

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят Национальным Собранием
Республики Армения 4 декабря 1996 года

О ПЕРЕВОДАХ СРЕДСТВ ПО ПЛАТЕЖНОМУ ПОРУЧЕНИЮ

ГЛАВА I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

Настоящий Закон определяет правовой режим перевозки средств по платежному поручению и права и обязанности участников сделки перевода средств по платежному поручению в Республике Армения, а также их ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

Статья 2. Перевод средств по платежному поручению

Перевод средств по платежному поручению (далее - перевод средств) - начинающаяся с предъявления плательщиком платежного поручения комбинация последовательных действий, осуществляемых с целью уплаты предусмотренной суммы указанному в нем бенефициару. Перевод средств включает платежное поручение, отправленное банком плательщика или банком-посредником следующему банку с целью исполнения платежного поручения плательщика. Перевод средств завершается акцептованием платежного поручения плательщика банком бенефициара в пользу бенефициара.

Статья 3. Платежное поручение

1. Платежное поручение - это данное банку в устной, письменной форме или электронным способом поручение уплатить или поручить другому банку уплатить бенефициару фиксированную или рассчитываемую сумму, если:

- а) поручение, кроме срока платежа, не устанавливает иного условия оплаты бенефициара и
- б) банк-получатель получает от отправителя возмещение дебетованием счета отправителя или иным способом, и
- в) отправитель прямо или опосредованно - через агента, систему перевода средств или телекоммуникационную систему - передает поручение банку-получателю.

Если поручение, соответствующее требованиям, установленным первым абзацем настоящего пункта, предусматривает совершение более одного платежа бенефициару, то оно является отдельным платежным поручением по каждому платежу.

Платежное поручение считается отправленным, если оно отправляется банку-получателю.

2. Сумма платежного поручения - это указанная в платежном поручении сумма, подлежащая выплате бенефициару.

3. Центральный банк в целях обеспечения плавности деятельности платежно-расчетной системы может устанавливать реквизиты платежных поручений, поручений об их аннулировании и извещений.

Статья 4. Участники сделки перевода средств

1. Участники сделки перевода средств являются сторонами сделок, необходимыми для осуществления перевода средств, - отправитель, банк-получатель и бенефициар.

2. Отправитель - лицо, отправляющее (передающее) платежное поручение банку-получателю. Отправителями могут быть плательщик, банк плательщика и банк-посредник (банки-посредники).

3. Плательщик - предъявитель первого платежного поручения о переводе средств.

4. Банк плательщика - это банк, получающий платежное поручение от плательщика. Если плательщик является банком, то он также является банком плательщика.

5. Банк-посредник - любой банк-получатель, кроме банков плательщика и бенефициара.

6. Банк-получатель - это банк, которому адресовано платежное поручение отправителя (банк плательщика, банк-посредник (банки-посредники) и банк бенефициара).

7. Бенефициар - конечный адресат перевода суммы платежного поручения плательщика.

8. Банк бенефициара - указанный в платежном поручении плательщика банк:
а) в котором находится счет бенефициара, подлежащий кредитованию согласно платежному поручению плательщика, или

б) который в соответствии с платежным поручением плательщика должен выплатить бенефициару сумму платежного поручения.

9. Банк, его филиалы и операционные конторы (пункты) считаются самостоятельными участниками перевода средств. Возникающие в связи с переводом средств права и обязанности, установленные настоящим Законом для банков, таким же образом распространяются на филиалы и операционные конторы (пункты) банков.

Статья 5. Системы перевода средств

Системами перевода средств являются специализированные системы сообщения Центрального банка, банка или банков, через которые платежные поручения, поручения об их аннулировании и (или) извещения о счетах (выписки из счетов) передаются адресованным в них лицам.

Статья 6. Обязательство разъяснения клиенту существенных условий договора

1. При заключении договора о переводе средств банк обязан надлежащим образом ознакомить клиента с его правами, обязанностями и существенными условиями договора.

2. В случае неисполнения банком установленного настоящей статьей обязательства договор по иску клиента может быть признан недействительным.

Статья 7. Операционный день. Момент получения платежного поручения

1. Операционный день перевода средств (далее - операционный день) - промежуток времени в календарном дне, в течение которого банк принимает, акцептует и (или) отправляет (переводит) платежные поручения, поручения об их аннулировании, а также предоставляет извещения о счетах (выписки из счетов).

