

УТВЕРЖДЕНО
ПРАВЛЕНИЕМ АО «ТОЙОТА БАНК»
(ПРОТОКОЛ ПРАВЛЕНИЯ №507 ОТ «15» АВГУСТА 2016 Г.)

**Правила осуществления переводов денежных средств по
счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
(действуют с «19» сентября 2016 г.)**

1. Термины и определения

- 1.1. **Адрес электронной почты Клиента** - адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на получение уведомлений по форме Приложения №1 к настоящим Правилам.
- 1.2. **Банк** – Акционерное общество «Тойота Банк».
- 1.3. **Банковский день** - рабочий день для Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.4. **Взыскатели средств** - лица, органы, имеющие право на основании закона и основного договора предъявлять распоряжения о переводе денежных средств к банковским счетам плательщиков.
- 1.5. **Выписка** - выписка по лицевому счету Клиента. Информация с реквизитами исполненных Распоряжений, на основании которых проведены операции по банковскому счету Клиента, а также суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на начало и по окончании дня выписки.
- 1.6. **Договор** – договор банковского счета, заключенный Банком с Клиентом, предметом которого является оказание услуг Банком по открытию и ведению Счетов Клиента.
- 1.7. **Договор об использовании электронных документов** - договор, заключенный между Банком и Клиентом, регламентирующий условия и порядок взаимодействия Сторон при обмене электронными документами посредством Системы ДБО «BS-Client».
- 1.8. **Закон об НПС** - Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.9. **Инструкция № 153-И** - Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (вступила в силу с 1 июля 2014 года).
- 1.10. **Инструкция № 28-И** - Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (утратила силу с 1 июля 2014 года).
- 1.11. **Картотека или Очередь распоряжений** – организованный учет хранящихся в Банке неоплаченных Распоряжений, предъявленных к расчетному счету конкретного плательщика – Клиента Банка.
- 1.12. **Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации.
- 1.13. **Клиент** – юридическое лицо, имеющее банковский счет в Банке, открытый на основании договора банковского счета.
- 1.14. **Кодовое слово** - кодовое слово, используемое при обращении в Банк по телефону в целях запроса и получения информации по банковским счетам. Кодовое слово содержит 4 (четыре) цифры, указанные в 12-15 разрядах расчетного счета Клиента в рублях РФ, открытого в АО «Тойота Банк». Кодовое слово не подлежит разглашению третьей стороне.
- 1.15. **Кредит** - денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с кредитным договором о предоставлении кредита для оплаты автомобилей, приобретаемых Клиентом у ООО «Тойота Мотор», заключенным между Банком и Клиентом в рамках Генерального договора об условиях предоставления кредитов и договора залога (далее – Генеральное соглашение).
- 1.16. **Номер мобильного телефона** - номер мобильного телефона уполномоченного лица Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на получение уведомлений по форме Приложения №1 к настоящим Правилам.
- 1.17. **Операционный день** – период времени, установленный Банком, в течение которого Банком выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений. В предпраздничный день операционное время укорачивается на 1 час.
- 1.18. **Правила** – настоящие Правила осуществления переводов денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк», являющиеся неотъемлемой частью Договора.
- 1.19. **Положение № 383-П** - Положение Банка России от 19.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

1.20. **Распоряжения** - распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также Взыскателями средств, кредитными организациями и Банком. Распоряжения и Распоряжение означает каждое и любое из них.

1.21. **Система ДБО «BS-Client»**- система дистанционного банковского обслуживания «BS-Client». Комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи электронных документов Сторонами по телекоммуникационным каналам, в том числе сети Интернет.

1.22. **Сторона** – Банк или Клиент.

1.23. **Счет** – банковский счет в рублях РФ или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора.

1.24. **Тарифы** – тарифы Банка на обслуживание юридических лиц, являющиеся приложением к Договору, заключенному с Клиентом.

1.25. **Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием Системы ДБО «BS-Client».

1.26. **ЭП** - электронная подпись, формируемая путем преобразования подписываемого электронного документа/пакета электронных документов специальным программным средством КриптоПро CSP по криптографическому алгоритму и предназначенная для проверки авторства электронного документа/пакета электронных документов, является подтверждением подлинности, целостности и авторства электронного документа/пакета электронных документов.

2. Общие положения.

2.1. Настоящие Правила регулируют порядок осуществления переводов денежных средств по счетам Клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями Закона об НПС, Положения №383-П, а также порядок обмена информацией между Банком и Клиентом при осуществлении Банком переводов денежных средств Клиентов с использованием Электронного средства платежа Системы ДБО «BS-Client».

2.2. Действие Правил распространяется на все Счета Клиента, открытые в Банке. При открытии Банком Клиенту по его заявлению новых Счетов в течение срока действия Договора, положения будут распространяться на вновь открываемые Счета с момента их открытия.

2.3. Настоящие Правила применяются равным образом к отношениям Банка и Клиента, регулируемым иными договорами, если их положениями не предусмотрено иное.

2.4. Действующие Тарифы, инструктивный и информационный материал, касающийся обслуживания Счетов Клиентов и использования Клиентом Электронного средства платежа, в том числе рекомендации о порядке организации безопасной работы в Системе ДБО «BS-Client», размещаются в соответствующем разделе на WEB-сайте Банка www.toyota.ru/toyota-fs/corp.tmex.

2.5. Банк информирует Клиентов об изменениях/дополнениях Тарифов, инструктивного и информационного материала, размещенных на WEB-сайте Банка www.toyota.ru/toyota-fs/corp.tmex, в письменной или электронной форме, в том числе по каналам Системы ДБО «BS-Client».

2.6. Информация об изменениях/дополнениях Тарифов доводится до Клиентов не позднее, чем за десять рабочих дней до дня введения их в действие.

3. Удостоверение полномочий на распоряжение денежными средствами

3.1. Права лиц, уполномоченных от имени Клиента распоряжаться Счетом, удостоверяются Клиентом путем представления Банку Карточки.

3.2. Представляемая в Банк Карточка оформляется Клиентом в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

3.3. В Карточке, представляемой Клиентом в Банк, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания расчетных документов, содержащих Распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено отдельным соглашением между Банком и Клиентом¹.

Распоряжения Клиента, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе и/или в электронном виде, должны содержать 2 (Две) подписи лиц, уполномоченных Клиентом на подписание расчетных документов, содержащих Распоряжения, согласно представленной в Банк Карточке.

При наличии в Карточке более двух лиц, наделенных правом подписи расчетных документов, содержащих Распоряжение Клиента, сочетание подписей указанных лиц на Распоряжении Клиента, является произвольным.²

3.4. Право подписи Распоряжений может быть предоставлено неограниченному количеству следующих лиц:

- лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Клиента;
- сотрудникам Клиента, наделенным правом подписи расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента, Клиентом на основании доверенности, распорядительного акта Клиента;
- лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управляющей организации (в случае осуществления управляющей организацией функций единоличного исполнительного органа Клиента);
- сотрудникам управляющей организации или сотрудникам Клиента, наделенным правом подписи расчетных документов, содержащих распоряжения Клиента о переводе денежных средств, управляющей организацией на основании доверенности, распорядительного акта управляющей организации Клиента (в случае осуществления управляющей организацией функций единоличного исполнительного органа Клиента).³

3.5. Вместе с Карточкой Клиент представляет в Банк документы (их нотариально удостоверенные копии), подтверждающие полномочия указанных в Карточке лиц (решение (протокол), приказ о назначении на должность, приказ о наделении правом подписи и иные запрашиваемые Банком документы в целях подтверждения полномочий лиц, включенных в Карточку), документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке.

Банк проводит идентификацию указанных в Карточке Клиента лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Карточка представляется Клиентом в Банк при открытии Счета в одном экземпляре.

3.7. Банк принимает представленную Клиентом Карточку при условии соблюдения Клиентом требований настоящего раздела.

3.8. Клиент обязан в письменной форме уведомить Банк об изменениях в перечне лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после произошедших изменений. Одновременно Клиент представляет в Банк новую Карточку и документы, подтверждающие полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, с соблюдением требований настоящего раздела.

¹ При наличии отдельного соглашения об использовании карточки с образцами подписей и оттиска печати, заключенного между Банком и Клиентом, допускается использование единственной подписи на расчетном документе, содержащем Распоряжение Клиента.

² Распространяется на Распоряжения Клиента, подписанные лицами, подписи которых включены в Карточки, принятые Банком после вступления в силу Инструкции № 153-И. Распоряжения Клиентов, подписанные лицами, подписи которых включены в Карточки, принятые Банком до вступления в силу Инструкции № 153-И, подписываются лицами, наделенным правом первой подписи, и лицом, наделенным правом второй подписи (при его наличии в Карточке) в соответствии с Инструкцией № 28-И.

³ Положения пункта 3.7 применяются в отношении Карточек, предоставляемых Клиентами в Банк после вступления в силу Инструкции № 153-И.

3.9. Банк не принимает новую Карточку без представления документов, указанных в настоящем разделе, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в Банк ранее и Банк ими уже располагает.

3.10. Банк обязан принимать к исполнению расчетные документы, подписанные лицами, указанными в принятой Банком Карточке Клиента, до тех пор, пока Банком не будет принята представленная Клиентом новая Карточка и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке.

3.11. При назначении временно исполняющего обязанности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента либо в случае, если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным Клиентом в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, Клиент обязан представлять новую временную Карточку только с образцом подписи лица, временно исполняющего обязанности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента, или лица, которому временно предоставляется право подписи, либо с дополнительным оттиском временно используемой печати.

3.12. Временная Карточка оформляется в порядке, установленном Договором и Инструкцией № 153-И, подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Клиента, скрепляется оттиском печати и заверяется нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне Карточки проставляется отметка "Временная".

3.13. Клиент подтверждает свою осведомленность и свое согласие с тем, что отсутствие в Карточке дополнительных лиц, наделенных правом подписи расчетных документов, содержащих Распоряжение Клиента, может повлечь риски невозможности предоставления Клиентом расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента, в Банк и принятия Банком от Клиента расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента, в случае:

- временного отсутствия одного из лиц, наделенных правом подписи в Карточке;
- неработоспособности ключевого носителя электронной подписи, лиц, наделенных правом подписи расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента, в Карточке, при использовании Электронного средства платежа Системы ДБО "BS-Client";
- отказа в приеме расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента, подписанных лицом, наделенным правом подписи расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента, в Карточке, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных договорами и соглашениями, заключенными с Банком.

3.14. Банк не несет ответственность за приостановление работы Клиента и приостановление операций по Счету Клиента в случаях, перечисленных в пункте 3.13 настоящего раздела (невозможность предоставления Клиентом расчетных документов, содержащих Распоряжение Клиента, в Банк и невозможность принятия Банком от Клиента расчетных документов, содержащих Распоряжения Клиента).

