

Периодический перевод денежных средств

Описание

Услуга Периодического перевода денежных средств оказывается НРД по всем банковским счетам, за исключением номинального счета и счета представителя владельца облигаций каждый рабочий день НРД в установленном Условиями оказания расчетных услуг порядке.

Перевод денежных средств осуществляется в сумме и по реквизитам, указанным в Постоянном поручении с использованием валют, перечень которых определен в форме Заявления на открытие счета, размещенном на официальном сайте НРД в сети интернет по адресу www.nsd.ru.

Периодический перевод денежных средств

С торгового банковского счета	С иного счета
- указание времени не допускается, перевод осуществляется только после завершения расчетов по итогам клиринга	- необходимо указание времени перевода
	-возможно предоставление неограниченного количества постоянных поручений с указанием различного времени перевода в течение операционного дня
- необходимо указать сумму периодического перевода или дать указание на перевод суммы остатка, образовавшегося на определенный момент времени	
(остаток определяется на момент завершения расчетов по итогам клиринга)	

Перевод может быть осуществлен на банковские счета, открытые в НРД, другой кредитной организации, иностранном банке.

Как подключиться

Для подключения к услуге необходимо:

- Направить в НРД Распоряжение на периодический перевод денежных средств (Постоянное поручение) в электронном виде с использованием СЭД НРД или SWIFT¹;
- Заключить Договор об обмене электронными документами, если такой договор не был заключён ранее.

Использование услуги

- Услуга оказывается НРД, начиная с даты, указанной в Постоянном поручении, но не ранее текущего операционного дня. Если дата, указанная в Постоянном поручении, является нерабочим днем, услуга оказывается, начиная с первого рабочего дня, следующего за указанной датой.

¹ В случае подачи клиентом в течение операционного дня более одного Постоянного поручения, номер каждого Постоянного поручения должен быть уникальным и содержать не более 6 цифр.

Настоящее Руководство пользователя создано исключительно в целях информирования клиентов об услуге НКО ЗАО НРД, и ни при каких обстоятельствах не может рассматриваться как регулирующий отношения сторон документ. Клиент, при подключении и использовании любой услуги НКО ЗАО НРД обязан руководствоваться положениями заключенного договора, в том числе, но не ограничиваясь, Договора об оказании клиринговых услуг, Договора банковского счета, Договора соответствующего счета депо, Договора об электронном взаимодействии, с учетом приложений и дополнений к ним, а также Правилами клиринга НКО ЗАО НРД, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД, Условиями оказания расчетных услуг НКО ЗАО НРД, Порядком взаимодействия клиентов и НКО ЗАО НРД при оказании услуг по управлению обеспечением, регламентами, а также иными документами НКО ЗАО НРД, опубликованными на сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу: www.nsd.ru. Некоторая информация, содержащаяся в настоящем Руководстве, может утратить актуальность в связи с изменением порядка оказания услуг, произошедшим после его создания. НКО ЗАО НРД оставляет за собой право изменять настоящее Руководство пользователя в любое время без предварительного уведомления. НКО ЗАО НРД не возмещает любые прямые, косвенные убытки, вызванные использованием настоящего Руководства клиентом и/или третьими лицами. Клиенту может быть отказано в предоставлении Услуги в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях. Настоящее Руководство может содержать примеры экранных форм, при этом их поля и визуализация на соответствующих рабочих местах клиента может отличаться.

- Услуга оказывается в соответствии с Регламентами работы при проведении операций в соответствующих валютах. Указание в Постоянном поручении времени перевода вне рамок соответствующего Регламента не допускается.
- По выбору клиента периодический перевод денежных средств может осуществляться в рамках рейсов Банка России или посредством системы БЭСП.
- Формат отражения информации в выписке из счета по результатам осуществления периодического перевода денежных средств соответствует формату отражения информации об осуществлении единовременного перевода по поручению клиента.

НРД не принимает Постоянное поручение к исполнению в случае нарушения требований к его оформлению, установленных Условиями оказания расчетных услуг, а также в случае:

- указания некорректных/недостаточных реквизитов получателя денежных средств;
- неуказания/указания неверного кода валютной операции в случаях, когда такой код должен быть проставлен.

