АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (ОАО БАНК МОСКВА-СИТИ»)

Утверждено

Правлением ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Протокол № 04-07 «04» июля 2013 г.

Порядок и условия осуществления в ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» переводов денежных средств по банковским счетам

1. ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее - Банк) осуществляет переводы денежных средств в рублях Российской Федерации и иностранной валюте по банковским счетам (далее - Счет) в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - Распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки (далее - Плательщики /Получатели). Взыскатели средств могут являться получателями средств.

3. 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);

расчетов по аккредитиву.

4. Формы безналичных расчетов избираются Плательщиками, Получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

5. Переводы денежных средств в форме расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями, переводы денежных средств по требованию получателя средств осуществляются Банком на основании заключенного с Плательщиком договора банковского счета.

6. Распоряжения на перевод денежных средств составляются Плательщиками и Получателями в соответствии с формами утвержденными Банком России и формами утвержденными Банком.

Формы распоряжений, утвержденные Банком приведены в Приложениях с 1 по 13 к настоящему Порядку.

Поступившие в Банк Распоряжения взыскателей регистрируются Банком в электронном журнале «Журнал регистрации распоряжений взыскателей» (далее - Электронный журнал).

На основании распоряжения Плательщика, 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 Плательщика при наступлении определенных Распоряжением Плательщика или договором условий в сумме, определяемой Плательщиком, Получателю средств в Банке или ином банке.

7. При приеме к исполнению Распоряжений Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверяет права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- осуществляет контроль целостности распоряжений;
- осуществляет структурный контроль распоряжений;
- осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений;
- осуществляет контроль достаточности денежных средств.

8. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи лиц (а), подписавшего Распоряжение.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и

соответствия собственноручной подписи(ей) лица (лиц), подписавших Распоряжение, и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9. Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности/отсутствие внесения изменений/реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений). В Распоряжениях не допускаются помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости.

10. В ходе осуществления структурного контроля распоряжения Банк проверяет, соответствие распоряжения установленной форме, если оно подано на бумажном носителе, а в отношении Распоряжений в электронном виде также проверяет максимальное количество символов в Реквизитах распоряжения.

Перечень и описание реквизитов Распоряжений на перевод (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования и платежного ордера), а также их формы установлены Положением Банка России от 22.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств».

11. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений обязательных реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия (например, соответствие БИК банка, наименованию банка, соответствие номера счета получателя его организационно-правовой форме).

12. Если для совершения перевода необходим акцепт Плательщика, Банк проверяет также наличие заранее данного акцепта, либо направляет Плательщику Распоряжение Получателя средств или уведомление для акцепта.

В случае если Плательщик заранее акцептует платежные требования своего контрагента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета, Плательщик представляет в Банк заявление по установленной Банком форме, содержащее сведения о кредиторе (получателе денежных средств), 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 Плательщиком и его кредитором основном договоре (дата заключения и номер), предусматривающем право списания. Заранее данный акцепт Плательщика может быть составлен в виде отдельного соглашения между Банком и Плательщиком.

Заранее данный акцепт Плательщика может быть отозван Плательщиком путем подачи в Банк заявления на бумажном носителе.

Заранее данный акцепт может касаться одного или нескольких счетов Плательщика, одного или нескольких Получателей, а также различных оснований для списания денежных средств со счета.

13. Банк осуществляют перевод в пределах имеющихся на Счете Плательщика денежных средств, достаточных для совершения операции.

Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм предоставленного Банком овердрафта (кредитование Счета (предоставление овердрафта) допускается только на основании отдельного соглашения между Банком и

Плательщиком.

- сумм комиссионного вознаграждения Банка, подлежащего уплате Банку согласно тарифам Банка;

- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором между Банком и Плательщиком.

14. При недостаточности денежных средств на Счете Плательщика после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Плательщика Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Плательщика, за исключением:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;

- Распоряжений взыскателей средств;

- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором.

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

16. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений или очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

17. При помещении Распоряжения в очередь распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь распоряжений.

18. Плательщик может осуществить отзыв неисполненного Распоряжения путем предоставления в Банк заявления об отзыве Распоряжения о переводе денежных средств со Счета в произвольной форме на бумажном носителе или в электронном виде по системе электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2» (далее – Система Банк-Клиент).

Отзыв Распоряжения может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств, которая наступает с момента списания денежных средств со Счета Плательщика, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

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. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Банк может оказать услугу Плательщику по возврату перевода после наступления его безотзывности по письменному заявлению Плательщика в произвольной форме на бумажном носителе или в электронном виде, направленному по Системе Банк-Клиент. Банк

направляет в банк Получателя письмо с просьбой о возврате перевода. В случае невозможности возврата перевода комиссия, уплаченная за перевод денежных средств, Плательщику не возвращается. Плательщик самостоятельно осуществляет работу по возврату денежных средств.

