



Руководство пользователя по управлению расчётными операциями

Казахстан

Содержание

I. Введение	3
II. Платежные услуги.....	4
A. Виды платежных услуг в Казахстане.....	4
B. Исходящие платежи и переводы	Error! Bookmark not defined.
C. Расчетные чеки.....	5
D. Услуга по доставке наличных средств	6
III. Услуги по платежам и переводам и входящим поступлениям	7
A. Поступление платежей (входящие).....	7
B. Услуги инкассации наличных денежных средств	7
C. Сверка счетов к получению (поступлениям) (ARMS).....	9
IV. Иные факторы, которые необходимо учитывать	12
V. Заключение	13

I. Введение

Благодарим вас за то, что вы выбрали Департамент Citi по развитию банковских продуктов (TTS) для управления расчетными операциями в целях осуществления вашей деятельности. Целью данного Руководства по управлению расчётными операциями является предоставление вам руководства, содержащего подробную информацию об услугах, которые вам могут быть предоставлены.

Настоящее Руководство пользователя следует читать совместно с Местными условиями, Общими условиями ведения Счета и оказания услуг (далее - «Общие условия»);, Регуляторными раскрытиями, заявлениями и заверениями (далее – «Регуляторные раскрытия»), Условиями конфиденциальности и секретности данных (далее – «Условия конфиденциальности»);, Заявлениями на оказание услуг, Тарифами, применимыми к Клиенту. Согласно требованиям местного законодательства, любые изменения в Тарифы и комиссии будут согласовываться заблаговременно.

В настоящем Руководстве, понятия Citi и Банк являются взаимозаменяемыми. Настоящее Руководство может время от времени изменяться и любые изменения будут доведены до вашего сведения с помощью постоянно используемых нами способов оповещения.

II. Платежные услуги

A. Виды платежных услуг в Казахстане

- Переводы внутри банка: переводы денежных средств между Счетами клиентов в Citibank Kazakhstan.
- Переводы внутри страны: переводы, проводимые через платежную систему Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального банка Республики Казахстан (КЦМР), который поддерживает как крупные переводы, так и небольшие суммы.
- Система валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS): Платежная система, в которой постоянно осуществляется обработка и расчет в режиме реального времени (т.е. без задержки) и на валовой основе (т.е. одна операция за другой).
- Автоматизированная клиринговая палата (ACH): Система перевода массовых электронных денежных средств внутри страны, используемая для перевода средств на счет в финансовом учреждении, не принадлежащем Citi, со Счета в Citi через местную клиринговую организацию. Максимальная сумма по одной операции составляет 5 000 000 Казахстанских тенге.
- Чековая форма расчета: чеки - это оборотные инструменты на бумажном носителе, которые могут быть переданы одним лицом другому лицу, и могут быть обменены на деньги. Чек представляет собой распоряжение для банка выплатить конкретную сумму в конкретной валюте указанному лицу, или на условиях «на предъявителя» или «наличным» при предъявлении.
- Международные денежные переводы: данная услуга позволяет клиентам Citi совершать международные денежные переводы в широком диапазоне валют в виде исходящих телеграфных переводов

B. Исходящие платежи и переводы

1. Клиент отправляет в Citi платежное поручение, оформленное согласно установленным банковским стандартам, существующим на момент проведения платежа, посредством:
 - Электронных банковских платформ Citi, которые включают CitiDirect BE® и CitiConnect®, или
 - Интерфейса SWIFT
2. Citi направляет поручение в соответствующую платежную систему для дальнейшей обработки.
3. Платежная система направляет поручение банку-бенефициару в соответствии с определенной местной процедурой клиринга.
4. Банк-бенефициар зачисляет платеж на счет получателя.

Для осуществления платежей внутри страны через внутреннюю клиринговую систему (ACH) банк-бенефициар должен находиться в Казахстане.

Любые сборы или комиссии взимаются путем прямого дебетования со Счета Клиента в местной валюте. В случае если на Счете недостаточно средств в местной валюте, Банк будет осуществлять прямое дебетование денежных средств со Счета в иностранной валюте Клиента используя стандартный курс Банка, действующий на тот момент.