В данных случаях клиент получает уведомление по используемому каналу информационного взаимодействия о том, что поручение не принято к исполнению.

НРД не формирует распоряжение на перевод денежных средств в случае:

- ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации прав Клиента на распоряжение всеми или частью денежных средств, находящихся на счете, а также обращения взыскания на все или часть денежных средств, находящихся на банковском счете, когда наложение такого ограничения и/или обращение взыскания влечет невозможность исполнения распоряжения на перевод денежных средств по услуге;
- отсутствия либо недостаточности денежных средств на счете к моменту начала исполнения операции;
- если рабочий день НРД, в который должен быть осуществлен перевод денежных средств в иностранной валюте, является нерабочим днем в иностранном банке-корреспонденте, через который осуществляется перевод денежных средств в иностранной валюте;
- уменьшения остатка денежных средств в связи с исполнением НРД в установленном законодательством Российской Федерации порядке расчетных документов к банковскому счету клиента, очередность исполнения которых предшествует исполнению распоряжений на перевод денежных средств по услуге;
- невозможности проведения операции по счету по причинам, не зависящим от НРД, и связанным с действиями третьей стороны;

НРД может прекратить оказание услуги в одностороннем порядке в случае:

- отзыва у владельца Счета лицензии на осуществление банковских операций;
- прекращения электронного взаимодействия при обеспечении расчетного обслуживания (оказании расчетных услуг);
- назначения Банком России временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов Клиента;
- в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

Настоящее Руководство пользователя создано исключительно в целях информирования клиентов об услуге НКО ЗАО НРД, и ни при каких обстоятельствах не может рассматриваться как регулирующий отношения сторон документ. Клиент, при подключении и использовании любой услуги НКО ЗАО НРД обязан руководствоваться положениями заключенного договора, в том числе, но не ограничиваясь, Договора об оказании клиринговых услуг, Договора банковского счета, Договора соответствующего счета депо, Договора об электронном взаимодействии, с учетом приложений и дополнений к ним, а также Правилами клиринга НКО ЗАО НРД, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД, Условиями оказания расчетных услуг НКО ЗАО НРД, Порядком взаимодействия клиентов и НКО ЗАО НРД при оказании услуг по управлению обеспечением, регламентами, а также иными документами НКО ЗАО НРД, опубликованными на сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу: www.nsd.ru. Некоторая информация, содержащаяся в настоящем Руководстве, может утратить актуальность в связи с изменением порядка оказания услуг, произошедшим после его создания. НКО ЗАО НРД оставляет за собой право изменять настоящее Руководство пользователя в любое время без предварительного уведомления. НКО ЗАО НРД не возмещает любые прямые, косвенные убытки, вызванные использованием настоящего Руководства клиентом и/или третьими лицами. Клиенту может быть отказано в предоставлении Услуги в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях. Настоящее Руководство может содержать примеры экранных форм, при этом их поля и визуализация на соответствующих рабочих местах клиента может отличаться.

Прекращение использования услуги

- Предоставление услуги по переводу денежных средств может быть прекращено на основании отзыва Клиента, переданного с использованием каналов СЭД НРД, SWIFT в формате MT 292 с указанием номера и даты Постоянного поручения, либо на бумажном носителе по установленной НРД форме.
- НРД прекращает предоставление услуги не позднее рабочего дня, следующего за днем получения НРД соответствующего отзыва Клиента.

Тарифы

Плата за предоставление Услуги взимается в соответствии с [Тарифами НКО ЗАО НРД на услуги по переводу денежных средств и сопутствующие услуги](#) в части ведения банковского счета клиента НКО ЗАО НРД, использующего услугу «Постоянное поручение».

