Приложение 10

к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк»

**Регламент проведения в АО «Россельхозбанк»**

**операций по срочному переводу платежей клиентов Банка**

1. **Термины и определения**

**Валютный контроль** – проверка Банком представленных клиентом документов   
и информации, связанных с проведением валютных операций, на соответствие требованиям валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

**ИС Свой Бизнес** – информационная система «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку сторонами электронных документов, в том числе электронных платежных документов, с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, персональных компьютеров/мобильных устройств и сети Интернет. ИС Свой Бизнес содержит веб версию и мобильную версию. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». ИС Свой Бизнес относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

**ПП** – платежное поручение.

**Признак «СРОЧНО»** – отметка «Срочно», указанная в поле «Вид платежа» ПП   
и означающая указание Клиента на проведение Банком Срочного платежа.

**Сервис срочного перевода** – сервис перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, предусматривающий выполнение процедур приема Банком России   
к исполнению распоряжений о переводе денежных средств незамедлительно по мере поступления указанных распоряжений в Банк России в соответствии с Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».

**СПП** – срочное ПП Клиента, представленное в Банк на бумажном носителе или   
в электронном виде с использованием ИС Свой Бизнес и имеющее Признак «СРОЧНО».

**Срочный платеж (Срочный перевод)** – перевод средств со Счета Клиента   
на основании СПП.

1. **Общие условия проведения платежей**
   1. Регламент проведения в АО «Россельхозбанк» операций по срочному переводу платежей Клиентов Банка регулирует отношения Банка и Клиента, возникшие в процессе оказания Банком услуг по осуществлению Срочных платежей со Счетов Клиентов Банка.
   2. Условием для предоставления Клиенту услуги проведения операций   
      по срочному переводу Клиента Банка является предъявления в Подразделение Банка заявления на предоставление Банком услуги «Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного перевода денежных средств платежной системы Банка России» согласно Приложению к настоящему Регламенту (далее – Заявление Клиента). Заявление Клиента должно быть представлено в Банк в соответствии с требованиями, указанными в п. 2.11 Условий открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк» (далее – Условия).
   3. Заявление Клиента, представленное Клиентом в Подразделение Банка и принятое к исполнению Банком (путем проставления соответствующей отметки), определяют условия и устанавливают особенности осуществления Срочных переводов. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Регламентом, Стороны руководствуются Условиями.
   4. Услуга «Проведение срочных переводовс использованием сервиса срочного перевода денежных средств платежной системы Банка России» не применяется в отношении налоговых и иных обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды (в т.ч. платежей, возникающих в результате отношений, подпадающих под действие Федерального закона «Об организации предоставления государственных   
      и муниципальных услуг» от 27.07.2010 № 210-ФЗ), а также платежей, подпадающих под действие валютного контроля. Такие платежи проводятся в порядке, предусмотренном для платежей, не имеющих Признак «СРОЧНО» (далее – обычный порядок/обычное ПП),   
      а информирование Клиента об исполнении Банком СПП в обычном порядке осуществляется в соответствии с п. 3.9 настоящего Регламента.
   5. Срочные платежи проводятся только на основании СПП и только в валюте Российской Федерации по Счетам, по которым списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание предусмотрено Условиями.
   6. При достаточности денежных средств для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание средств на основании СПП происходит в первоочередном порядке, в том числе на этапах списания суммы СПП со Счета Клиента, обработки электронного платежного сообщения, сформированного на основании СПП   
      в автоматизированной системе Банка, обеспечивающей проведение клиентских платежей   
      в рублях Российской Федерации.
   7. За исключением случаев, указанных в п. 3.7 настоящего Регламента, максимальный срок исполнения Банком СПП, удовлетворяющего требованиям настоящего Регламента, составляет не более 60 минут с момента поступления СПП в Банк[[1]](#footnote-2). В случае необходимости проведения Банком дополнительных мероприятий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, а также проверки СПП на наличие признаков мошеннического характера платежа время обработки и исполнения СПП Банком может превышать максимальные сроки.
   8. Срочные платежи являются неделимыми, т.е. частичное исполнение СПП   
      не производится.
   9. Срочные платежи являются безотзывными, т.е. в случае отправки СПП, соответствующего условиям для проведения такого платежа, Клиент не имеет возможности отозвать платеж. Момент наступления безотзывности определяется в соответствии   
      с действующим законодательством Российской Федерации.
   10. Услуги проведения Срочных платежей осуществляются на платной основе   
       в соответствии с Тарифами Банка.
   11. Плата за проведение Срочного платежа не возвращается при возврате суммы платежа на Счет Клиента в связи с закрытием Счета получателя, неисполнением платежа   
       в установленные сроки в связи с ошибочными реквизитами получателя и в других случаях, когда платеж был исполнен Банком, но не был зачислен на Счет получателя не по вине Банка.