4. Порядок составления, приема к исполнению, исполнения Распоряжений Клиента.

4.1. Порядок составления и приема к исполнению Распоряжений.

4.1.1. Безналичные расчеты осуществляются через банковские счета, открытые в Банке на основании договора банковского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

4.1.2. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжению Клиентов, Взыскателей средств, банков, с использованием электронных средств платежа или на бумажном носителе.

4.1.3. Банк осуществляет операции по счетам Клиентов на основании Распоряжений о переводе денежных средств.

Распоряжение представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, в т.ч. направленного посредством Электронного средства платежа по Системе ДБО «BS-Client»:

- Распоряжение Клиента о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- Распоряжение получателя средств (Взыскателя) на списание денежных средств со счета Клиента и перечисление на счет, указанный получателем средств (Взыскателем).

4.1.4. Перечень, формы, описание реквизитов Распоряжений, применяемых в рамках форм безналичных расчетов в рублях РФ, приведены в Приложениях 1-11 к Положению № 383-П.

4.1.5. Формы безналичных расчетов в иностранной валюте и порядок их применения определены разделом 8 настоящих Правил.

4.1.6. Клиенты Банка несут полную ответственность за правильность и достоверность сведений и реквизитов, содержащихся в полях Распоряжений.

В случае предоставления в Банк неверных или неполных реквизитов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа.

4.1.7. Распоряжения Клиента действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня их составления.

4.1.8. Прием к исполнению Распоряжений от Клиентов осуществляется в течение Операционного дня. Распоряжения, поступившие в Банк от Клиентов после установленного Операционного дня, считаются принятыми следующим Операционным днем.

4.1.9. Банк оставляет за собой право исполнить Распоряжения, поступившие в Банк после установленного Операционного дня приема, текущим Операционным днем без взимания дополнительных комиссий за срочное исполнение, предусмотренных Тарифами Банка.

4.1.10. Прием Распоряжений Клиентов на бумажном носителе осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, согласно Карточке, или от представителей Клиентов, уполномоченных на представление Распоряжений в Банк, на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем Клиента или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности, с проставлением оттиска печати Клиента, с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) представителя Клиента, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения.

4.1.11. Распоряжения на бумажном носителе предъявляются в Банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры Распоряжения должны быть заполнены идентично.

4.1.12. Второй и последующие экземпляры Распоряжений могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

4.1.13. Для идентификации составителя электронного документа, направленного по Системе ДБО «BS-Client», используется уникальный идентификатор (системный номер) создателя электронных документов, который присваивается Банком Клиенту при создании автоматизированного рабочего места Клиента в Системе ДБО «BS-Client».

4.1.14. В электронный документ включаются следующие обязательные реквизиты, позволяющие идентифицировать данный электронный документ в Банке:

- порядковый номер электронного документа, а также уникальный референс документа для выгрузки электронного документа в АБС;
- дата и время составления электронного документа;
- уникальный идентификатор (системный номер) создателя электронных документов.

Электронные документы одного типа в Системе ДБО «BS-Client» отображаются в виде реестра в виде таблицы, в каждой строке которой представлена краткая информация об одном электронном документе.

Система ДБО «BS-Client» обеспечивает возможность воспроизведения на бумажном носителе Распоряжений и иных электронных документов.

4.1.15. Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет Распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании Распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей Распоряжений.

При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных отправителями Распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

4.1.16. Распоряжения Клиента, переданные в Банк, при приеме к исполнению проходят следующие уровни контроля:

- **удостоверение права Распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);**
- **контроль целостности Распоряжений;**
- **структурный контроль Распоряжений;**
- **контроль значений реквизитов Распоряжений;**
- **контроль достаточности денежных средств.**

4.1.17. **Удостоверение права Распоряжения денежными средствами** (удостоверение права использования электронного средства платежа) осуществляется:

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде - посредством проверки инструментами Системы ДБО «BS-Client» и КриптоПро CSP электронной подписи Клиента, являющегося отправителем электронного документа;
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки Банком наличия и соответствия собственноручной подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (собственноручных подписей), и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке.

В соответствии с условиями настоящих Правил расчетные документы, содержащие Распоряжения Клиента, принимаются Банком от Клиента к исполнению при наличии на расчетном документе, содержащем Распоряжение Клиента, двух подписей лиц из состава лиц, указанных в принятой Банком от Клиента Карточке и имеющих право подписывать от имени Клиента расчетные документы, содержащие Распоряжения.⁴

4.1.18. **Контроль целостности Распоряжения** осуществляется:

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде - посредством проверки инструментами Системы ДБО «BS-Client» и КриптоПро CSP целостности и неизменности электронной подписи Клиента, являющегося отправителем электронного документа.
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки Банком отсутствия в Распоряжении внесенных изменений, исправлений и помарок, в том числе использование корректирующей жидкости, в любом из полей Распоряжения. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

4.1.19. При предоставлении Клиентом Распоряжений на бумажном носителе по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, в случае расхождения даты составления Распоряжения с датой поступления в Банк, рядом с датой в поле "Поступ. в банк плат." лицо, уполномоченное распоряжаться денежными средствами, или представитель Клиента должен поставить собственноручную подпись.

4.1.20. **Структурный контроль Распоряжения** осуществляется:

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде - посредством проверки инструментами Системы ДБО «BS-Client» установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения. Для проверки структурного контроля Распоряжений в электронном виде в системе ДБО установлена автоматическая проверка наличия обязательных и допустимых значений, максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

⁴ При наличии отдельного Соглашения об использовании карточки с образцами подписей и оттиска печати, заключенного между Банком и Клиентом, допускается использование единственной подписи на расчетном документе, содержащем Распоряжение Клиента.

- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки Банком соответствия Распоряжения установленной форме и наличия всех обязательных реквизитов. Не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы поля, отведенных для их проставления, а также информации, превышающей предельно допустимое количество знаков для каждого поля.

4.1.21. **Контроль значений реквизитов Распоряжений** осуществляется посредством проверки Банком соответствия заполненных в Распоряжении реквизитов требованиям Приложений 1 и 8 к Положению № 383-П, а также требованиям по указанию реквизитов и заполнению форм, предусмотренных настоящими Правилами и Договором об использовании электронных документов.

4.1.22. В поступивших Распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ заполненная информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств в реквизитах 101 - 110 проверяется на соответствие требованиям нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102 - 110.

4.1.23. **Контроль достаточности денежных средств** на расчетном счете Клиента осуществляется Банком только в случае, когда Банк при приеме к исполнению Распоряжения выступает для Клиента банком-плательщиком.

4.1.24. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения на момент поступления Распоряжения.

4.1.25. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

4.1.26. Дополнительно при выполнении процедур приема к исполнению Распоряжений проводится контроль достаточности денежных средств в режиме поступления в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на банковском счете Клиента к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- сумм денежных средств, подлежащих зачислению на банковский счет Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором;
- сумм планируемых погашений кредитов, если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств по кредиту;
- сумм ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством РФ (арест, приостановление и другие ограничения);
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором банковского счета.

4.1.27. Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления проводится по каждому Распоряжению индивидуально по мере поступления Распоряжений в течение Операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных Распоряжений.

4.1.28. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством РФ (арест, приостановление и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента исполнение Распоряжений не осуществляется до

накопления на банковском счете Клиента суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

4.1.29. Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если сумма денежных средств по Распоряжению не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с вышеуказанными пунктами.

4.1.30. После проведения контроля достаточности средств с положительным результатом Распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются в последовательности поступления Распоряжений в Банк и получения акцепта от Клиента (при необходимости).

4.1.31. Распоряжения, не исполненные в течение текущего Операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, после окончания данного Операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением Распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно Положению № 383-П.

4.1.32. При выполнении процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде при положительных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов, но до выполнения контроля достаточности денежных средств, в Системе ДБО «BS-Client» автоматически присваивается Распоряжению в электронном виде статус «Принят».

4.1.33. При выполнении процедур приема к исполнению Распоряжений подтверждение об исполнении Распоряжений одновременно являются уведомлением о положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения.

4.1.34. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений Клиента, поступивших в электронном виде, направляются Клиентам в электронном виде посредством Системы ДБО «BS-Client» после завершения процедур приема к исполнению. Распоряжению в электронном виде присваивается статус:

- «ЭП не верна» при отрицательном результате выполнения процедуры удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- «Не принят» при отрицательном результате выполнения процедур контроля целостности, структурного контроля, контроля значений реквизитов и контроля достаточности денежных средств с указанием причины в Распоряжении в Системе ДБО «BS-Client» в поле «Комментарий».

4.1.35. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются Клиентам не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению Распоряжений на электронный адрес, указанный в Уведомлении об адресе электронной почты по форме Приложения 1 к настоящим Правилам.

4.1.36. При выполнении процедур приема к исполнению Распоряжений подтверждение об исполнении Распоряжений одновременно являются уведомлением о положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения.

4.2. Порядок исполнения Распоряжения.

4.2.1. Исполнение Распоряжений Клиентов осуществляется Банком не позднее Операционного дня, следующего за Операционным днем принятия к исполнению данного Распоряжения.

4.2.2. Все переводы денежных средств, полученные Банком по каналам связи из банков-плательщиков, исполняются путем зачисления на банковские счета Клиентов не позднее следующего Операционного дня.

4.2.3. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание средств осуществляется по мере их поступления, получения акцепта от плательщика в очереди, установленной законодательством РФ.

4.2.4. Сроки исполнения Распоряжений могут быть увеличены в следующих случаях:

- платежи задерживаются при сбоях в системах безналичных расчетов до возобновления функционирования этих систем. Под сбоями в системах безналичных расчетов подразумеваются случаи, когда Банк России и его учреждения (при проведении платежей в рублях РФ) или обычно участвующие в расчетах иностранные банки и/или иные агенты (при проведении платежей в иностранных валютах) задерживают проведение платежей;
- платежи в иностранной валюте задерживаются в связи с нерабочими днями в странах банков-корреспондентов, через которые они осуществляются.

4.2.5. Перевод денежных средств в рублях РФ осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика.

4.2.6. Процедуры исполнения Банком Распоряжений Клиентов включают в себя:

- исполнение Распоряжений посредством списания (выдачи) и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

4.2.7. При осуществлении платежей на счета получателей, открытых в других банках, последующая отправка электронных платежей осуществляется Банком:

- в рублях РФ через МЦИ Банка России;
- в иностранной валюте по каналам SWIFT.