С. Расчетные чеки

Citi Казахстан может выдавать расчетные чеки в форме чековых книжек в национальной валюте. Срок действия расчетного чека определяется в соответствии с действующим законодательством и банковской практикой с даты, указанной в чеке после его выдачи. Последний день такого периода является датой истечения срока действия. В соответствии с применимым местным законодательством и банковской практикой, если любой такой расчетный чек не был предъявлен для оплаты до или на дату истечения его срока действия, то Банк откажет в принятии такого чека.

Выдача и обработка чековых книжек в национальной валюте

1. Банк выдает чековую книжку в национальной валюте в целях снятия наличных. Чеки могут быть обналичены только в Citi Казахстан.
 - В каждой чековой книжке двадцать пять чеков.
 - Чеки действительны только в течение 10 календарных дней с даты выдачи чековой книжки.
2. Чеки должны быть заполнены следующим образом, чтобы считаться приемлемыми для принятия:
 - соблюдение последовательности номеров бланков чеков Клиентом.
 - проставление даты выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью).;
 - указание суммы чека цифрами
 - сумма указывается прописью начинается в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» указывается вслед за суммой прописью после одного пробела, слово «тиын» в чеке не указывается
 - свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями.
 - в графе после слова «заплатите» указываются фамилия, имя и отчество (при его наличии) или наименование лица, на имя которого выписывается чек.
 - Чеки должны быть подписаны уполномоченным лицом Клиента и скреплены печатью Клиента(при наличии). Чек не будет обналичен, если подпись на чеке не совпадает с образцом подписи на карточке Клиента.
3. Клиент должен вернуть чековую книжку с неиспользованными чеками в Банк. Банк проверяет все неиспользованные чеки и их номера. После этого чековая книжка считается недействительной.

4. Если чеки или чековая книжка утеряны или украдены, или если заменены уполномоченные лица, имеющие право подписи, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

D. Услуга по доставке наличных средств

Citi предлагает услугу доставки на условиях «от двери до двери» наличных денежных средств в Тенге, Долларах США и Евро с помощью уполномоченного поставщика услуг.

Порядок доставки наличных денежных средств

Клиент представляет Форму запроса на сбор и доставку наличных денежных средств для снятия денежных средств с текущего Счета клиента и доставки наличных денежных средств по указанному адресу в предварительно согласованное время за пять банковских дней до даты доставки, указав следующее:

- Адрес, по которому должны быть доставлены денежные средства.
 - Сумму, которая должна быть доставлена.
1. После подтверждения от Банка поставщик услуг доставляет наличные денежные средства Клиенту по указанному адресу (который должен быть указан в учетной документации Citi). Перед получением денежных средств Клиент проверяет личность представителя поставщика услуг и сумму.
 2. Поставщик услуг предоставляет Клиенту три копии запрос на доставку наличных денежных средств, которые Клиент должен подписать. Клиент оставляет себе одну копию и возвращает остальные две поставщику услуг.
 3. Место для получения наличных денежных средств может быть изменено посредством предоставления соответствующего уведомления в Citi заранее за пять рабочих дней.
 4. Возможность доставки и время выполнения доставки зависят от места и суммы наличных денежных средств, которая должна быть доставлена.

III. Услуги по платежам и переводам и входящим поступлениям денежных средств

A. Поступление платежа

1. Клиринговая система направляет платежный документ в Citi в соответствии с существующей процедурой клиринга.
2. Citi зачисляет деньги на Счет.

В случае отказа или возврата сумм со стороны Citi денежные средства будут возвращены на счет плательщика. Причина возврата сообщается плательщику через CitiDirect BE® или другие средства коммуникации.

B. Услуги инкассации наличных денежных средств

Citi предлагает услуги инкассации, «от двери до двери» с помощью уполномоченного поставщика услуг. Услуги включают следующее:

- **Сбор наличных денежных средств:** сбор наличных денежных средств в виде банкнот и монет в помещениях Клиента в предварительно согласованное время и доставка денежных средств в центры сбора и пересчета денежных средств.
- **Обработка наличных денежных средств:** пересчет и обработка собранных наличных денежных средств в специальных центрах пересчета денежных средств и зачисление их на Счет Клиента.