Операционный день перевода средств банк устанавливает самостоятельно. Банк обязан по первому требованию клиента или при заключении с ним соответствующего договора информировать его об операционных часах перевода средств в банке.

2. Если платежное поручение или поручение о его аннулировании получено после окончания операционного дня перевода средств, они считаются полученными в начале следующего операционного дня перевода средств.

Г Л А В А II

ОТПРАВКА, АКЦЕПТОВАНИЕ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Статья 8. Процедура безопасности

1. Процедура безопасности - это процедура, установленная между сторонами сделки перевода средств по их обоюдному согласию с целью обеспечения достоверности принадлежности платежных поручений, иных письменных сообщений и выявления (удостоверения) допущенных в них ошибок.

Процедурой безопасности может быть предусмотрено применение специальных алгоритмов, паролей, кодов, шифров и иных удостоверяющих подлинность средств.

2. Применяемая банком процедура должна обеспечивать беспрепятственное осуществление перевода средств. Отправитель имеет право для передачи выданных им платежных поручений, иных сообщений требовать от банка-получателя применения иной процедуры безопасности, предусмотренной договором или правилами системы перевода средств. При применении предложенной отправителем процедуры безопасности банк-получатель не несет ответственности за обусловленное недостатками этой процедуры неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых в отношении отправителя обязательств.

3. Центральный банк может устанавливать требования, предъявляемые к процедурам безопасности, применяемым системами перевода средств.

Статья 9. Действительность платежного поручения

1. Платежное поручение действительно, если оно отправлено указанным в нем в качестве отправителя лицом или его представителем.

2. Платежное поручение, не соответствующее пункту 1 настоящей статьи, также действительно, если:

а) согласно договору, заключенному между банком и отправителем, платежное поручение, отправленное банку клиентом или от его имени, подлежит удостоверению посредством определенной процедуры безопасности и

б) банк принял его добросовестно и в соответствии с процедурой безопасности, предусмотренной договором, заключенным между банком и отправителем, и иным распоряжением клиента. Банк не обязан выполнять требования отправителя, которые противоречат письменному договору либо не получены способом и в сроки, предоставляющие банку-получателю возможность для совершения соответствующих действий.

3. Платежное поручение, принятое в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, недействительно, если отправитель доказывает, что:

а) платежное поручение не отправлено лицом (лицами):

- которое отправитель когда-либо уполномочил или доверил ему отправлять, предъявлять платежное поручение или выполнять действия, связанные с внедрением процедуры безопасности, и

- которое, будучи не уполномоченным на то банком-получателем, получило из находящихся в распоряжении отправителя источников сведения, открывающие возможность для данного перевода, независимо от виновности отправителя или способа добывания сведений, и

б) при отправлении данного платежного поручения не были использованы возможности и средства перевода отправителя.

4. При наличии минимальных требований, предъявляемых к процедурам безопасности, установленным Центральным банком согласно пункту 3 статьи 8 настоящего Закона, платежное поручение действительно, если процедура безопасности, предусмотренная пунктом 2 настоящей статьи, отвечает данным минимальным требованиям.

5. Права и обязанности участников перевода, вытекающие из пунктов 1, 2 и 4 настоящей статьи, не могут быть изменены по договору или правилами системы перевода средств.

6. Настоящая статья относится также к поручениям об аннулировании платежного поручения.

Статья 10. Последствия недействительности платежного поручения

1. Если банк-получатель акцептует недействительное платежное поручение (статья 9), и отправитель выполнил свое обязательство по оплате (статьи 25 и 26), то по требованию отправителя банк-получатель обязан вернуть сумму платежного поручения и проценты, начисленные на эту сумму со дня получения банком суммы до дня возвращения этой суммы полностью. Отправитель лишается права получения процентов, если он в возможно короткий срок, но не позднее чем в течение двадцати дней с момента поступления извещения (в устной, письменной форме, электронным способом) об акцептовании отправленного банком-получателем платежного поручения или дебетовании счета отправителя не представил банку возражение.

2. Обязательство банков, установленное настоящей статьей, не подлежит изменению по договору или правилами системы перевода средств.