4.2.8. Исполнение (частичное исполнение) Распоряжения в электронном виде подтверждается Выпиской с приложением исполненного Распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством направления исполненного Распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения;
- если Распоряжение в электронном виде направлено Клиентом по Системе ДБО «BS-Client» посредством Выписки, сформированной в электронном виде, и присвоением Распоряжению в Системе ДБО «BS-Client» статуса «Исполнен». Дополнительно осуществляется информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО «BS-Client»;
- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством направления исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения.

4.2.9. Исполнение (частичное исполнение) Распоряжения на бумажном носителе подтверждается Выпиской с приложением исполненного Распоряжения (копии Распоряжения) на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампов и подписей ответственных сотрудников Банка.

4.2.10. Исполнение Распоряжений, в том числе частичное исполнение Распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

4.2.11. Частичное исполнение Распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, осуществляется с применением платежного ордера в порядке, предусмотренном Положением № 383-П и настоящими Правилами.

4.2.12. За каждый Операционный день, в котором были исполнены Распоряжения Клиента по переводу денежных средств формируется Выписка из лицевого счета Клиента. Выдача Клиенту Выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета.

4.2.13. По истечении трех календарных дней Выписка, сформированная на бумажном носителе, считается выданной Клиенту, независимо от фактического ее получения.

4.2.14. Клиент обязан в течение 10 дней после направления ему Выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.2.15. Изменение порядка выдачи Выписок допускается только в случаях, если Выписку желают получить распорядители счета (один из распорядителей). В иных случаях отступление от ранее согласованного с Клиентом порядка выдачи Выписок может осуществляться с предварительным согласованием с Банком вышеуказанного отступления.

4.3. Составление Банком распоряжений о переводе денежных средств на основании распоряжения Клиента

4.3.1. В соответствии и на основании Положения № 383-П Банк вправе осуществлять разовые и/или периодические переводы денежных средств по Счету Клиента в пользу ООО «Тойота Мотор» в оплату автомобилей марки Тойота и Лексус, приобретаемых Клиентом у ООО «Тойота Мотор» (далее – Денежные переводы и Денежный перевод означает каждый и любой из них), с соблюдением следующего порядка и условий:

1) Клиент дает свое безусловное распоряжение Банку самостоятельно составлять Распоряжения и осуществлять Денежные переводы по установленным законодательством РФ и Банком правилам на основании Договора и настоящих Правил, без предоставления со стороны Клиента каких-либо дополнительных распоряжений или документов в отношении каждого Денежного перевода.

2) Денежный перевод осуществляется за счет Кредита, предоставляемого Банком Клиенту на оплату автомобилей, приобретаемых Клиентом у ООО «Тойота Мотор».

3) Банк начинает составлять Распоряжения и осуществлять Денежные переводы с Банковского дня, следующего за датой направления Банком уведомления, указанного в п. 4.3.8 настоящего раздела.

4) Условия, при наступлении которых Банк составляет Распоряжение и осуществляет Денежные переводы:

- заключение между Банком и Клиентом кредитного договора о предоставлении Клиенту кредита для оплаты автомобилей приобретаемых Клиентом у ООО «Тойота Мотор» в рамках Генерального соглашения;
- перечисление Банком на Счет Клиента в рублях РФ кредитных денежных средств по вышеуказанному кредитному договору.

5) Дата составления Банком Распоряжения - Банковский день предоставления Банком Клиенту Кредита для оплаты автомобилей, приобретаемых Клиентом у ООО «Тойота Мотор».

6) Сумма Денежного перевода определяется равной сумме Кредита, предоставленного Банком Клиенту в дату составления Банком Распоряжения.

При определении на Счете достаточности денежных средств для осуществления Денежного перевода не учитываются денежные средства, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством РФ (арест, приостановление и другие ограничения). При наличии предъявленных к Счету, но не исполненных Распоряжений получателей средств (Взыскателей) или Клиента, Банк осуществляет исполнение таких Распоряжений в установленном законодательством и Договором порядке до осуществления Денежного перевода и затем определяет сумму Денежного перевода. Условием составления Распоряжения является наличие на Счете Клиента свободного остатка денежных средств в размере суммы Кредита, указанной в настоящем пункте. При невыполнении указанного условия Распоряжение Банком не составляется и Денежный перевод не осуществляется.

7) Дата осуществления Денежного перевода при достаточности денежных средств для осуществления Денежного перевода – не позднее Банковского дня, следующего за датой предоставления Кредита.

8) Получатель суммы Денежного перевода – ООО «Тойота Мотор», ИНН 7710390385.

9) Сумма Денежного перевода переводится на расчетный счет в рублях РФ, открытый ООО «Тойота Мотор» в Банке.

10) В назначении платежа Распоряжения указывается наименование товара (автомобили), номер и дата договора поставки, номер и дата счета на оплату, а также информация в соответствии с законодательством (при необходимости), включая налог на добавленную стоимость. Номер и дата договора поставки, номер и дата счета на оплату предоставляются в Банк ООО «Тойота Мотор» в порядке, установленном соглашением между Банком и ООО «Тойота Мотор».

4.3.2. Безотзывность Распоряжения, сформированного Банком на основании настоящего раздела, наступает в соответствии с Правилами. Обязательство Банка по осуществлению Денежного перевода

считается исполненным в момент списания соответствующей суммы по Распоряжению с корреспондентского счета Банка.

4.3.3. Отзыв Распоряжения, сформированного Банком на основании настоящего раздела, может быть осуществлен Клиентом до наступления безотзывности перевода в соответствии с Правилами. Отзыв Распоряжения производится на основании предоставленного Банку заявления на отзыв в произвольной форме с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва Распоряжения, включая дату составления и ссылку на раздел 4.3 Правил, в соответствии с которым составлено Распоряжение.

4.3.4. Информация об осуществлении Денежного перевода будет доступна Клиенту в Выписке из лицевого счета Клиента. Банк уведомляет Клиента о переводе денежных средств согласно Правилам.

4.3.5. Наличие действующего распоряжения Клиента, указанного в настоящем разделе, не ограничивает право Клиента самостоятельно составлять Распоряжения на перевод денежных средств в пользу ООО «Тойота Мотор» в оплату автомобилей марки Тойота и Лексус, приобретаемых Клиентом у ООО «Тойота Мотор», в том числе за счет кредитных денежных средств.

В случае составления Банком Распоряжения в соответствии с настоящим разделом, предоставление Клиентом Банку Распоряжения для перевода кредитных денежных средств в пользу ООО «Тойота Мотор» не требуется.

4.3.6. К Распоряжениям, составленным Банком в соответствии с настоящим разделом, применяются положения, указанные в настоящих Правилах и предусмотренные действующим законодательством РФ.

4.3.7. Срок действия распоряжения Клиента в соответствии с настоящим разделом – в течение срока действия настоящего Договора или до принятия Банком заявления Клиента об отмене распоряжения Клиентом. Заявление об отмене распоряжения должно быть оформлено Клиентом с указанием даты отмены распоряжения и ссылки на раздел 4.3 Правил, в соответствии с которым отменяется распоряжение, и Договор.

4.3.8. Вышеперечисленные условия и положения настоящего раздела вступают в силу и применяются в отношениях между Банком и Клиентом в день, следующий за днем получения Клиентом от Банка уведомления, в котором Банк со ссылкой на раздел 4.3 Правил уведомляет о вступлении его в силу.

4.3.9. Документы, предусмотренные п. 4.3.7 и п. 4.3.8 настоящего раздела, составляются и направляются Сторонами как в письменной форме, подписанные уполномоченными лицами и заверенные печатью, так и в электронной форме, подписанные электронной подписью, с использованием Системы ДБО «BS-Client».

5. Очередь Распоряжений

5.1. При проведении процедур приема Распоряжений к исполнению, в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету Клиента, Распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, помещаются в данную очередь в соответствии с настоящим разделом.

5.2. Помещение Распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений осуществляется Банком в конце Операционного дня приема Распоряжений к исполнению и являющегося днем помещения Распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.3. При помещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений отправителям Распоряжений - Клиентам Банка и составителям Распоряжений - участникам расчетов Банком направляется уведомление о помещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений:

- в электронном виде - по Распоряжениям, поступившим в электронном виде, в том числе путем направления уведомления по Системе ДБО «BS-Client» в виде внесения информации в поле «Комментарий» в Распоряжение или направления электронного сообщения.
- на бумажном носителе - по Распоряжениям, поступившим на бумажном носителе, путем направления одного экземпляра ранее поступившего Распоряжения на бумажном носителе

(копии Распоряжения) с отметкой Банка о том, что данное Распоряжение не исполнено в срок и помещено в Очередь Распоряжений.

5.4. При помещении Распоряжения Взыскателя средств, предъявленного в Банк через банк Взыскателя средств, в Очередь Распоряжений, указанное уведомление направляется банку Взыскателя средств для передачи его Взыскателю средств.

5.5. Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на оплату, формируется Банком при поступлении к счету Клиента, оформленного в соответствии с законодательством РФ решения (постановления) о наложении ареста (ограничения) на денежные средства на счете Клиента, вне зависимости от наличия средств на расчетном счете Клиента.

5.6. Если при поступлении в Банк решения (постановления) о наложении ограничения (ареста) денежные средства на счете Клиента отсутствуют либо их недостаточно, Банк приостанавливает операции с имеющимися денежными средствами на счетах Клиента и (или) продолжает дальнейшее исполнение решения (постановления) о наложении ограничения (ареста) по мере поступления денежных средств на счета Клиента до исполнения в полном объеме указанного решения (постановления) или до снятия решения (постановления).

При поступлении в Банк решения налогового органа о приостановлении операций по расчетному счету Клиента, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на оплату, помещаются все Распоряжения, за исключением платежей, которые могут быть проведены Банком при наличии такого решения в соответствии с законодательством РФ.

5.7. При приостановлении в соответствии с законодательством РФ операций по банковскому счету Клиента Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.8. При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные Распоряжения исполняются при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

5.9. Исполнение Банком Распоряжений производится по мере поступления денежных средств на банковский счет Клиента в очередности, установленной законодательством РФ.

5.10. Информация о частичном исполнении Распоряжения указывается Банком в Распоряжении на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) либо вне мест указания реквизитов, в том числе на оборотной стороне Распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).

6. Порядок зачисления денежных средств на счета Клиентов

6.1. При зачислении денежных средств на банковский счет Клиента-получателя средств, Клиент-получатель средств идентифицируется не менее чем по двум реквизитам, один из которых - номер банковского счета получателя средств.

Вторым реквизитом для идентификации Клиента-получателя средств может служить наименование Клиента, указанное в поле «Получатель» или ИНН (КИО) Получателя. Если значение реквизита в одном из указанных вторых реквизитов верно, платеж считается идентифицированным и зачисляется на банковский счет Клиента-получателя средств.