Организация инкассации наличных денежных средств

1. Клиент заполняет Форму запроса на сбор и доставку наличных денежных средств и отдельную форму, в которой указываются адреса, с которых будет осуществляться сбор наличных денежных средств, график сбора наличных денежных средств и список контактов представителей Клиента. Клиент должен уведомить Банк о любых изменениях предоставляемой информации в течение 5 рабочих дней.
2. Банк пересылает адреса, с которых должен быть осуществлен сбор наличных денежных средств, и график сбора денежных средств набавляется уполномоченному поставщику услуг.
3. Поставщик услуг предоставляет Клиенту инкассаторские сумки/мешки для сбора наличных денежных средств.
 - После прекращения оказания инкассаторских услуг инкассаторские сумки должны быть возвращены поставщику услуг.
 - Клиент возмещает поставщику услуг затраты за потерю или повреждение инкассаторских сумок/мешков.
4. Клиент предоставляет специализированному поставщику услуг два образца пломб, которые Клиент будет использовать для опломбирования инкассаторских сумок. На пломбах ставится оттиск имени Клиента или уникальный идентификационный номер (по согласованию с поставщиком услуг).

Процедура инкассации наличных денежных средств

1. Клиент готовится к прибытию инкассаторской службы:
 - Клиент должен посчитать наличные денежные средства, при этом с одной точки сбора за один раз не должна вывозиться сумма, превышающая 330 000 Долларов США или ее эквивалент в иной валюте.
 - Клиент заполняет и подписывает сопроводительную ведомость и делает с нее три копии. Одну копию сопроводительной ведомости Клиент вкладывает во внутренний карман сумки, одна копия остается у поставщика услуг и одна копия – для Клиента.
 - Клиент пломбирует инкассаторскую сумку таким образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку (Концы шпагата, выходящие из пломбы, не должны быть длиннее двух сантиметров).
 - Клиент обеспечивает беспрепятственный и хорошо освещенный доступ к закрытой зоне сбора наличных денежных средств с запертой дверью, а также парковочное место в непосредственной близости от зоны сбора наличных денежных средств.
2. Уполномоченного поставщика услуг необходимо встретить и сопроводить в зону сбора наличных денежных средств.
3. Клиент проверяет личность представителя поставщика услуг (инкассаторской службы) (удостоверение личности и явочная карта).
4. Представитель инкассаторской службы проверяет сумку с наличными денежными средствами и сопроводительную документацию на предмет полноты и правильности заполнения. Инкассатор не будет принимать инкассаторские сумки с денежными средствами, если они повреждены, разорваны, имеют нечеткий оттиск на пломбе, имеются несоответствия между суммой, записанной цифрами, и суммой, написанной прописью в прилагаемых документах, количество сумок, указанных в заявке на инкассаторские услуги, не совпадает с количеством имеющихся сумок, или если подписи не соответствуют образцу подписей в карточке Клиента.
5. Инкассатор проверяет пломбу, которую Клиент ставит на сумке, и сверяет ее с предоставленным образцом.
6. Клиент подписывает явочную карту и сопроводительную ведомость.
7. Клиент передает сумки, и инкассатор подписывает и ставит штамп на копии сопроводительной ведомости, которая остается у Клиента.
8. Перед тем как уехать инкассатор оставляет Клиенту пустые сумки для следующей инкассации.
9. Если инкассатор отказывается принять сумку, то Клиент должен сделать соответствующую отметку в явочной карте и указать причину отказа. Собранные наличные денежные средства перевозятся в специальный центр пересчета денежных средств.
10. Денежные средства проверяются на наличие дефектных, поддельных или неприемлемых банкнот и пересчитываются. Подлинность и состояние банкнот и монет

подтверждается поставщиком услуг, и на Счет Клиента зачисляется сумма, полученная в результате пересчета денежных средств поставщиком услуг, и такая сумма считается окончательной.

11. В отношении банкнот или монет, которые признаны фальшивыми, инкассатор предпримет действия, установленные в соответствии с действующим законодательством и правилами. Клиент самостоятельно несет ответственность за любые связанные с этим расходы или последствия. Решение принять или отказаться принимать дефектные или иные неприемлемые банкноты или монеты является окончательным.
12. Если наличные денежные средства доставлены в Центр пересчета наличности до 15:00 (время Алматы), то они будут зачислены на Счет Клиента в тот же день. Все наличные денежные средства, полученные после 15:00 (время Алматы) или в нерабочий день, будут зачислены на Счет Клиента до 13:00 (время Алматы) на следующий рабочий день.
13. Если Клиент обнаружит несоответствие между суммой, зачисленной на Счет, и суммой, указанной в сопроводительной ведомости, то Клиент может подать письменное заявление с претензией в Citi в течение 30 календарных дней с момента зачисления суммы на Счет.