Статья 11. Ошибка в платежном поручении

1. Если платежное поручение отправителя передано с соблюдением процедуры безопасности, но:

а) в платежном поручении отправителя ошибочно указан непредусмотренный им бенефициар, или

б) в платежном поручении отправителя ошибочно указана более высокая сумма платежа, чем было им предусмотрено, или

в) отправитель ошибочно отправил дубликат отправленного им ранее платежного поручения, и

если отправитель доказывает, что он выполнил требования процедуры безопасности и что ошибка была бы обнаружена, если банк-получатель также выполнил бы их, то отправитель не обязан уплачивать банку-получателю сумму платежного поручения, а в случае, предусмотренном подпунктом "б" настоящего пункта, - разницу между суммой, ошибочно указанной в платежном поручении отправителя, и суммой, предусмотренной отправителем. Банк-получатель может в установленном законодательством порядке потребовать от бенефициара возврата ошибочно выплаченной ему суммы.

2. Если:

а) в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи отправитель ошибочного платежного поручения не обязан уплачивать банку-получателю сумму платежного поручения или ее часть, и

б) отправитель извещен (в устной, письменной форме или электронным способом) банком-получателем об акцептовании платежного поручения или дебетовании счета отправителя,

то отправитель обязан в возможно короткий срок, но не позднее чем в течение шестидесяти дней с момента поступления вышеуказанного извещения, выявить данную ошибку и об этом незамедлительно сообщить банку-получателю. В противном случае, если банк-получатель доказывает, что отправитель не исполнил или исполнил с опозданием свое установленное настоящим пунктом обязательство, отправитель обязан возместить ущерб, понесенный банком вследствие ошибки, при этом размер возмещения не может превышать сумму данного платежного поручения.

3. Настоящая статья относится также к поручениям об аннулировании платежного поручения.

Статья 12. Отправление платежного поручения по средством системы перевода средств или иной системы сообщения

1. Если адресованное банку-получателю платежное поручение отправляется посредством системы перевода средств или иной системы сообщения, то в случае несоответствия друг другу платежного поручения, отправленного системе и полученного от системы, банк-получатель принимает за основу платежное поручение, полученное от системы.

2. Пункт 1 настоящей статьи не относится к системе перевода средств Центрального банка. Центральный банк за неправильное исполнение платежных поручений ответственен в качестве банка-посредника.

3. Настоящая статья относится также к поручениям об аннулировании платежного поручения.

Статья 13. Идентификация бенефициара

1. Если в полученном от банка бенефициара платежном поручении указаны имя неидентифицируемого или неизвестного данному банку бенефициара, номер его счета или идентификации, то платежное поручение не подлежит акцептованию, и никто не приобретает прав бенефициара, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Если бенефициар, указанный в полученном банком бенефициара платежном поручении, идентифицируется по имени и номеру счета или иному номеру идентификации, но имя и номер идентифицируют разных лиц, то банк бенефициара руководствуется следующими правилами:

а) за исключением случаев, установленных пунктом 3 настоящей статьи, при идентификации бенефициара за основу принимаются номер счета или идентификации, если банк бенефициара не осведомлен, что имя и номер бенефициара идентифицируют разных людей. При этом банк бенефициара не обязан выяснять, идентифицируют ли имя и номер одно и то же лицо;

б) если банк бенефициара оплачивает лицо, идентифицированное по имени, или он осведомлен, что имя и номер идентифицируют разных лиц, то никто не приобретает прав бенефициара, за исключением лица, получившего от банка бенефициара сумму платежного поручения, которое согласно закону или договору имело право получить платеж от плательщика. Если никто не приобретает прав бенефициара, то платежное поручение считается неакцептованным.

3. Если платежное поручение, предусмотренное пунктом 2 настоящей статьи, акцептовано, имя и номер бенефициара, указанные в платежном поручении плательщика, идентифицируют разных лиц, и банк бенефициара совершает платеж в соответствии с подпунктом "а" пункта 2 настоящей статьи, то применяются следующие правила:

а) плательщик обязан уплатить сумму платежного поручения, если он является банком;

б) плательщик не обязан уплатить, если он не является банком и доказывает, что лицо, идентифицированное по номеру в платежном поручении, согласно закону или договору не имело права получать платеж от плательщика;

в) плательщик обязан уплатить, если он не является банком, а банк плательщика доказывает, что до акцептования им платежного поручения плательщика последний был осведомлен о праве банка бенефициара идентифицировать бенефициара по номеру.