6.2. В случае невозможности идентификации Клиента-получателя средств сумма по входящему платежу зачисляется на счет «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

6.3. При зачислении платежей в рублях РФ на счет «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, принимает меры по уточнению реквизитов платежа:

- информирует Клиента-получателя средств о необходимости уточнения реквизитов платежа плательщиком через банк-плательщика;

- направляет запрос на уточнение реквизитов платежа в банк-плательщика.

6.4. После поступления уточнения реквизитов платежа от банка-плательщика принимается решение о зачислении суммы по назначению.

6.5. В случае, если уточнение реквизитов платежа от банка-плательщика не поступило, платеж возвращается отправителю на пятый рабочий день с даты поступления невыясненной суммы на корреспондентский счет Банк, не считая дня постановки.

7. Порядок осуществления переводов по требованию взыскателей средств.

7.1. При возникновении обстоятельств, предусмотренных договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк осуществляет списание денежных средств со счета Клиента без его распоряжения при взимании сумм в соответствии с заключенными договорами (соглашениями), нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка.

7.2. Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

7.3. Списание денежных средств со счетов Клиентов по требованию Взыскателя средств осуществляется Банком в случаях:

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в том числе взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- взыскания по исполнительным документам;
- предусмотренных сторонами по основному договору.

7.4. Распоряжения на взыскание денежных средств в соответствии с законодательством РФ составляются по формам, установленным законодательством РФ. Взыскание по исполнительным документам осуществляется на основании Распоряжения получателя средств по установленным действующим законодательством РФ формам, составленным получателем средств или Банком.

7.5. По Распоряжениям Взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения или налоговых органов, получателем средств может быть орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств. Согласно статье 8 Федерального Закона от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) исполнительный документ о взыскании денежных средств может быть направлен в Банк непосредственно Взыскателем средств. Одновременно с исполнительным листом Взыскатель средств представляет в Банк заявление, в котором указываются реквизиты, предусмотренные Законом № 229-ФЗ.

7.6. Представитель Взыскателя средств представляет документ, удостоверяющий его полномочия, и сведения о Взыскателе средств и о себе согласно требованиям Закона № 229-ФЗ.

7.7. При наличии в основном договоре Клиента, заключенном с контрагентом-Взыскателем средств, условия о расчетах инкассовыми поручениями, Клиент предоставляет в Банк основной договор для заключения с Банком дополнительного соглашения к договору банковского счета с включением условия о списании денежных средств со счета Клиента на основании инкассового поручения, выставленного контрагентом-Взыскателем средств согласно условиям основного договора.

7.8. В Приложении № 2 к настоящим Правилам приведены используемые в Банке формы заявлений: Заявление об акцепте, отказе от акцепта, Заявление о заранее данном акцепте, Заявление об отказе заранее данного акцепта, а также указан порядок их заполнения.

Указанные в данном пункте заявления предоставляются в Банк в электронном виде или на бумажном носителе за подписью (электронной подписью) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами согласно заявленной в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.9. Акцепт Клиента, являющегося плательщиком по основному договору, может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его

поступления в Банк. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре банковского счета (соглашении к договору), заключенном между Банком и Клиентом, или в виде отдельного заявления о заранее данном акцепте.

7.10. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика Банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

7.11. Акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если иной срок не предусмотрен договором (соглашением) между Клиентом и Банком, в виде заявления об акцепте.

7.12. Допускается акцепт плательщика в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика).

7.13. Если получен частичный акцепт, то не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента, Банк уведомляет получателя средств об этом в электронном виде или путем направления копии заявления об акцепте с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи ответственного сотрудника.

7.14. При отказе плательщика от акцепта в виде заявления об отказе от акцепта или неполучении акцепта от Клиента в установленный срок требование получателя средств возвращается Банком получателю средств с указанием причины возврата.

7.15. При поступлении заявления об акцепте ответственный исполнитель выполняет процедуры приема к исполнению Распоряжения, проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика.

7.16. Если на счете Клиента недостаточно денежных средств, то акцептованное Распоряжение (полностью или частично) не исполняется Банком и подлежит возврату получателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем получения акцепта Клиента.

7.17. Исключение составляет случай, когда договором между Банком и Клиентом установлено, что Распоряжения, выставляемые данным получателем (или всеми получателями) принимаются Банком к исполнению вне зависимости от наличия средств на счете. Тогда акцептованное Клиентом Распоряжение подлежит переводу в очередь не исполненных в срок распоряжений.

7.18. При частичном акцепте при недостаточности денежных средств на счете Клиента в очередь неисполненных в срок распоряжений помещается платежный ордер, составленный Банком на основании поступившего Заявления об акцепте, отказе от акцепта и Распоряжение, частично акцептованное Клиентом.

7.19. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, а также при соответствии требования получателя средств условиям акцепта плательщика Распоряжение исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта плательщика.

7.20. Распоряжения Взыскателей денежных средств подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента в очередности, установленной законодательством.

7.21. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения, если договором банковского счета (соглашением) не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

8. Порядок осуществления операций в иностранной валюте.

8.1. Банк осуществляет безналичные операции по переводу иностранной валюты в соответствии с валютным законодательством РФ и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

8.2. Продажа иностранной валюты за рубли РФ может осуществляться, как с расчетного счета в иностранной валюте, так и с транзитного счета в иностранной валюте.

Покупка иностранной валюты осуществляется Клиентом как для последующего хранения ее на счетах в Банке, так и для осуществления переводов в соответствии с действующим валютным законодательством.

8.3. Клиент для осуществления Конверсии предоставляет в Банк следующие Распоряжения:

- для продажи иностранной валюты за рубли РФ на внутреннем валютном рынке с расчетного счета - Поручение на продажу иностранной валюты согласно Приложению № 5 к настоящим Правилам;
- для продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке с транзитного счета - Распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного валютного счета согласно Приложению № 4 к настоящим Правилам;
- для купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Клиент предоставляет Поручение на конверсию одной иностранной валюты в другую согласно Приложению № 6 к настоящим Правилам;
- для покупки безналичной иностранной валюты за рубли РФ Клиент предоставляет в ОР Поручение на покупку иностранной валюты заполненную форму согласно Приложению № 7 к настоящим Правилам.

8.4. Распоряжение на Конверсию оформляется согласно порядку, установленному соответствующими Приложениями к настоящим Правилам.

8.5. В случаях, установленных валютным законодательством РФ и внутренними правилами Банка, Клиент представляет Справку о валютных операциях.

8.6. Клиент для осуществления перевода в иностранной валюте предоставляет в Банк Распоряжение в виде поручения на перевод в иностранной валюте.

Правила оформления поручения на перевод в иностранной валюте Клиентами Банка, а также форма поручения устанавливаются Приложением № 3 к настоящим Правилам.

8.7. Переводы в иностранной валюте подразделяются по скорости исполнения платежа на срочные и стандартные. Стандартным сроком исполнения платежа в долларах США и ЕВРО является следующий рабочий день (с учетом праздничных и нерабочих дней в стране соответствующего банка-корреспондента) после принятия поручения на перевод в иностранной валюте на исполнение.

8.8. В случае если Клиентом выбран срочный порядок перевода, Банком удерживается дополнительная комиссия за срочность в соответствии с Тарифами. Банк оставляет за собой право исполнить перевод текущим рабочим днем без взимания дополнительных комиссий за срочное исполнение перевода.

8.9. Конверсионные платежи (такие как, перевод в ЕВРО со счета в долларах США) не осуществляются в срочном режиме в связи с тем, что для осуществления конверсионного платежа Банку необходимо осуществить покупку на международном валютном рынке.

8.10. При возникновении обстоятельств, предусмотренных договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк осуществляет безналичные конверсионные операции или безналичные операции купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ без Распоряжения Клиента в соответствии с условиями соответствующего договора.

9. Порядок отзыва и аннулирования Распоряжений

9.1. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

9.2. До наступления безотзывности перевода денежных средств Клиент либо Взыскатель денежных средств может отозвать свое Распоряжение в соответствии с порядком, описанным в пунктах 9.3 – 9.5 настоящих Правил. После отзыва Распоряжений Клиент может повторно направлять их в Банк.

9.3. 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.

9.4. Отзыв Распоряжения производится на основании предоставленного Банку заявления на отзыв в произвольной форме с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва Распоряжения Клиента, включая номер, дату составления, сумму денежных средств, составленного:

- при направлении Распоряжения на бумажном носителе - на бумажном носителе, за подписью лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенного оттиском печати Клиента.
- при направлении Распоряжения в электронном виде - в электронном виде, подписанного электронной подписью лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами.

9.5. Для возврата неисполненных Распоряжений Взыскателей средств, предъявленных к счету Клиента, Взыскатель средств может направить через банк-получателя средств запрос об отзыве Распоряжений.

9.6. Отозванные Взыскателями средств Распоряжения, предъявленные к счетам Клиентов, возвращаются Взыскателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, заказным письмом с уведомлением.

9.7. Неисполненные Распоряжения, помещенные в очередь не исполненных в срок распоряжений, могут быть отозваны в полной сумме, частично исполненные - в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

9.8. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию):

- поступившие в электронном виде - аннулируются путем присвоения в автоматическом режиме Распоряжению в электронном виде статуса «Не принят» с указанием причины аннулирования в Распоряжении в Системе ДБО «BS-Client» в поле «Комментарий».
- поступившие на бумажном носителе - возвращаются Банком составителю, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений.

9.9. В случае невозможности аннулирования Распоряжения в Системе ДБО «BS-Client» по причине прекращения с Клиентом договора об использовании электронного документа либо приостановления использования Клиентом Системы ДБО «BS-Client» - путем направления Клиенту экземпляра Распоряжения на бумажном носителе (копии Распоряжения) с указанием даты возврата (аннулирования) Распоряжения на оборотной стороне Распоряжения с проставлением отметки о причине возврата.

9.10. В случае прекращения договора банковского счета Распоряжения возвращаются Клиенту, банковский счет которого закрывается. Распоряжения, предъявленные к счету Клиента Взыскателем средств, возвращаются Взыскателю средств:

- Возврат Клиенту Распоряжений на бумажном носителе выполняется Банком в сопровождении описи не позднее дня закрытия банковского счета.
- На оборотной стороне возвращаемых экземпляров Распоряжений Взыскателей средств проставляются: отметка "Возврат без исполнения в связи с прекращением договора банковского счета", дата возврата, штамп и подпись ответственного сотрудника Банка. Распоряжения направляются вместе с сопроводительным письмом Взыскателю средств заказным письмом с уведомлением.

9.11. Клиент, счет которого закрывается, получает Распоряжения на бумажном носителе под расписку в описи.

10. Порядок использования Электронных средств платежа.

10.1. Использование Электронных средств платежа Системы ДБО «BS-Client» осуществляется на основании Договора об использовании электронных документов.