С. Сверка Счетов к получению (дебиторской задолженности) (ARMS)

Услуга Citi по сверке поступающих средств (ARMS) – это решение основанное на передачи файлов, которое задействует широкий диапазон каналов и инструментов с дополненными данными по операциям, обеспечивающее стандартизированное предоставление отчетности и в итоге упрощение процесса сверки.

Консолидация

ARMS включает консолидацию данных по входящим платежам в стандартизированной отчетности. Стандартизированная отчетность помогает распознавать и интегрировать ключевые данные из платежной информации для облегчения получения платежей и использования средств. Citi может предоставлять отчеты и файлы как для визуального чтения, так и машиночитаемые, для облегчения обработки входящих платежей Клиента.

Процедура консолидации заключается в следующем:

1. Citi получает входящий платеж от плательщика и зачисляет платеж на Счет Клиента.
2. На основании согласованного способа оплаты, каналов и параметров Счета, Citi извлекает данные по операциям и направляет их в хранилище данных.
3. Citi стандартизирует полученные данные по операциям.
4. Citi генерирует отчеты в заранее согласованные сроки и предоставляет отчеты или файлы через согласованный канал электронной банковской системы Citi, CitiDirect BE® или CitiConnect®

Дополнение данных

Citi повышает качество консолидированных данных по платежам за счет автоматической сверки данных.

Процесс сверки данных основывается на предоставлении Клиенту конкретных таблиц данных. Доступны следующие типы сверки данных:

- Сверка данных по плательщику, которая включает в себя дополнение данных по входящим платежам; дополнительными данными о плательщике, полученными из библиотеки данных Клиента по плательщикам. Эти данные могут включать идентификационный номер плательщика, наименование или другую соответствующую информацию о плательщике.
- Сверка дополнительных сведений о плательщике, которая представляет собой дополнение данных по входящим платежам, информацией предоставленной Клиенту плательщиком.

Процедура дополнения данных заключается в следующем:

1. Клиент готовит файлы с библиотекой данных и отправляет их через согласованный с Citi канал электронной банковской системы, CitiDirect BE® или CitiConnect®.
2. Citi направляет Клиенту по электронной почте подтверждение о получении файла с библиотекой данных.
3. Когда Citi получает входящий платеж от отправителя, платеж обрабатывается и зачисляется на Счет Клиента.
4. Данные о платеже затем передаются в хранилище данных через услугу по сверке данных.
5. Как только процедура консолидации завершена, Citi инициирует процедуру сверки данных с помощью имеющихся ключей/идентификаторов для сверки.
6. Если идентификаторы совпадают, Citi дополняет данные по платежу информацией из библиотеки данных Клиента.
7. Если совпадения нет, Citi отправляет уведомление с предупреждением Клиенту об исключении для принятия соответствующих действий.
8. Как только сверка данных завершена, Citi генерирует отчеты в заранее согласованные сроки и предоставляет отчет или файлы через согласованный канал электронной банковской системы Citi, CitiDirect BE® или CitiConnect®.

Сверка инвойсов

Сверка инвойсов – это услуга, в основу которой заложен определенный алгоритм действий, и которая позволяет извлекать данные о платежах, полученных Citi на Счет Клиента, и сопоставлять данные о суммах платежей с данными, предоставленными Клиентом.

Процедура сверки счетов предусматривает следующие действия:

1. Клиент готовит файл с данными о неоплаченных позициях и отправляет его Citi через согласованный Citi канал электронной банковской системы, CitiDirect BE® или CitiConnect®.
2. Citi отправит Клиенту по электронной почте подтверждение о получении файла с данными из библиотеки данных Клиента.
3. Когда Citi получает входящий платеж от отправителя, платеж обрабатывается и зачисляется на Счет Клиента.
4. Данные о платеже затем передаются в библиотеку данных через услугу по консолидации данных.
5. При сверке инвойсов данные по оплате сканируются на наличие идентификаторов и, с помощью таких идентификаторов в качестве основного параметра, список неоплаченных позиций извлекается из библиотеки данных.
6. Затем Citi сверяет суммы платежей с неоплаченными позициями с использованием согласованных правил.
7. Citi предоставляет отчет и дополняет данными полностью или частично сверенные позиции.
8. Citi предоставляет отчеты в заранее согласованные сроки и предоставляет отчет или файлы через согласованный канал электронной банковской системы Citi, CitiDirect BE® или CitiConnect®.