19. Банк зачисляет перевод на Счет Получателя в случае соответствия трех реквизитов: номера счета, наименования и ИНН Получателя не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения. В случае несоответствия одного из проверяемых при зачислении реквизитов, Банк зачисляет сумму перевода на счет по учету сумм невыясненного назначения, формирует и направляет в банк Плательщика запрос в электронном виде с просьбой уточнить неправильно указанные реквизиты. В случае если уточнение реквизитов поступит в Банк в течение 5 рабочих дней (по операциям в рублях) и в течение 30 дней (по операциям в иностранной валюте) со дня поступления перевода в Банк, денежные средства будут зачислены на Счет Получателя. В противном случае денежные средства будут возвращены Банком на Счет Плательщика.

В случае если перевод не был зачислен Получателю банком Получателя по причине неверно указанных реквизитов, Плательщик в течение 5 рабочих дней со дня исполнения Банком Распоряжения Плательщика может направить в Банк письмо произвольной формы на бумажном носителе или в электронном виде по Системе Банк-Клиент с указанием правильных реквизитов Распоряжения. На основании письма Плательщика Банк составляет уточнение и направляет его в банк Получателя. Данная услуга является платной, комиссия взимается в соответствии с Тарифами Банка.

Банк не несет ответственности и не возвращает Плательщику комиссию за перевод денежных средств в случае незачисления их на Счет Получателя вследствие ошибочных указаний реквизитов Получателя, в том числе банка Получателя, нарушения Плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на Счет Получателя. При невозможности зачисления суммы перевода на Счет Получателя, денежные средства возвращаются на Счет Плательщика.

20. Исполнение Распоряжений Банком производится:
- посредством списания денежных средств со Счета Плательщика,
- зачисления денежных средств на Счет Получателя,
- выдачи наличных денежных средств Получателю.

21. Исполнение Распоряжения о переводе денежных средств со Счета Плательщика на бумажном носителе подтверждается Банком посредством представления Плательщику экземпляра исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При исполнении электронного документа, направленного Плательщиком в Банк по Системе Банк-Клиент, Банк не позднее следующего дня извещает Плательщика о переводе денежных средств с его Счета путем присвоения электронному документу статуса «Исполнен».

22. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования. Уведомление Банк направляет в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с указанием причины и даты возврата не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Отметка о причине возврата,

заверенная штампом и подписью уполномоченного сотрудника Банка проставляются на оборотной стороне Распоряжения .

Регистрация аннулированных, возвращенных распоряжений взыскателей средств ведется Банков в Электронном журнале.

23. Обязательство Банка перед Плательщиком по переводу его денежных средств прекращается в момент наступления окончательности перевода, т.е. в момент предоставления денежных средств Получателю.

В случае если Банк обслуживает Счет Плательщика и Счет Получателя, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Получателя или обеспечения Получателю возможности получения наличных денежных средств.

В случае если Банк обслуживает Счет Плательщика, а Счет Получателя обслуживает другой банк, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего Получателя.

24. Банк информирует Плательщика о переводе/зачислении денежных средств на его Счет путем отражения операций в выписке по Счету Плательщика не позднее 09-30 часов следующего операционного дня. Плательщик может получить в Банке выписки по Счету на бумажном носителе на следующий день после совершения операций. В случае использования в работе Системы Банк-Клиент Плательщик самостоятельно формирует выписки по Счету в Системе Банк-Клиент.

25. Перевод денежных средств со Счета Плательщика является платной услугой Банка. За совершение перевода, оказание дополнительных услуг, связанных с переводом денежных средств, Банк взимает с Плательщика комиссию в соответствии с действующими тарифами Банка.

Информацию о тарифах Банка Плательщик может получить на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет www.mcbank.ru (далее - официальный сайт Банка).

26. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты (доллары США, евро) осуществляется по Распоряжению Плательщика по курсу Банка на день совершения операции.

При переводе средств в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, списание средств со счета Плательщика осуществляется Банком по курсу установленному банком-корреспондентом на день осуществления перевода.

27. Плательщик может получить дополнительную информацию об осуществлении Банком переводов денежных средств в Отделе платежей и документарных операций ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» или по телефону (495) 981-85-01, (495) 981-85-05.

28. Плательщики/Получатели вправе предъявлять в Банк претензии в свободной письменной форме или в электронном виде по Системе Банк-Клиент, связанные с качеством услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и сроками осуществления переводов денежных средств со своих Счетов.

Банк рассматривает претензии в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии и не более 60 дней со дня получения претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Претензии могут быть направлены в Банк почтой по адресу: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический пер., д.7 или переданы непосредственно в Банк на бумажном носителе по указанному выше адресу.