Примеры заполнения основных полей Постоянного поручения в формате SWIFT

MT 202 в рублях (внутрисистемный) - перевод на счет, открытый в НКО ЗАО НРД

На вывод определенной суммы в определенное время	На вывод полного остатка с торгового банковского счета после завершения расчетов по итогам клиринга
:20:+1	:20:+1
:21:NONREF	:21:NONREF
:32A:151215RUB 10 ,	:32A:151215RUB 0 ,
:53B:/30109810000000009999	:53B:/30411810000000009999
:57A:MICURUMMXXX	:57A:MICURUMMXXX
:58A:/30109810000000003333	:58A:/30109810000000003333
NCCBRUMMXXX	NCCBRUMMXXX
:72:/RPP/1.151215.5	:72:/RPP/1.151215.5
/ZPP/1.151215.151215.EDY. 1500	/ZPP/1.151215.151215.EDY. EDTR
/NZP/ PEREVOD SREDSTV	/NZP/ PEREVOD SREDSTV

MT 202 в рублях (вовне) – перевод на счет, открытый в другой кредитной организации

На вывод определенной суммы в определенное время	На вывод полного остатка с торгового банковского счета после завершения расчетов по итогам клиринга
:20:+1	:20:+1
:21:NONREF	:21:NONREF
:32A:151215RUB 10 ,	:32A:151215RUB 0 ,
:53B:/30109810000000009999	:53B:/30411810000000009999
:57A:NCCBRUMMXXX	:57A:NCCBRUMMXXX
:58A:/00000000000000000000	:58A:/00000000000000000000
NCCBRUMMXXX	NCCBRUMMXXX
:72:/RPP/1.151215.5	:72:/RPP/1.151215.5
/ZPP/1.151215.151215.EDY. 1540	/ZPP/1.151215.151215.EDY. EDTR
/NZP/PEREVOD SREDSTV	/NZP/PEREVOD SREDSTV

MT 202 в рублях (вовне) – перевод на счет, открытый в другой кредитной организации, с использованием системы БЭСП

На вывод определенной суммы в определенное время	На вывод полного остатка с торгового банковского счета после завершения расчетов по итогам клиринга
:20:+1	:20:+1
:21:NONREF	:21:NONREF
:32A:151215RUB 10 ,	:32A:151215RUB 0 ,
:53B:/30109810000000009999	:53B:/30411810000000009999
:57A:NCCBRUMMXXX	:57A:NCCBRUMMXXX

Настоящее Руководство пользователя создано исключительно в целях информирования клиентов об услуге НКО ЗАО НРД, и ни при каких обстоятельствах не может рассматриваться как регулирующий отношения сторон документ. Клиент, при подключении и использовании любой услуги НКО ЗАО НРД обязан руководствоваться положениями заключенного договора, в том числе, но не ограничиваясь, Договора об оказании клиринговых услуг, Договора банковского счета, Договора соответствующего счета депо, Договора об электронном взаимодействии, с учетом приложений и дополнений к ним, а также Правилами клиринга НКО ЗАО НРД, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД, Условиями оказания расчетных услуг НКО ЗАО НРД, Порядком взаимодействия клиентов и НКО ЗАО НРД при оказании услуг по управлению обеспечением, регламентами, а также иными документами НКО ЗАО НРД, опубликованными на сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу: www.nsd.ru. Некоторая информация, содержащаяся в настоящем Руководстве, может утратить актуальность в связи с изменением порядка оказания услуг, произошедшим после его создания. НКО ЗАО НРД оставляет за собой право изменять настоящее Руководство пользователя в любое время без предварительного уведомления. НКО ЗАО НРД не возмещает любые прямые, косвенные убытки, вызванные использованием настоящего Руководства клиентом и/или третьими лицами. Клиенту может быть отказано в предоставлении Услуги в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях. Настоящее Руководство может содержать примеры экранных форм, при этом их поля и визуализация на соответствующих рабочих местах клиента может отличаться.

:58A:/00000000000000000000	:58A:/00000000000000000000
NCCBRUMMXXX	NCCBRUMMXXX
:72:/RPP/1.151215.5.BESP	:72:/RPP/1.151215.5.BESP
/ZPP/1.151215.151215.EDY.1540	/ZPP/1.151215.151215.EDY.EDTR
/NZZP/PEREVOD SREDSTV	/NZZP/PEREVOD SREDSTV

MT 202 в иностранной валюте (внутрисистемный) – перевод на счет, открытый в НКО ЗАО НРД

