случае, указанном ниже в п. 25.

**23.** Зачисление на счета клиентов денежных средств в рублях на основании электронных платежных распоряжений из платежной системы Банка России производится непрерывно, по мере поступления в Банк указанных распоряжений, и той же датой, в которую эти средства были зачислены на корреспондентский счет Банка в соответствующем региональном подразделении Банка России.

Зачисление производится по двум реквизитам: номеру счета получателя денежных средств и его ИНН/КИО, с учетом положений п. 23.1.

**23.1.** В случае если денежные средства, поступившие через платежную систему Банка России, не могут быть зачислены на счет получателя в Банке из-за наличия в распоряжении неполных или неправильных платежных реквизитов, Банк в течение 5 рабочих дней после получения информации о поступлении соответствующих денежных средств принимает меры к уточнению этих реквизитов.

По получению уточненных реквизитов Банк исполняет поручение датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет. При невозможности уточнения реквизитов в указанный срок либо при неполучении правильных платежных инструкций в течение этого срока денежные средства возвращаются банку-плательщику.

**24.** Зачисление на счета клиентов денежных средств в рублях, перечисляемых в их пользу со счетов Лоро по распоряжению банков-владельцев этих счетов, производится в дату, указанную в распоряжении, однако не ранее дня поступления в Банк соответствующего распоряжения и при условии, что оно получено Банком до 16 час.00 мин. московского времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 15 час.00 мин.). Зачисление денежных средств по распоряжениям, поступившим позднее указанного времени, производится на следующий рабочий день.

Зачисление денежных средств производится при условии, что распоряжение банка-владельца счета Лоро содержит полные и правильные реквизиты получателя этих средств в Банке. При отсутствии в распоряжении полных и правильных реквизитов получателя денежных средств распоряжение исполняется только после уточнения этих реквизитов с банком-владельцем счета Лоро и датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет получателя. В случае если уточнение реквизитов не будет получено в течение 10 рабочих дней, платежное поручение аннулируется.

**25.** В случае если распоряжение о кредитовании счета получателя в рублях получено Банком от иностранного банка-корреспондента по счету Ностро АО ЮниКредит Банка в иностранной валюте, зачисление на счет получателя в рублях эквивалента в рублях суммы иностранной валюты, указанной в распоряжении иностранного банка-корреспондента, 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. по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни – до 16 час. 00 мин.). При поступлении подтверждения позднее указанного времени зачисление соответствующих денежных средств на счет получателя в Банке производится на следующий рабочий день. При этом конверсия иностранной валюты в рубли производится по курсу Банка, действующему на момент зачисления.

Зачисление денежных средств производится при условии, что распоряжение иностранного банка содержит полные и правильные реквизиты получателя этих средств в Банке. При отсутствии в распоряжении полных и правильных реквизитов получателя денежных средств распоряжение исполняется только после уточнения этих реквизитов с банком-корреспондентом и датой валютирования, совпадающей с датой зачисления денежных средств на счет получателя. В случае если уточнение реквизитов не будет получено в течение 10 рабочих дней, денежные средства возвращаются банку плательщика.

# Приложение № 1

*К Правилам исполнения АО ЮниКредит Банком*

*платежных поручений по счетам в рублях*

*клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*

Для целей пункта 13 «Правил исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» устанавливается следующее предельное время представления клиентом в Банк платежных поручений в рублях:

(по местному времени региона)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Регион** | **Предельное время (понедельник – четверг / пятница и предпраздничные дни)** | |
| **для поручений, выданных**  **с использованием системы ДБО** | **для поручений, выданных**  **на бумажном носителе** |
| Москва | 16 час. 30 мин. / 16 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Санкт-Петербург | 16 час. 30 мин. / 16 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  15 час. 00 мин. | 13 час. 00 мин. |
| Волгоград | 16 час. 30 мин. / 16 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. | 14 час. 00 мин. |
| Воронеж | 17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Краснодар | 17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. | 14 час. 00 мин. / 13 час. 00 мин. |
| Нижний Новгород | 16 час. 50 мин. / 15 час. 50 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Ростов-на-Дону | 17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Ставрополь | 17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Самара | 17 час. 30 мин. / 17 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 14 час. 00 мин. / 13 час. 00 мин. |
| Екатеринбург | 18 час. 30 мин. / 18 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Пермь | 18 час. 30 мин. / 18 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  18 час. 00 мин. / 17 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Уфа | 18 час. 30 мин. / 18 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Челябинск | 18 час. 30 мин. / 18 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |
| Новосибирск | 19 час. 00 мин. / 18 час. 00 мин.  Для поручений, исполнение которых требует представления документов и информации, необходимых Банку для выполнения функций агента валютного контроля –  17 час. 00 мин. / 16 час. 00 мин. | 16 час. 00 мин. / 15 час. 00 мин. |