4. Если в случае, предусмотренном подпунктом "а" пункта 2 настоящей статьи, банк бенефициара оплачивает идентифицированное по номеру платежного поручения лицо, а последнее не имело права получать платеж от плательщика, то в установленном законодательством Республики Армения порядке от этих лиц могут требовать возмещения:

а) плательщик, если в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи он обязан уплатить указанную в платежном поручении сумму, или

б) банк плательщика, если плательщик не является банком и не обязан уплатить указанную в платежном поручении сумму.

Статья 14. Идентификация банка-посредника и банка бенефициара

1. Если указанный в платежном поручении банк-посредник или банк бенефициара идентифицированы только по номеру (коду), то при их

идентификации банк-получатель принимает за основу только номер банка-посредника или банка бенефициара и не обязан выяснять, идентифицируется ли данный банк по номеру, а отправитель, принимая за основу номер банка-посредника или банка бенефициара, обязан возместить убытки, причиненные банку-получателю вследствие исполнения или попытки исполнения платежного поручения.

2. Если указанные в платежном поручении банк-посредник или банк бенефициара идентифицируются по наименованию и номеру (коду), но наименование и номер идентифицируют разных лиц, то при их идентификации применяются следующие правила:

а) если отправитель является банком, то банк-получатель может принять за основу номер, если банк-получатель на момент исполнения платежного поручения не осведомлен, что указанные в платежном поручении наименование и номер идентифицируют разных лиц. При этом банк-получатель не обязан выяснять, идентифицируют ли наименование и номер один и тот же банк. Отправитель, принимая за основу номер банка-посредника или банка бенефициара, обязан возместить убытки, причиненные банку-получателю вследствие исполнения или попытки исполнения платежного поручения;

б) если отправитель не является банком и банк-получатель доказывает, что отправитель до акцептования им платежного поручения последнего был осведомлен о праве банка-получателя на идентификацию банка-посредника или банка бенефициара только по номеру (даже если в платежном поручении указаны наименование и номер последнего), то применяется подпункт "а" настоящего пункта;

в) независимо от обстоятельства, является ли отправитель банком или нет, банк-получатель может принять за основу наименование банка-посредника или банка бенефициара, если банк-получатель на момент исполнения платежного поручения не осведомлен, что указанные в платежном поручении наименование и номер идентифицируют разных лиц. При этом банк-получатель не обязан выяснять, идентифицируют ли наименование и номер один и тот же банк;

г) если банк-получатель, будучи осведомленным, что указанные в платежном поручении наименование и номер банка-посредника или банка бенефициара идентифицируют разных лиц, тем не менее при их идентификации принял за основу только наименование или только номер, то это считается ненадлежащим исполнением банком-получателем обязательства, установленного подпунктом "а" пункта 1 статьи 20 настоящего Закона.

Статья 15. Акцептование платежного поручения

1. Банк-получатель (кроме банка бенефициара) акцептует платежное поручение, когда исполняет платежное поручение, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

2. За исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи, платежное поручение считается акцептованным банком бенефициара:

а) когда банк оплачивает бенефициара или направляет ему извещение (в устной, письменной форме или электронным способом) о получении платежного поручения или кредитовании счета бенефициара в связи с поступлением платежного поручения, за исключением случаев, когда в данном извещении

указано, что бенефициар не может распоряжаться полученными средствами до уплаты отправителем суммы платежного поручения, или когда банк отклоняет платежное поручение (статья 16);

б) когда отправитель уплачивает банку бенефициара сумму платежного поручения, или

в) в начале операционного дня банка бенефициара, следующего за указанным в платежном поручении днем платежа, если на этот момент отправитель уплатил банку сумму платежного поручения или когда остаток на счете отправителя в данном банке достаточен для возмещения суммы платежного поручения, за исключением случаев, когда платежное поручение отклонено до начала данного операционного дня, или

- в течение одного часа с начала операционного дня банка бенефициара, или
- в течение одного часа с начала операционного (рабочего) дня отправителя, следующего за указанным в платежном поручении днем платежа, если операционный (рабочий) день отправителя начинается позже, чем операционный день банка-получателя.

3. Платежное поручение не считается акцептованным до получения банком-получателем платежного поручения. В случаях, предусмотренных подпунктами "б" и "в" пункта 2 настоящей статьи, акцептование платежного поручения банком-получателем не происходит, если указанный в нем бенефициар в данном банке не имеет счета, или указанный в платежном поручении счет бенефициара закрыт, или банк в предусмотренном законом порядке не имеет права зачислять на счет бенефициара или получать средства.