На вывод определенной суммы в определенное время	На вывод полного остатка с торгового банковского счета после завершения расчетов по итогам клиринга
:20:1	:20:1
:21:NONREF	:21:NONREF
:32A:151215USD10,	:32A:151215USD0,
:53B:/30109840000000009999	:53B:/30411840000000009999
:58D:/30109840000000007777	:58D:/30109840000000007777
GOOD BANK (PJSC)	GOOD BANK (PJSC)
MOSCOW, RUSSIA	MOSCOW, RUSSIA
:72:/BNF/TRANSFER OF FUNDS	:72:/BNF/TRANSFER OF FUNDS
/ZPP/1.151215.151215.EDY.1520	/ZPP/1.151215.151215.EDY.EDTR

MT 202 в иностранной валюте (вовне) - перевод на счет, открытый в другой кредитной организации

На вывод определенной суммы в определенное время	На вывод полного остатка с торгового банковского счета после завершения расчетов по итогам клиринга
:20:1	:20:1
:21:NONREF	:21:NONREF
:32A:151215USD10,	:32A:151215USD0,
:53B:/30109840000000009999	:53B:/30411840000000009999
:57A:CHASUS33XXX	:57A:CHASUS33XXX
:58A:/4545454	:58A:/4545454
NCCBRUMMXXX	NCCBRUMMXXX
:72:/BNF/TRANSFER OF FUNDS	:72:/BNF/TRANSFER OF FUNDS
/ZPP/1.151215.151215.EDY.1600	/ZPP/1.151215.151215.EDY.EDTR

Порядок заполнения реквизитов заявления на периодический перевод (номер, дата, дата начала действия распоряжения, время периодического перевода), которые указываются после кодового слова /ZPP/:

/ZPP/6n.6!n.6!n.3!n.4x – Реквизиты распоряжения на периодический перевод денежных средств. Все подполя после кодового слова /ZPP/ разделяются точками:

- *первое подполе <6n>* - номер распоряжения на периодический перевод денежных средств. Значение должно быть уникально в рамках даты распоряжения.
- *второе подполе <6!n>* - дата распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД

Настоящее Руководство пользователя создано исключительно в целях информирования клиентов об услуге НКО ЗАО НРД, и ни при каких обстоятельствах не может рассматриваться как регулирующий отношения сторон документ. Клиент, при подключении и использовании любой услуги НКО ЗАО НРД обязан руководствоваться положениями заключенного договора, в том числе, но не ограничиваясь, Договора об оказании клиринговых услуг, Договора банковского счета, Договора соответствующего счета депо, Договора об электронном взаимодействии, с учетом приложений и дополнений к ним, а также Правилами клиринга НКО ЗАО НРД, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД, Условиями оказания расчетных услуг НКО ЗАО НРД, Порядком взаимодействия клиентов и НКО ЗАО НРД при оказании услуг по управлению обеспечением, регламентами, а также иными документами НКО ЗАО НРД, опубликованными на сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу: www.nsd.ru. Некоторая информация, содержащаяся в настоящем Руководстве, может утратить актуальность в связи с изменением порядка оказания услуг, произошедшим после его создания. НКО ЗАО НРД оставляет за собой право изменять использование настоящего Руководства в любое время без предварительного уведомления. НКО ЗАО НРД не возмещает любые прямые, косвенные убытки, вызванные использованием настоящего Руководства клиентом и/или третьими лицами. Клиенту может быть отказано в предоставлении Услуги в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях. Настоящее Руководство может содержать примеры экранных форм, при этом их поля и визуализация на соответствующих рабочих местах клиента может отличаться.

- *третье подполе <б!n>* - дата начала действия распоряжения на периодический перевод денежных средств в формате ГГММДД
- *четвертое подполе <3!n>* - периодичность перевода денежных средств. Используется код: **EDY** – ежедневный перевод.
- *пятое подполе <4x>*- время периодического перевода денежных средств в формате ЧЧММ или событие, после которого осуществляется перевод денежных средств с кодом **EDTR** – окончание расчетов на рынке.

Подробные правила заполнения Постоянного поручения в формате SWIFT представлены в [Спецификации сообщений стандартов SWIFT в процессе расчетного обслуживания](#) в НКО ЗАО НРД.