10.2. В соответствии с требованиями 9 Закона об НПС Банк вправе:

- отказать Клиенту в заключении Договора об использовании электронных документов;
- приостановить или прекратить использование Клиентом Электронного средства платежа Системы ДБО «BS-Client» на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка в порядке, установленном Договором об использовании электронных документов.

10.3. В соответствии с требованиями статьи 9 Закона об НПС Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа.

10.4. Банк информирует Клиента о поступлении в Банк Распоряжения, переданного Клиентом посредством Системы ДБО «BS-Client», не позднее Банковского дня получения Банком Распоряжения Клиента путем направления уведомления о поступлении распоряжения:

– с адреса электронной почты Банка toyotafs@rex400.ru на Адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении на получение уведомлений;

– в форме смс-сообщения на Номер мобильного телефона, указанный в Заявлении на получение уведомлений (при указании Номера мобильного телефона в Заявлении на получение уведомлений, переданном Клиентом в Банк).

10.5. Банк информирует Клиента о переводе денежных средств по Счету согласно Распоряжению Клиента, поступившему в Банк посредством Системы ДБО «BS-Client», путем:

- направления с адреса электронной почты Банка toyotafs@rex400.ru на Адрес электронной почты Клиента уведомления о переводе денежных средств, не позднее Банковского дня, следующего за днем осуществления Банком перевода денежных средств по банковскому Счету;
- направления на Номер мобильного телефона уведомления о переводе денежных средств, в форме смс-сообщения, не позднее Банковского дня, следующего за днем осуществления Банком перевода денежных средств по банковскому Счету (при указании Номера мобильного телефона в Заявлении на получение уведомлений, переданном Клиентом в Банк);
- предоставления Клиенту по Системе ДБО «BS-Client», в соответствии с Договором, выписок о движении денежных средств по Счету, а также электронных документов, на основании которых совершены записи по Счету (Распоряжения Клиента).

10.6. В случае, если Банк проинформировал Клиента о совершении операции любым из вышеперечисленных способов, обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием Электронного средства платежа считается выполненной.

10.7. Клиент гарантирует, что по его Адресу электронной почты и Номеру мобильного телефона обеспечено функционирование уполномоченных служб приемки сообщений. В случае изменения Адреса электронной почты Клиента и/или Номера мобильного телефона, Клиент не позднее дня, следующего за днем такого изменения, обязуется предоставить Банку новое Заявление на получение уведомлений, содержащее новый Адрес электронной почты Клиента и/или Номер мобильного телефона. Сообщения, доставленные по Адресу электронной почты Клиента и на Номер мобильного телефона, указанные в Заявлении на получение уведомлений, переданном Клиентом в Банк, признаются полученными Клиентом.

10.8. Поскольку электронная передача информации не гарантирована от возникновения ошибок в процессе передачи, в результате чего информация может быть искажена, утрачена или уничтожена, получена с опозданием или не в полном объеме, подвергнуться иному негативному воздействию, стать небезопасной при использовании, и/или быть перехваченной, Стороны соглашаются использовать при обмене информацией коммерчески обоснованные процедуры обеспечения защиты от наиболее известных к моменту получения и передачи информации вирусов. Стороны должны осуществлять проверку всех электронных сообщений на наличие вирусов.

10.9. Поскольку любые предпринятые меры электронной защиты не гарантируют абсолютную защиту информации от повреждения или перехвата, а также от иных возможных негативных последствий, Стороны принимают риски, связанные с электронным способом передачи информации.

10.10. Банк не несет ответственности за любой ущерб и иные негативные последствия, причиненные Клиенту, в результате использования средств электронной связи.

10.11. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Электронного средства платежа, а также предоставляет Клиенту, по его

заявлению, направленному в Банк на бумажном носителе или посредством Системы ДБО «BS-Client», в письменной форме информацию о результатах рассмотрения заявлений, в течение 30 дней со дня получения Банком таких заявлений.

10.12. При осуществлении перевода денежных средств с использованием Системы ДБО «BS-Client» Клиент обязан ежедневно (по окончании операционного времени текущего Операционного дня) производить получение электронных документов и электронных сообщений, направленных Банком, проверять статусы и состояния Распоряжения в электронном виде, при отрицательных статусах принятия и исполнения Распоряжения ознакамливаться с комментариями Банка.

11. Предоставление информации в рамках расчетного обслуживания

11.1. В целях получения оперативной консультации Банк при поступлении Клиента на обслуживание запрашивает доверенность (Приложение №9 к Правилам) на сотрудника Клиента с указанием адреса электронной почты доверенного лица, с которой может производиться электронная переписка с Банком в рамках получения консультационных и информационных услуг.

11.2. В случае прекращения полномочий должностных лиц Клиента (увольнение и т.д.), которым были предоставлены права на ведение переписки с Банком в соответствии с п. 11.1 Правил, добавления нового доверенного лица или по запросу Банка в связи с истечением срока доверенности, Клиент обязан в течение 3 (трех) Банковских дней с момента произошедших изменений или получения запроса Банка предоставить в Банк информацию о смене электронного адреса путем оформления новой доверенности (Приложение № 9 к Правилам).

11.3. Электронная переписка с сотрудниками Клиента в рамках выданных доверенностей осуществляется Банком с общих почтовых адресов:

- settlements@ru.toyota-fs.com - по вопросам расчетного обслуживания;
- creditline@ru.toyota-fs.com - по вопросам обслуживания кредитов.

11.4. Банк консультирует Клиентов и предоставляет всю необходимую информацию, определенную действующим законодательством в сфере расчетного обслуживания и валютного законодательства РФ, по порядку оказания услуг, предоставляемых Банком.

11.5. Банк на основании и в соответствии с условиями Договора об использовании электронных документов формирует и передает Клиенту по Системе ДБО «BS-Client» подписанные ЭП уполномоченного лица Банка:

- выписки о движении денежных средств по Счету Клиента;
- приложения к выпискам по списанным со Счета и зачисленным на Счет Клиента суммам – электронные документы, на основании которых совершены записи по Счету Клиента;
- платежные поручения;
- платежные требования, выставленные Банком;
- инкассовые поручения, выставленные Банком;
- мемориальные ордера;
- платежные ордера;
- банковские ордера.

11.6. В случае отсутствия Договора об использовании электронных документов выдача выписок по Счету на бумажном носителе и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется на следующий рабочий день после совершения операций лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

11.7. Дубликаты выписок и приложения к ним выдаются Банком не позднее 3 (трех) Банковских дней со дня получения письменного запроса Клиента и только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность. За выдачу дубликатов выписок и приложений к ним Банком взимается комиссия согласно Тарифам Банка.

11.8. Выдача Клиенту справок, связанных с обслуживанием счетов Клиентов и кредитов, выданных Клиенту, осуществляется не позднее 3 (трех) Банковских дней с момента получения соответствующего запроса от Клиента по Системе ДБО "BS-Client" или в письменном виде.

11.9. Справки по запросам аудиторов Клиентов или справки, содержащие нестандартную информацию и форму, выполняются в сроки по договоренности с Клиентом.

11.10. В случаях, когда Банку требуется уточнение информации по запросу у Клиента, запрос принимается к обработке после получения от Клиента необходимого уточнения информации.

11.11. Ответ на запрос Клиента направляется с использованием средств связи (в т.ч. по Системе ДБО "BS-Client"), позволяющих фиксировать дату направления ответа, или вручается лично распорядителям счета Клиента (уполномоченному представителю Клиента) под расписку.

11.12. Предоставление Клиенту информации по проведению расчетов, по вопросам, имеющим непосредственное отношение к банковскому обслуживанию, а также информации о состоянии Счета и движении средств по Счету посредством телефонной связи и/или направление Клиенту письменной информации с адресов электронной почты **settlements@ru.toyota-fs.com** и **creditline@ru.toyota-fs.com** не является незаконным разглашением банковской тайны и может осуществляться Банком при наличии соответствующего заявления (Приложение №8 к Правилам) и/или доверенности (Приложение №9 к Правилам), подписанных уполномоченным лицом Клиента, с указанием телефонных номеров и электронных адресов, с которых в Банк могут направляться запросы на получение информации о состоянии Счета и движении средств по Счету, а также вопросы, имеющие непосредственное отношение к банковскому обслуживанию.

11.13. Заявление (Приложение №8 к Правилам) и/или доверенность (Приложение №9 к Правилам) могут изменяться Клиентом необходимое количество раз путем предоставления в Банк нового заявления или доверенности, подписанных уполномоченным лицом Клиента. Банк не несет ответственности за предоставление информации лицам, неуполномоченным на это Клиентом, в случае, если Клиент не обеспечил надлежащего доступа к ресурсам, применяемым для информационного взаимодействия с Банком.

11.14. Клиент вправе предъявлять в Банк претензии, связанные с качеством оказываемых Банком услуг по обслуживанию счетов и осуществлением переводов денежных средств со своих счетов, в свободной письменной форме или в электронном виде по Системе ДБО "BS-Client".

11.15. Клиент направляет в Банк уведомления об утрате ключевых носителей. дистрибутива системы ДБО и (или) их использовании без согласия Клиента в соответствии с порядком, установленным договором об использовании электронных документов.

11.16. Банк рассматривает претензии и заявления Клиентов, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Электронного средства платежа, в срок не более 30 календарных дней с момента получения претензии и не более 60 дней со дня получения претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств. Результаты рассмотрения претензий, в том числе по требованию Клиента, доводятся до Клиентов в письменной форме.

**Заявление
на получение уведомлений**

В целях информирования Банком о совершении операции с использованием Электронного средства платежа ДБО «BS-Client» по Счету(ам) (наименование юридического лица) :

№ (номер счета)
№ (номер счета),
№ (номер счета),

а также в иных целях, предусмотренных Правилами осуществления переводов денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк», просим использовать:

1. Адрес электронной почты (обязательно для заполнения):

2. Номер мобильного телефона (заполняется при необходимости):

+7

Настоящим подтверждаем, что предоставление информации на вышеуказанный Адрес электронной почты и Номер мобильного телефона (при наличии) не будет являться нарушением Банком действующего законодательства Российской Федерации о соблюдении банковской тайны.

В случае изменения и/или в случае невозможности дальнейшего использования вышеуказанного Адреса электронной почты и Номера мобильного телефона (при наличии) обязуемся не позднее рабочего дня, следующего за днем такого изменения предоставлять в Банк новое Заявление на получение уведомлений, содержащее новый Адрес электронной почты и новые Номера мобильного телефона (при необходимости).

Руководитель _____ (подпись)

_____ 20__ г.

М.П.

Приложение №2
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
Заявление об акцепте, отказе от акцепта.

Заявление о заранее данном акцепте. Заявление об отмене заранее данного акцепта.

FINANCIAL
SERVICES



TOYOTA

Наименование Клиента	
Номер расчетного счета Клиента в АО «Тойота Банк»	

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
“ ____ ” _____ ____ г.