4. Платежное поручение не считается акцептованным банком плательщика до дня платежа, если данный банк является банком бенефициара, или до дня исполнения, если данный банк не является банком бенефициара. Если банк плательщика исполняет платежное поручение до установленного в нем дня исполнения или оплачивает указанного в нем бенефициара до дня платежа, а плательщик впоследствии выдает поручение об аннулировании платежного поручения в соответствии со статьей 17 настоящего Закона, то плательщик не обязан уплачивать банку сумму платежного поручения, а банк может потребовать от бенефициара возврата этой суммы в установленном законом порядке.

5. Акцептование платежного поручения исключает его дальнейшее отклонение.

Статья 16. Отклонение платежного поручения

1. Банк-получатель может отклонить платежное поручение, известив об этом отправителя в устной, письменной форме или электронным способом. Платежное поручение считается отклоненным с момента получения извещения.

2. Банк-получатель (кроме банка бенефициара) в случае неисполнения или не надлежащего исполнения платежного поручения отправителя обязан выплатить ему проценты с суммы платежного поручения со дня исполнения до дня отклонения платежного поручения включительно, если:

а) по состоянию на день исполнения платежного поручения остаток на счете отправителя достаточен для исполнения платежного поручения, и

б) платежное поручение не отклонено до истечения дня исполнения, и

в) проценты на остаток на данном счете отправителя не начисляются.

Если остаток на счете отправителя уменьшается (со дня исполнения до дня поступления извещения об отклонении отправителем платежного поручения включительно), то сумма процентов, выплачиваемых банком-получателем за этот промежуток времени, соответственно уменьшается.

3. Неакцептованное платежное поручение считается отклоненным с момента, когда:

а) лицензия на банковскую деятельность банка-получателя признана утратившей силу или недействительной, если данный банк не является бенефициаром, или

б) в отношении банка-получателя началась процедура банкротства - в его отношении назначен предварительный опекун, опекун или ликвидационный управляющий, или

в) банк-получатель прекращает или отказывается совершать платежи или извещает об этом отправителя.

4. Отклонение платежного поручения исключает его дальнейшее акцептование.

Статья 17. Признание платежного поручения аннулированным. Акцептование поручения об аннулировании.

1. Аннулирование платежного поручения - прекращение перевода суммы данного платежного поручения на условии немедленного возвращения данной суммы отправителю. В случае аннулирования платежного поручения его акцептование отменяется, а вытекающие из акцептования права и обязанности сторон перевода средств прекращаются.

Платежное поручение может быть аннулировано в соответствии с настоящим Законом – на основании поручения об аннулировании платежного поручения, выданного отправителем или судом.

2. Поручение об аннулировании платежного поручения направляется банку-получателю (в устной, письменной форме и электронным способом) в порядке, установленном договором отправителя с последним или правилами системы перевода средств. Договором или правилами системы перевода средств могут устанавливаться реквизиты поручения об аннулировании платежного поручения.

3. Акцептование поручения об аннулировании платежного поручения - принятие обязательства на аннулирование платежного поручения. Акцептование поручения об аннулировании платежного поручения исключает дальнейшее акцептование данного платежного поручения.

4. Поручение об аннулировании платежного поручения действительно и подлежит акцептованию, если оно:

а) отвечает требованиям пункта 2 настоящей статьи, и

б) получено банком-получателем способом и в срок, предоставляющий последнему возможность предпринять соответствующие действия до акцептования данного поручения.

5. После акцептования платежного поручения поручение о его аннулировании подлежит акцептованию в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 настоящей

статьи, если банк-получатель соглашается его акцептовать или если правила системы перевода позволяют его акцептовать без согласия банка-получателя.

6. Поручение об аннулировании платежного поручения, выданное в отношении платежного поручения, акцептованного иным кроме банка бенефициара банком-получателем, не может быть акцептовано, пока поручение об аннулировании платежного поручения, отправленного соответствующим образом банком-получателем, не акцептовано следующим банком-получателем.