2.12. Комиссия Банка за совершение Срочного платежа взимается в момент проведения каждого Срочного платежа по Счету Клиента. Клиент предоставляет Банку право произвести списание суммы причитающегося ему комиссионного вознаграждения   
с банковского Счета Клиента, открытого в Банке, в размере, предусмотренном п. 2.10 настоящего Регламента, на основании банковского ордера, без дополнительного распоряжения Клиента. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента, который может быть использован для исполнения неограниченного количества расчетных документов Банка, оформленных в соответствии с настоящим пунктом,   
с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

1. **Порядок проведения платежей**
   1. Для формирования СПП в поле ПП «Вид платежа» Клиент должен указать Признак «СРОЧНО».
   2. СПП, представленное в Подразделение Банка на бумажном носителе, подписывается уполномоченными лицами Клиента, заявленными в карточке образцов подписей и оттиска печати ф. № 0401026 (далее – карточка), и заверяется оттиском печати Клиента, если ее наличие предусмотрено в карточке.
   3. При представлении СПП на бумажном носителе, на оборотной стороне платежного поручения представитель Клиента проставляет подпись, расшифровку подписи, а также дату и время предоставления СПП в Подразделение Банка.
   4. СПП, поступившее в Банк в электронном виде, должно быть подписано электронной подписью в соответствии с требованиями Договора о ДБО.
   5. При поступлении СПП по ИС Свой Бизнес Банк в обязательном порядке информирует Клиента о факте принятия к исполнению СПП по альтернативным каналам связи (факс, электронная почта, телефония), указанным в Заявлении Клиента.
   6. Время приема СПП доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в офисах Банка и web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru[[2]](#footnote-3). Платежное поручение Клиента с Признаком «СРОЧНО», принятое Банком   
      в течение времени приема СПП, исполняется Банком текущим днем.
   7. Банк не принимает к исполнению СПП в отношении платежей, указанных   
      в п. 2.4 настоящего Регламента, а также в случаях, указанных в п.п. 5.1.3 и 5.1.5 Условий, и/или при возникновении хотя бы одного из следующих условий:
      1. Отсутствие подписанного Клиентом Заявления Клиента или предъявление Клиентом заявления о прекращении предоставления услуги «Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного перевода денежных средств платежной системы Банка России».
      2. Получателем или банком-получателя платежа является полевое учреждение Банка России.
      3. Отсутствие в Банке на момент поступления СПП документов Клиента, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России для проведения Банком платежа.
      4. СПП оформлено с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.
      5. СПП предоставлено в Подразделение Банка позднее времени, установленного для приема СПП.
      6. СПП в электронном виде по ИС Свой Бизнес не подписано электронной подписью Клиента.
   8. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему распоряжений/требований СПП подлежит исполнению   
      в обычном порядке, а сумма СПП подлежит списанию со Счета с учетом очередности платежей, установленной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации,   
      т.е. списание денежных средств по СПП производится при достаточности остатка средств на Счете для списания этой суммы и суммы комиссии после исполнения распоряжений/требований:
      1. Очередность исполнения которых предшествует очередности СПП.
      2. Поступивших в предыдущие дни, одной очередности с СПП.
      3. Оплачиваемых без дополнительного распоряжения клиента (платежных требований, инкассовых поручений) в рамках заранее данного акцепта платежа (в соответствии с Регламентом о порядке и условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств без дополнительного распоряжения клиента) и акцептованных платежных требований одной очередности с СПП, поступивших   
         в Банк до приема СПП.
   9. В случаях невозможности проведения Срочного платежа Банк незамедлительно информирует об этом Клиента:

* при получении СПП на бумажном носителе – путем направления по факсу СПП   
  с отметкой на обратной стороне «Вид платежа: обычный», с последующим информированием Клиента с использованием альтернативных каналов связи (телефон, электронная почта);
* при получении СПП в электронном виде по ИС Свой Бизнес – об исполнении его Банком как обычного ПП, путем направления соответствующего сообщения свободного формата по ИС Свой Бизнес, с последующим информированием Клиента с использованием альтернативных каналов связи (телефон, факс, электронная почта).

При необходимости, дальнейшая работа по урегулированию вопросов о возможности проведения срочного платежа осуществляется в обычном порядке.

* 1. Во всем остальном прием, обработка и исполнение СПП осуществляются   
     в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями для обычных ПП.

1. **Прочие условия**
   1. При обращении Клиента с заявлением о несоблюдении установленных   
      в соответствии с п. 2.7 настоящего Регламента сроков исполнения СПП, при подтверждении факта нарушения сроков исполнения Срочного платежа по вине Банка, а также в случае, указанном в п. 4.2 настоящего Регламента, Банк возвращает Клиенту удержанную за данный платеж комиссию в части, превышающей комиссию за исполнение ПП в обычном порядке.
   2. Банк вправе в одностороннем порядке отказать Клиенту в исполнении Срочного платежа, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом, уведомив его об этом в порядке, предусмотренном п. 3.9 настоящего Регламента. В этом случае СПП исполняется Банком в обычном порядке.
   3. Клиент имеет право отказаться от услуги проведения операций по срочному переводу платежей Клиента Банка, предъявив в Подразделение Банка Заявление о прекращении предоставления услуги «Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного перевода денежных средств платежной системы Банка России» согласно Приложению к настоящему Регламенту.

Приложение

к Регламенту проведения в АО «Россельхозбанк»

операций по срочному переводу платежей клиентов Банка

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о подключении** **услуги «Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного**

**перевода денежных средств платежной системы Банка России»/прекращении предоставления услуги**

**«Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного перевода денежных**

**средств платежной системы Банка России»**

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой) |
| ИНН/КИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,ОГРН/ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
|  |
| (указывается местонахождение Клиента (места жительства (пребывания, номер контактного телефона Клиента)))  От имени Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  (указать фамилию, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/статус физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)  действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (указать наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ) |
| **Именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент» просит Банк:**  ** Подключить услугу «Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного перевода денежных средств платежной системы Банка России».**   |  | | --- | | Уведомления об отказе проведения Банком срочного перевода, полученного на бумажном носителе просим направлять: по факсу №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дополнительно информировать: по телефону №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ электронной почте\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. | | Уведомление об отказе проведения Банком срочного перевода, полученного по системе дистанционного банковского обслуживания, просим направлять[[3]](#footnote-4) по факсу №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; по электронной почте\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, по телефону №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. | |
|  |

** Прекратить предоставление услуги «Проведение срочных переводов с использованием сервиса срочного перевода денежных средств платежной системы Банка России»**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись (ЭП))

М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Отметка Банка** | | |  |  |
| **Принято**  **«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.** | |  |  |  |
|  |  | | | |
|  | (Ф.И.О. уполномоченного представителя Банка) | | | |
|  |  | | | |
|  | (подпись (ЭП)) | | | |

1. Моментом поступления СПП в Банк является: при предоставлении на бумажном носителе – момент приема СПП операционным работником Банка; при направлении СПП по ИС Свой Бизнес – момент получения СПП является проставленный сервисом ИС Свой Бизнес статус «Принят». [↑](#footnote-ref-2)
2. Информация о сроках приема СПП в отношении региональных филиалов Банка (его внутренних структурных подразделений) размещается на странице соответствующего регионального филиала на указанном web-сайте Банка в сети Интернет. [↑](#footnote-ref-3)
3. Необходимо указать как все возможные способы, так и один. [↑](#footnote-ref-4)