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

(отказ от акцепта)

(подпись)

(подпись)

М.П.

(отметки банка)

Разъяснение по заполнению заявления об акцепте, отказе от акцепта:

В реквизитах "Номер", "Дата", "Сумма", "Номер счета получателя средств", "Номер корреспондентского счета банка получателя средств", "БИК банка получателя средств" указываются значения соответствующих реквизитов платежного требования.

В случае акцепта (частичного акцепта) в реквизитах "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" указывается акцептованная сумма цифрами и прописью соответственно, при этом строка "Отказ от акцепта" не заполняется.

В случае отказа от акцепта в строке "Отказ от акцепта" указывается "Отказ", при этом дополнительно может быть указана причина отказа от акцепта, а реквизиты "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" не заполняются.

Наименование Клиента	
Номер расчетного счета Клиента в АО «Тойота Банк»	

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ
ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____

“ ____ ” _____ г.

Срок действия заранее данного
акцепта: с “ ____ ” _____ г. по “ ____ ” _____ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка	
--	--

(подпись)

(подпись)

М.П.

(отметки банка)

Разъяснение по заполнению заявления о заранее данном акцепте:

В реквизите "Срок действия заранее данного акцепта" указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в Банк).

Реквизиты "Наименование получателя средств", "Номер счета получателя средств", "Наименование банка получателя средств", "Номер счета банка получателя средств", "БИК банка получателя средств" заполняются в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 383-П.

Реквизиты "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" заполняются в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизитов "Сумма" и "Сумма прописью", если условием договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, не предусмотрено исполнение платежных требований в предъявляемой сумме.

В реквизите "Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка" указываются сведения об основном договоре (дата, номер), наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться расчеты.

Наименование Клиента	
Номер расчетного счета Клиента в АО «Тойота Банк»	

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

“ ____ ” _____ г.

Заявляем об отмене _____ г. заранее данного акцепта по заявлению
с “ ____ ” _____

№ _____ от “ ____ ” _____ г.

(подпись)

(подпись)
М.П.

(отметки банка)

Приложение №3
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
Поручение на перевод иностранной валюты



АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА
ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
№ от " " _____ 20 .

Наименование организации _____

ИНН _____

Код ОКПО _____

ФИО ответственного лица _____

Телефон _____

Просим дебетовать наш счет у Вас № _____ и платить _____		
Дата валютирования Date of value	30	
Сумма в валюте платежа Amount (цифрами и прописью с указанием валюты)	32A	Списать
		Платить
Клиент-перевододатель Ordering Customer (наименование и юридический адрес)	50	
Банк перевододателя Ordering Institution (наименование и юридический адрес)	52A	
Банк посредник Intermediary (наименование и юридический адрес)	56D	
Банк бенефициара Account with institution (наименование и юридический адрес)	57A	
Код страны		
Бенефициар Beneficiary (наименование и юридический адрес)	59	
Назначение платежа Details of payment	70	
Комиссии и расходы Charges	71A	
Дополнительная информация Sender to Receiver Information	72	

Перевод средств соответствует основной деятельности, Уставу предприятия и действующему валютному законодательству
Для валютного контроля:

Вид валютной операции (код и наименование) в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции ЦБР № 138-И от 04 июня 2012г:

Код вида вал. операции	Сумма	Код валюты

Прилагается **Справка** о валютных операциях № _____ от _____ г.

Дополнительная информация для вал. контроля: _____

Обосновывающие документы:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

Уплаченные налоги:

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: _____

Отметки Исполняющего Банка: _____

Ответственный исполнитель обработки _____

Печать _____

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

В соответствии со стандартами SWIFT в валютных платежах Клиентов не допускается использование знаков типа: № % # \$ & “ «» @ / { } [] ; * ! _ =

№ поля	Название поля и его реквизиты	Примеры заполнения и описание формата поля	Признак обязательности поля и особенности заполнения
	№ (номер)	123	Обязательное поле. Порядковый номер. Не более 5 цифровых символов
	Информация о Клиенте: "Наименование организации" "ИНН" "ОКПО" "ФИО ответственного лица" "Телефон"	Обязательное поле. Наименование Клиента. Допускается сокращенное наименование Клиента ИНН Клиента, если он присвоен. Допускается указание КИО для юридического лица-нерезидента РФ. ОКПО Клиента- юридического лица -резидента РФ Контактное лицо для решения вопросов в случае их возникновения. Поля рекомендуются к заполнению, т.к. данная информация поможет сэкономить время при обработке заявления.	
	«Просим дебетовать наш счет у Вас № _____ и платить»	40702840000000000000	Обязательное поле. 20-тизначный номер расчетного счета Клиента, с которого необходимо осуществить списание денежных средств по данному заявлению.
30	Дата валютирования Date of value	ДД.ММ.ГГГГ (ДД месяц ГГГГ)	Обязательное поле. В зависимости от срочности платежа
32A	Сумма в валюте платежа Amount (цифрами и прописью с указанием валюты)	5000.84 USD Пять тысяч долларов США 84 цента	Обязательное поле. Согласно ОКВ ОК 014-2000. В дополнительных поля «Списать» и «Платить» проставляется разные суммы в случае, когда сумма перевода выражена в валюте цены контракта, а списание денежных средств осуществляется со счета Клиента в иной иностранной валюте.
! В случае расхождения в сумме, указанной цифрами и прописью, или когда буквенный код валюты не соответствует наименованию валюты прописью, Заявление к исполнению Банком не принимается.			
50	Клиент перевододатель Ordering Customer (наименование и юридический адрес)	ООО Progress Trade Turgeneva str., Moscow, Russia	Обязательное поле. Поле заполняется на английском язык или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Наименование Клиента перевододателя с организационно-правовой формой. Полный адрес Клиента перевододателя
52A	Банк перевододателя Ordering Institution (наименование и юридический адрес)	TOYOTA BANK MOSCOW SEREBRYANICHESKAYA NAB 29	Обязательное поле. Поле заполняется на английском язык или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Наименование Банка перевододателя с организационно-правовой формой. Полный адрес Банка перевододателя
56D	Банк посредник Intermediary (наименование и юридический адрес)	Bank of New York USA, New York	Необязательное поле.
57	Банк бенефициара Account with Institution (наименование и юридический адрес)	WACHOVIA BANK (New York International branch) PNBPUS3N USA, New York	Обязательное поле. Поле заполняется на английском язык или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Наименование, адрес и SWIFT код Банка бенефициара. Необязательное поле. Номер счета банка бенефициара в банке посреднике (в случае указания поля 56).
В поле 57 при отсутствии SWIFTа Банка Бенефициара, обязательно должно быть указано полное название банка и его адрес. Если Бенефициар держит счет в одном из отделений банка, то должна быть указана максимально полная информация об отделении. Если информация о Банке Бенефициара не помещается в поле 57, то можно перенести не уместившуюся информацию в поле 72.			
	Код страны	840	Обязательно поле. Указывается цифровой код страны согласно ОКМ ОК 025-2001
59	Бенефициар Beneficiary (наименование и юридический адрес)	CHEMICALS CO., LTD DE8937040044053201 3000 FASTINGSVAGEN 1, Berlin, GERMANY	Обязательное поле. Поле заполняется на английском язык или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Полное наименование бенефициара Счет Бенефициара в Банке бенефициара. При переводах в страны Европейского Союза необходимо указывать IBAN * Полный адрес бенефициара
70	Назначение платежа Details of payment	Partial payment for the goods under the contract 251-01 dd 01.01.2007 under the inv. 48 dd 01.02.2007	Обязательное поле. Поле заполняется на английском язык или в режиме транслитерации (латинскими буквами). Ссылки на услуги, товары или иное оправдание платежа, а также ссылка на документ, в соответствии с которым производится данный платеж (контракт, счет с указанием номера, даты)
! Максимальное количество символов – 140. Не допускается длина поля, превышающая 140 символов. В противном случае в текст платежа, попадут лишь первые 140 символов, а остальные символы будут утеряны.			
71A	Комиссии и расходы Charges	OUR	Обязательное поле. Указывается сторона, за счет которой осуществляются расходы по переводу комиссии. OUR - Все комиссии по платежу за счет отправителя BEN - Комиссия удерживается из суммы платежа SHA - Распределенная комиссия. Плательщик оплачивает комиссию своего банка, комиссии остальных банков-участников платежа за счет получателя
!. При указании комиссии за счет получателя следует учитывать, что получатель получит меньшую сумму контракта или счета. Поэтому данный пункт требуется оговаривать с партнером.			
72	Дополнительная информация Sender to Receiver Information		Необязательное поле. Дополнительная информация по переводу к полям 57 и 70
	Для валютного контроля: Код вида валютной операции Справка о валютных операциях Обосновывающие документы Уплаченные налоги		Дополнительная информация только для целей валютного контроля (реквизиты справки о валютных операциях, код валютной операции, паспорт сделки, номер уведомления, уплаченные налоги в соответствии с налоговым законодательством)

Приложение № 4
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета

FINANCIAL
SERVICES



TOYOTA

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ СРЕДСТВ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА
№ _____ от _____

Наименование организации _____

ИНН _____

ФИО ответственного лица _____

Код ОКПО _____

Телефон _____

Из общей суммы зачисления (сумма числом и прописью), полученной на основании следующих Уведомлений от банка:

Номер	Дата	Сумма	Код валюты	Код VO	Примечание

просим списать с нашего транзитного валютного счета № _____ валюту в сумме (сумма числом и прописью)

для ЗАЧИСЛЕНИЯ валюты (код VO 61100) в сумме (сумма числом и прописью)

на наш валютный счет № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК", Г. МОСКВА (БИК 044525630)

на наш валютный счет № _____ в банке _____

для ПРОДАЖИ валюты (код VO 01010) в сумме (сумма числом и прописью)

Рублевый эквивалент просим зачислить

на наш рублевый расчетный счет № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК", Г. МОСКВА (БИК 044525630)

на рублевый счет № _____ в _____

Условия поставки рублей:

Продажу произвести:

Комиссию за исполнение настоящего распоряжения просим:

списать с нашего счета № _____ в _____

удержать из суммы сделки

Дополнительная информация:

Перевод средств соответствует основной деятельности, Уставу предприятия и действующему валютному законодательству
Прилагается Справка о валютных операциях № _____ от _____ г.

Документы, обосновывающие поступление денежных средств на транзитный валютный счет:

Вид документа	Номер	Дата	Примечание
	1		

Руководитель:

Главный

бухгалтер:

М.П.

Отметки Исполняющего Банка:

Ответственный исполнитель обработчика

Валюты списано

Дата валютирования

Зачислено валюты

Перечислено руб.