7. Поручение об аннулировании платежного поручения, выданное в отношении платежного поручения, акцептованного банком бенефициара, не может быть акцептовано, за исключением случаев, когда данное платежное поручение отправлено:

а) во исполнение платежного поручения, которое не отправлено указанным в нем в качестве отправителя лицом или уполномоченным представителем, или

б) вследствие ошибки отправителя:

- ошибочно отправлен дубликат платежного поручения, ранее отправленного отправителем, или

- в платежном поручении ошибочно указывается бенефициар, не имеющий права на получение платежа от отправителя, или

- в платежном поручении ошибочно указывается более крупная сумма, нежели та, которую бенефициар имеет право получить от отправителя.

В случае аннулирования платежного поручения банк бенефициара имеет право в установленном законом порядке потребовать возврата уплаченной бенефициару суммы.

8. Платежное поручение, не акцептованное на момент истечения пятого операционного дня после указанного в платежном поручении дня исполнения или платежа, аннулируется.

9. В случае акцептования в соответствии с пунктами 5, 6 и 7 настоящей статьи поручения об аннулировании акцептованного платежного поручения отправитель обязан возместить причиненные банку-получателю вследствие аннулирования или попытки аннулирования платежного поручения убытки и произведенные им расходы, если иное не предусмотрено договором или правилами системы перевода средств.

10. В случае смерти отправителя, признания его недееспособным или ограниченно дееспособным, его реорганизации или ликвидации платежное поручение данного отправителя теряет силу, если банк-получатель знал о вышеуказанных фактах до акцептования данного платежного поручения и имел возможность предпринять необходимое действие.

11. Договоры или правила системы перевода средств действуют постольку, поскольку не противоречат пункту 7 настоящей статьи.

Статья 18. Обязательство банка-получателя акцептования платежного поручения

1. Банк-получатель не обязан акцептовать платежное поручение, если договором, заключенным с отправителем, или правилами системы перевода средств подобная обязанность не предусмотрена.

2. Установленная настоящим Законом ответственность, вытекающая из акцептования, возникает только после акцептования платежного поручения в соответствии со статьей 15 настоящего Закона. Пределы и объем

ответственности банка устанавливаются настоящим Законом, если иное не установлено договором или правилами системы перевода средств. Ответственность банков, установленная настоящим Законом, не может быть смягчена договором или правилами системы перевода средств.

3. Банк-получатель не является представителем (агентом) отправителя акцептованного платежного поручения или указанного в нем бенефициара.

Г Л А В А III

ИСПОЛНЕНИЕ БАНКОМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ

Статья 19. Исполнение и день исполнения платежного поручения

1. Платежное поручение считается исполненным банком-получателем (кроме банка бенефициара), когда банк отправляет платежное поручение во исполнение поступившего платежного поручения. Платежное поручение, полученное банком бенефициара, акцептуется, но не исполняется.

2. Днем исполнения платежного поручения считается день получения платежного поручения или следующий непосредственно за ним день, когда банк-получатель отправляет или мог бы отправить платежные поручения - во исполнение платежного поручения отправителя.

День исполнения платежного поручения не может предшествовать дню поступления данного платежного поручения.

Если в платежном поручении указан только день платежа, то днем исполнения считается день платежа или тот операционный день, когда отправка банком-получателем соответствующего платежного поручения необходима для совершения платежа бенефициару в день платежа.

Статья 20. Обязательства банка-получателя при исполнении платежного поручения

1. За исключением случаев, установленных пунктами 2, 3 и 4 настоящей статьи, банк-получатель при исполнении платежного поручения, акцептованного в соответствии со статьей 15 настоящего Закона, обязан:

а) в течение дня исполнения отправить платежное поручение, соответствующее платежному поручению отправителя, и исполнить требования платежного поручения отправителя, касающиеся способа его отправки и выбранных для отправки банков-посредников и системы перевода средств;

б) отправить платежное поручение возможно быстрым для него способом, если в платежном поручении предусмотрено такое требование. Если в платежном поручении отправителя указан день платежа, но не указан день исполнения, то банк-получатель обязан отправить свое платежное поручение в такой срок и таким способом, которые необходимы для обеспечения платежа бенефициару в день платежа или после него в возможно короткий срок.

2. При исполнении платежного поручения банк-посредник, действуя добросовестно, может самостоятельно выбрать банки-посредники или систему перевода средств, если в платежном поручении отправителя иное не предусмотрено.