IV. Иные факторы, которые необходимо учитывать

Предоставление услуг Citi начинается с даты открытия Счета. Клиент будет уведомлен об открытии Счета с помощью приветственного письма, содержащего информацию о его Счете.

Для закрытия Счета Клиент обязан не позднее 30 календарных дней до даты предполагаемого закрытия Счета предоставить в Банк заявление о закрытии Счета. По истечении 30 календарных дней с даты получения Банком заявления, и при отсутствии иных ограничений, Банк осуществляет закрытие Счета.

Клиент самостоятельно проводит оценку законодательных, регуляторных, налоговых последствий в том числе при ведении бухгалтерского учета, возникающих при получении услуг.

Время от времени Банк может предоставлять Клиенту информацию по тарифам за банковские услуги, а также процедуры, требования, инструкции, руководства и другие материалы, касающиеся порядка, требований и ограничений, связанных с оказанием услуг.

Клиринг платежей и поступлений регулируется правилами, установленными соответствующей клиринговой системой. Как Citi и так его клиенты обязаны соблюдать такие правила клиринговой системы.

Citi вправе отменить любую проведенную ошибочно проводку, и будет дебетовать или кредитовать соответствующий Счет.

Операционный день - период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка Банком указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний. Прием указаний и распоряжений вне операционного дня не осуществляется

Операционный день/Операционные часы - это определенный период времени в течение операционного дня, которые могут отличаться в зависимости от типа указаний и услуг.

Все должным образом заполненные указания и распоряжения, полученные Citi Казахстан в течение операционных часов, будут исполнены тем же днем. Должным образом заполненные указания или распоряжения (в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет), полученные после операционных часов считается полученным Банком в начале следующего операционного дня. В исполнении неполных указаний и распоряжений, полученных Citi Казахстан в течение операционного дня, будет отказано.

Более подробная информация об операционном дне и операционных часах в зависимости от типа операций доступна на веб-сайте Citi:

<http://www.citibank.kz/kazakhstan/homepage/en/customers/doc/operationalday.pdf>

Резиденты и нерезиденты обязаны указывать цель платежей и денежных переводов при осуществлении валютных операций и предоставлять сопроводительные документы, подтверждающие цель использования переводов и платежей. Срок приема указаний будет определяться в соответствии с операционными часами.

V. Заключение

Благодарим вас за то, что выбрали Департамент развития банковских продуктов (TTS) для управления вашими денежными средствами. Просим вас связаться с менеджером Citi по работе с клиентами, если у вас возникнут какие-либо дополнительные вопросы по услугам TTS.

Департамент развития банковских продуктов
citi.com/tts

Информация, представленная в настоящем документе, не предназначена для консультирования по правовым или налоговым вопросам, и мы рекомендуем обратиться за такими консультациями к вашим консультантам и специалистам по этим вопросам. Не все продукты и услуги доступны во всех географических локациях. Любое несанкционированное использование, воспроизведение или раскрытие информации запрещено законом и может повлечь за собой привлечение к ответственности. Citibank, NA зарегистрирована как компания с ограниченной ответственностью в соответствии с Законом о Национальном банке США, и ее головной офис расположен по адресу: 399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA (США). Филиал Citibank, N.A в Лондоне, зарегистрирован в Великобритании в Центре Citigroup по адресу: Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, под регистрационным номером № BR001018, Разрешение на ведение финансовой деятельности и ее регулирование осуществляется Управлением по финансовому надзору и регулированию. Регистрационный номер плательщика НДС № GB 429 6256 29. Принадлежит Citi Inc., Нью-Йорк, США.

© 2018 Citibank, N.A. Авторские права защищены. Citi и Arc Design являются товарным знаком и знаком обслуживания Citigroup Inc., используемым и зарегистрированным во всем мире
июль 2018