Курс сделки

Сумма комиссии

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ НА СПИСАНИЕ СРЕДСТВ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

Номер заявления и дата его составления:

Поле "№ от" – указывается номер распоряжения и дата составления распоряжения. Поле обязательное. Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: к примеру – 10.09.2008) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами полностью (к примеру: 10 сентября 2008).

Информация о Клиенте:

Поле "Наименование организации" – указывается наименование Клиента.

Поле "ИНН" – указывается ИНН Клиента, если он присвоен. Допускается указание КИО для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации. Поле является обязательным для заполнения

Поле "Код ОКПО" – указывается код ОКПО Клиента. Поле является обязательным для заполнения юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поля «ФИО ответственного лица», «Телефон»– указывается контактное лицо для решения вопросов по сделке в случае их возникновения. Поля рекомендуются к заполнению, поскольку данная информация поможет сэкономить время при обработке заявления и оперативно решить возникающие вопросы.

Поле «Из общей суммы зачисления (указывается сумма (цифрами и прописью) зачисления иностранной валюты на транзитный счет согласно уведомлению, направленному Банком), полученной на основании следующих Уведомлений от банка (указываются данные из уведомлений Банка)».

Поле «просим списать иностранную валюту с нашего транзитного валютного счета N (указывается номер транзитного счета, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму иностранной валюты) валюту в сумме (указывается сумма (цифрами и прописью) для списания с транзитного счета)».

Поле «Для ЗАЧИСЛЕНИЯ валюты код (VO61100) в сумме (указывается сумма иностранной валюты цифрами и прописью, которую Клиент хочет перечислить на расчетный счет в иностранной валюте) - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «на наш валютный счет N (указывается расчетный счет Клиента в иностранной валюте) в ЗАО «ТОЙОТА БАНК» Г. МОСКВА (БИК 044525630).

- в поле «на наш валютный счет № _____ в банке _____» - указывается номер расчетного счета Клиента в иностранной валюте и реквизиты банка, на который необходимо зачислить сумму иностранной валюты.

Поле «Для ПРОДАЖИ валюты код (VO01010) в сумме (указывается сумма иностранной валюты цифрами и прописью, которую Клиент хочет продать) рублевый эквивалент просим зачислить: - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «на наш рублевый расчетный счет № _____ в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)» - указывается номер расчетного счета Клиента в рублях РФ, на который Банк зачислит сумму рублевого эквивалента.

- в поле «на рублевый счет № _____ в _____» - указывается номер расчетного счета Клиента в рублях РФ и реквизиты банка, на который необходимо зачислить сумму рублевого эквивалента.

В поле «Условия поставки рублей:» - указывается дата окончания срока, до которого Банку дается поручение на продажу валюты (дата валютирования). Формат даты окончания срока действия аналогичен формату поля «Дата».

В поле «Продажу произвести:» - указывается тип сделки в соответствии с действующими Тарифами, например: по курсу Банка.

Поле «Комиссию за исполнение настоящего распоряжения просим:» - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «списать с нашего счета № _____ в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)» - указывается номер расчетного счета Клиента для списания комиссии согласно действующим тарифам Банка.

- в поле «удержать из суммы сделки» - Клиент предоставляет право Банку удержать сумму комиссии из суммы сделки.

Поле «Дополнительная информация» - при необходимости указывается дополнительная информация для Банка:

- поле «Прилагается Справка о валютных операциях № от _____ г.» - при необходимости указываются реквизиты справки о валютных операциях.

- поле «Документы, обосновывающие поступление денежных средств на транзитный валютный счет» - указываются в соответствующих полях вид, номер, дата документа, обосновывающего поступление иностранной валюты на транзитный счет Клиента, а также в случае необходимости – примечание.

Подписи - Место подписи Клиента. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи распоряжений, согласно заявленным Банку образцам. **М.П.** – Место для печати Клиента, согласно заявленному Банку образцу.

Отметки Исполняющего Банка – поля для проставления Банком информации о проведенной операции. Соответствующие поля заполняются Банком. Проставляются штамп Банка, дата и отметки ответственных исполнителей Банка, принявших и исполнивших поручение.

Приложение № 5
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
Поручение на продажу иностранной валюты

FINANCIAL
SERVICES



АО "ТОЙОТА БАНК" Г. МОСКВА

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Наименование организации
ИНН
ФИО ответственного лица

Код ОКПО
Телефон

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:

Условия поставки рублей:

Просим продать валюту:

Код валюты	Сумма продажи иностранной валюты	Эквивалент суммы продажи в рублях	Курс сделки (за 1 ин. валюты)

Сумму продаваемой валюты:

- поручаем списать с нашего текущего валютного счёта № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г. МОСКВА (БИК 044525630).
- обязуемся перевести поручением № _____ от _____ на валютный счет № _____ в _____.

Рублевый эквивалент просим зачислить:

- на наш рублевый расчётный счёт № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г. МОСКВА (БИК 044525630).
- на рублёвый счёт № _____ в _____.

Комиссию за исполнение данного поручения просим:

- списать с нашего счёта № _____ в _____.
- удержать из суммы сделки

Дополнительная информация

Вид валютной операции (код и наименование) в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции ЦБР № 138-И от 04 июня 2012г:

Прилагается Справка о валютных операциях № _____ от _____ г.

Документы, обосновывающие продажу иностранной валюты:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Исполняющего Банка:
Ответственный исполнитель обработчика
Валюты продано
Перечислено
Курс сделки
Дата валютирования
Сумма комиссии

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Номер заявления и дата его составления:

Поле "№ от " – указывается номер поручения и дата составления поручения. Поле обязательное. Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: к примеру – 10.09.2008) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами полностью (к примеру: 10 сентября 2008).

Информация о Клиенте:

Поле "Наименование организации" – указывается наименование Клиента.

Поле "ИНН" – указывается ИНН Клиента, если он присвоен. Допускается указание КИО для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации. Поле является обязательным для заполнения.

Поле " Код ОКПО" – указывается код ОКПО Клиента. Поле является обязательным для заполнения юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поля «ФИО ответственного лица», «Телефон»– указывается контактное лицо для решения вопросов по сделке в случае их возникновения. Поля рекомендуются к заполнению, поскольку данная информация поможет сэкономить время при обработке заявления и оперативно решить возникающие вопросы.

Информация о способе и сумме продаже иностранной валюты:

В поле " Условия поставки рублей:» - указывается дата окончания срока , до которого Банку дается поручение на продажу валюты (дата валютирования). Формат даты окончания срока действия аналогичен формату поля «Дата».

В поле «Просим продать валюту:» - указывается тип сделки в соответствии с действующими Тарифами, например: по курсу Банка.

Поле "Код валюты" – указывается цифровое обозначение кода валюты в формате ISO. К примеру: 840.

Поле "Сумма продажи иностранной валюты" – указывается сумма иностранной валюты цифрами и прописью.

Поле «Эквивалент суммы продажи в рублях» - указывается минимальная сумма рублей РФ (цифрами и прописью), необходимая к получению после продажи иностранной валюты. В случае указания Клиентом минимального курса сделки, не ниже которого Банку дано поручение на продажу иностранной валюты, сумма покрытия в рублях РФ должна определяться путем умножения суммы продаваемой иностранной валюты на минимальный курс сделки.

Поле «Курс сделки (за 1 ин. валюты)» Указывается значение минимального курса сделки, не ниже которого Банк должен исполнить поручение на продажу, в противном случае сделка не проводится.

Поле «Сумму продаваемой валюты:»- заполняется на выбор Клиента:

- в поле **«поручаем списать с нашего текущего валютного счета №(указывается номер банковского счета в иностранной валюте, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму валюты для продажи) в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)»**

- в поле **«обязуемся провести поручением № (указывается номер и дата поручения, которым переведены денежные средства на продажу иностранной валюты) на валютный счет № (указывается номер банковского счета в иностранной валюте, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму валюты для продажи) в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)»**. Данное поле используется для уточнения

Поле «Рублевый эквивалент просим зачислить:» - заполняется на выбор Клиента:

- в поле **«на наш рублевый расчетный счет № _____ в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)»** - указывается номер расчетного счета Клиента в рублях РФ, на который Банк зачислит сумму рублевого эквивалента.

- в поле **«на рублевый счет № _____ в _____»** - указывается номер расчетного счета Клиента в рублях РФ и реквизиты банка, на который необходимо зачислить сумму рублевого эквивалента.

Поле «Комиссию за исполнение данного поручения просим:» - - заполняется на выбор Клиента:

- в поле **«списать с нашего счета № _____ в ЗАО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)»** - указывается номер расчетного счета Клиента для списания комиссии согласно действующим тарифам Банка.

- в поле **«удержать из суммы сделки»** - Клиент предоставляет право Банку удержать сумму комиссии из суммы сделки.

Поле «Дополнительная информация» - при необходимости указывается дополнительная информация для Банка:

- поле **«Вид валютной операции (код и наименование)»** - указывается код вида валютной операции согласно Приложения 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 года № 138-И.

- поле **«Прилагается Справка о валютных операциях № от _____ г.»** - при необходимости указываются реквизиты справки о валютных операциях.

- поле **«Документы, обосновывающие продажу иностранной валюты»** - при необходимости указываются реквизиты обосновывающего документа.

Подписи - Место подписи Клиента. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи распоряжений, согласно заявленному Банку образцам. **М.П.** – Место для печати Клиента, согласно заявленному Банку образцу.

Отметки Исполняющего Банка – поля для проставления Банком информации о проведенной операции. Соответствующие поля заполняются Банком. Проставляются штамп Банка, дата и отметки ответственных исполнителей Банка, принявших и исполнивших поручение.

Приложение № 6
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
Поручение на конверсию одной иностранной валюты в другую

FINANCIAL
SERVICES



TOYOTA

**Поручение
на конверсию одной иностранной валюты в другую**

№ _____ от _____

Наименование организации
ИНН
ФИО ответственного лица

Код ОКПО
Телефон

Просим произвести конверсию иностранной валюты на следующих условиях:

Условия поставки покупаемой валюты:

Просим совершить конверсию:

Код валюты (покупка)	Сумма покупки иностранной валюты	Кросс-курс сделки	Сумма продажи иностранной валюты	Код валюты (продажа)

Сумму продаваемой валюты:

поручаем списать с нашего текущего валютного счёта № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА (БИК 044525630)

обязуемся перевести поручением № _____ от _____ на валютный счет № _____ в _____

Купленную валюту просим зачислить:

на наш текущий валютный счёт № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА (БИК 044525630)

на наш текущий валютный счет № _____ в банке (указать реквизиты для перевода)

Комиссию за исполнение данного поручения просим:

списать с нашего счёта № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА (БИК 044525630) .

удержать из суммы сделки.

Дополнительная информация:

Вид валютной операции (код и наименование):

Прилагается **Справка** о валютных операциях _____ от _____ г.

Документы, обосновывающие сделку:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Исполняющего Банка:
Ответственный исполнитель обработчика
Валюты куплено
Валюты списано
Курс сделки
Дата валютирования
Сумма комиссии

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ НА КОНВЕРСИЮ ОДНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ДРУГУЮ

Номер заявления и дата его составления:

Поле "№ от" – указывается номер поручения и дата составления поручения. Поле обязательное. Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: к примеру – 10.09.2008) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами полностью (к примеру: 10 сентября 2008).

Информация о Клиенте:

Поле "Наименование организации" – указывается наименование Клиента.

Поле "ИНН" – указывается ИНН Клиента, если он присвоен. Допускается указание КИО для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации. Поле является обязательным для заполнения

Поле "Код ОКПО" – указывается код ОКПО Клиента. Поле является обязательным для заполнения юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поля «ФИО ответственного лица», «Телефон» – указывается контактное лицо для решения вопросов по сделке в случае их возникновения. Поля рекомендуются к заполнению, поскольку данная информация поможет сэкономить время при обработке заявления и оперативно решить возникающие вопросы.

Информация о способе и сумме конверсии иностранной валюты:

В поле "Условия поставки покупаемой валюты:" – указывается дата окончания срока, до которого Банку дается поручение на конверсию валюты (дата валютирования). Формат даты окончания срока действия аналогичен формату поля «Дата».

В поле «Просим совершить конверсию:» - указывается тип сделки в соответствии с действующими Тарифами, например: по курсу Банка.

Поле "Код валюты (покупка)" – указывается цифровое обозначение кода валюты в формате ISO. К примеру: 840.

Поле "Сумма покупки иностранной валюты" – указывается сумма иностранной валюты цифрами и прописью.

Поле «Кросс-курс сделки» - указывается значение курса сделки, по которому Банк должен исполнить поручение на конверсию, в противном случае сделка не проводится.

Поле «Сумма продажи иностранной валюты» - указывается сумма иностранной валюты цифрами и прописью.

Поле "Код валюты (продажа)" – указывается цифровое обозначение кода валюты в формате ISO, отличное от кода валюты суммы покупки иностранной валюты. К примеру: 978.

Поле «Сумму продаваемой валюты:»- заполняется на выбор Клиента:

- в поле «поручаем списать с нашего текущего валютного счета №(указывается номер банковского счета в иностранной валюте, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму валюты для продажи) в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)»

- в поле «обязуемся провести поручением № (указывается номер и дата поручения, которым переведены денежные средства на продажу иностранной валюты) на валютный счет № (указывается номер банковского счета в иностранной валюте, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму валюты для продажи) в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)». Данное поле используется для уточнения

Поле «Купленную валюты просим зачислить:» - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «на наш текущий валютный счет № _____ в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)» - указывается номер расчетного счета Клиента в иностранной валюте, на который Банк зачислит сумму купленной иностранной валюты.

- в поле «на наш текущий валютный счет № _____ в банке _____» - указывается номер расчетного счета Клиента в иностранной валюте и реквизиты банка, на который необходимо зачислить сумму купленной иностранной валюты.

Поле «Комиссию за исполнение данного поручения просим:» - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «списать с нашего счета № _____ в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)» - указывается номер расчетного счета Клиента для списания комиссии согласно действующим тарифам Банка.

- в поле «удержать из суммы сделки» - Клиент предоставляет право Банку удержать сумму комиссии из суммы сделки.

Поле «Дополнительная информация» - при необходимости указывается дополнительная информация для Банка:

- поле «Вид валютной операции (код и наименование)» - указывается код вида валютной операции согласно Приложению 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 года № 138-И.

- поле «Прилагается Справка о валютных операциях № от _____ г.» - при необходимости указываются реквизиты справки о валютных операциях.

- поле «Документы, обосновывающие сделку» - при необходимости указываются реквизиты обосновывающего документа.

Подписи - Место подписи Клиента. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи распоряжений, согласно заявленному Банку образцам. М.П. – Место для печати Клиента, согласно заявленному Банку образцу.

Отметки Исполняющего Банка – поля для проставления Банком информации о проведенной операции. Соответствующие поля заполняются Банком. Проставляются штамп Банка, дата и отметки ответственных исполнителей Банка, принявших и исполнивших поручение.

Приложение № 7
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»
Поручение на покупку иностранной валюты

FINANCIAL
SERVICES



АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Наименование организации
ИНН
ФИО ответственного лица

Код ОКПО
Телефон

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:
Условия поставки покупаемой валюты:

Просим купить валюту:

Код валюты	Сумма покупки иностранной валюты	Сумма покрытия в рублях	Курс сделки (за 1 ин. валюты)

Сумму рублей для покупки валюты:

- Рублевое покрытие переведено платежным поручением № _____ от _____ на счет № _____ в _____
- поручаем списать с нашего расчетного счёта № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА (БИК 044525630)

Купленную валюту просим зачислить:

- на наш текущий валютный счёт № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г. МОСКВА (БИК 044525630)
- на наш текущий валютный счет № _____ в банке _____

Комиссию за исполнение данного поручения просим:

- списать с нашего счёта № _____ в АО "ТОЙОТА БАНК" Г МОСКВА (БИК 044525630)
- удержать из суммы сделки

Дополнительная информация

Вид валютной операции (код и наименование) в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции ЦБР № 138-И от 04 июня 2012г:

Прилагается **Справка** о валютных операциях № _____ от _____ г.

Документы, обосновывающие покупку иностранной валюты:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Исполняющего Банка:
Ответственный исполнитель обработчика
Валюты куплено
Списано
Курс сделки
Дата валютирования
Сумма комиссии

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Номер заявления и дата его составления:

Поле "№ от" – указывается номер поручения и дата составления поручения. Поле обязательное. Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ: к примеру – 10.09.2008) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами полностью (к примеру: 10 сентября 2008).

Информация о Клиенте:

Поле "Наименование организации" – указывается наименование Клиента.

Поле "ИНН" – указывается ИНН Клиента, если он присвоен. Допускается указание КИО для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации. Поле является обязательным для заполнения

Поле "Код ОКПО" – указывается код ОКПО Клиента. Поле является обязательным для заполнения юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поля «ФИО ответственного лица», «Телефон» – указывается контактное лицо для решения вопросов по сделке в случае их возникновения. Поля рекомендуются к заполнению, поскольку данная информация поможет сэкономить время при обработке заявления и оперативно решить возникающие вопросы.

Информация о способе и сумме покупки иностранной валюты:

В поле "Условия поставки покупаемой валюты:" – указывается дата окончания срока, до которого Банку дается поручение на покупку валюты (дата валютирования). Формат даты окончания срока действия аналогичен формату поля «Дата».

В поле «Просим купить валюту:» - указывается тип сделки в соответствии с действующими Тарифами, например: по курсу Банка.

Поле "Код валюты" – указывается цифровое обозначение кода валюты в формате ISO. К примеру: 840.

Поле "Сумма покупки иностранной валюты" – указывается сумма иностранной валюты цифрами и прописью.

Поле «Сумма покрытия в рублях» - указывается максимальная сумма рублей РФ (цифрами и прописью), направляемая на покупку иностранной валюты. В случае указания Клиентом максимального курса сделки, не выше которого Банку дано поручение на покупку иностранной валюты, сумма покрытия в рублях РФ должна определяться путем умножения необходимой суммы покупаемой иностранной валюты на максимальный курс сделки.

Поле «Курс сделки (за 1 ин.валюты)» Указывается значение максимального курса сделки, не выше которого Банк должен исполнить поручение на покупку, в противном случае сделка не проводится.

Поле «Сумму рублей для покупки валюты:»- заполняется на выбор Клиента:

- в поле «Рублевое покрытие переведено платежным поручением (указывается номер и дата платежного поручения, которым переведены денежные средства на покупку иностранной валюты) на счет № (указывается номер банковского счета в валюте Российской Федерации, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму рублей РФ) в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)». Данное поле используется для уточнения

- в поле «поручаем списать с нашего расчетного счета №(указывается номер банковского счета в валюте Российской Федерации, с которого Клиент уполномочивает Банк списать сумму рублей РФ) в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)»

Поле «Купленную валюты просим зачислить:» - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «на наш текущий валютный счет № _____ в АО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)» - указывается номер расчетного счета Клиента в иностранной валюте, на который Банк зачислит сумму купленной иностранной валюты.

- в поле «на наш текущий валютный счет № _____ в банке _____» - указывается номер расчетного счета Клиента в иностранной валюте и реквизиты банка, на который необходимо зачислить сумму купленной иностранной валюты.

Поле «Комиссию за исполнение данного поручения просим:» - - заполняется на выбор Клиента:

- в поле «списать с нашего счета № _____ в ЗАО «ТОЙОТА БАНК» Г.МОСКВА (БИК 044525630)» - указывается номер расчетного счета Клиента для списания комиссии согласно действующим тарифам Банка.

- в поле «удержать из суммы сделки» - Клиент предоставляет право Банку удержать сумму комиссии из суммы сделки.

Поле «Дополнительная информация» - при необходимости указывается дополнительная информация для Банка:

- поле «Вид валютной операции (код и наименование)» - указывается код вида валютной операции согласно Приложению 2 к Инструкции Банка России от 04.06.2012 года № 138-И.

- поле «Прилагается Справка о валютных операциях № от _____ г.» - при необходимости указываются реквизиты справки о валютных операциях.

- поле «Документы, обосновывающие покупку иностранной валюты» - при необходимости указываются реквизиты обосновывающего документа.

Подписи - Место подписи Клиента. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи распоряжений, согласно заявленным Банку образцам. М.П. – Место для печати Клиента, согласно заявленному Банку образцу.

Отметки Исполняющего Банка – поля для проставления Банком информации о проведенной операции. Соответствующие поля заполняются Банком. Проставляются штамп Банка, дата и отметки ответственных исполнителей Банка, принявших и исполнивших поручение.

Приложение № 8
к Правилам осуществления переводов
денежных средств по счетам юридических лиц в АО «Тойота Банк»

от _____

(полное наименование юридического лица)

_____ (адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу предоставлять по телефону № _____ информацию по проведению расчетов, по вопросам, имеющим непосредственное отношение к банковскому обслуживанию, а также информацию о состоянии Счета и движении средств по Счету № _____, принадлежащему _____ (наименование юридического лица), на основании кодового слова «_____».

Список лиц, уполномоченных получать вышеперечисленную информацию на основании кодового слова.

Должность сотрудника	Ф.И.О.

Настоящим подтверждаю, что предоставление информации на основании кодового слова не будет являться нарушением Банком действующего законодательства Российской Федерации о соблюдении банковской тайны.

Обязуюсь немедленно сообщить в Банк об утрате конфиденциальности кодового слова.

Руководитель _____ (подпись)

_____ 20__ г.

М.П.