3. В случае, если в платежном поручении предусмотрен определенный порядок отправки, банк-получатель обязан отправить свое платежное поручение данным способом или таким же быстрым способом.

4. Банк-получатель не вправе без согласия отправителя оплачивать оказанные им услуги за счет суммы платежного поручения отправителя.

Статья 21. Неправильное исполнение платежного поручения

1. Если банк-получатель исполнил платежное поручение отправителя:

а) отправив платежное поручение, предусматривающее большую, чем предусмотрено в нем самом, сумму, или

б) отправив дубликат платежного поручения, отправленного ранее, то отправитель обязан уплатить банку-получателю только сумму платежного поручения отправителя - в соответствии с пунктом 2 статьи 25 настоящего Закона, если удовлетворены остальные условия, установленные этим пунктом. Банк имеет право в установленном законом порядке потребовать от бенефициара возврата разницы между суммой, полученной по неправильному платежному поручению, и суммой платежного поручения отправителя.

2. Если банк-получатель исполнил платежное поручение отправителя, отправив платежное поручение, предусматривающее меньшую, чем предусмотрено в нем самом, сумму, то отправитель обязан уплатить банку-получателю сумму платежного поручения отправителя - в соответствии с пунктом 2 статьи 25 настоящего Закона, если:

а) остальные требования, установленные пунктом 2 статьи 25 настоящего Закона, удовлетворены, и ,

б) банк-получатель исправляет ошибку, отправив дополнительное платежное поручение в пользу бенефициара, указанного в платежном поручении отправителя.

2. Если банк-получатель не исправляет ошибку, то отправитель акцептованного им платежного поручения обязан уплатить банку-получателю только сумму неправильного платежного поручения. Настоящее правило не применяется в случаях, когда банк-получатель исполнил платежное поручение отправителя, отправив платежное поручение, предусматривающее меньшую, чем предусмотрено в нем, сумму, с последствием получения по распоряжению отправителя оплаты (возмещения) за его (банка-получателя) услуги и расходы.

3. Если банк-получатель исполнил платежное поручение отправителя, отправив платежное поручение на имя не указанного в нем бенефициара, и перевод средств завершен согласно неправильному платежному поручению, то отправитель неправильно исполненного платежного поручения и все предшествующие ему отправители не обязаны уплачивать сумму отправленных ими платежных поручений. Банк, отправивший неправильное платежное поручение, вправе потребовать от бенефициара, указанного в его платежном поручении, возврата суммы указанного платежного поручения в установленном законом порядке.

Статья 22. Обязательство отправителя сообщать о неправильном исполнении платежного поручения

Если отправитель платежного поручения, неправильно исполненного в соответствии со статьей 21 настоящего Закона, извещен (в устной, письменной форме или электронным способом) банком-получателем об акцептовании платежного поручения или дебетовании счета отправителя, то последний обязан в возможно короткий срок, но не позднее чем в течение шестидесяти дней с момента поступления вышеуказанного извещения, выявить ошибку и незамедлительно сообщить об этом банку-получателю. В противном случае отправитель лишается права получения процентов, начисляемых на сумму, подлежащую возврату ему до момента выявления банком-получателем его ошибки в соответствии с

пунктом 3 статьи 25 настоящего Закона. Банк-получатель не вправе требовать от отправителя возмещения за неисполнение или ненадлежащее исполнение отправителем обязанности, установленной настоящей статьей.

Статья 23. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения

1. В случае задержки совершения платежа бенефициару вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения банком-получателем обязательства, установленного статьей 20 настоящего Закона, банк-получатель обязан выплатить плательщику данного перевода или бенефициару проценты с задержанной суммы.

2. Если вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения банком-получателем обязательства, установленного статьей 20 настоящего Закона, перевод не завершен или не совершен банками-посредниками, указанными отправителем, или если отправлено платежное поручение, не соответствующее условиям платежного поручения плательщика, то банк-получатель обязан возместить все убытки, причиненные вследствие этого плательщику, в той мере, в какой они не были возмещены в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

3. В случаях, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, банк-получатель обязан возместить убытки, причиненные отправителю вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, в том числе все произведенные отправителем расходы, включая сумму вознаграждения за юридические услуги.

4. Если банк-получатель по договору обязался акцептовать платежное поручение отправителя, однако в условиях отсутствия в договоре оснований для отклонения или неакцептования платежного поручения не акцептует его, то банк-получатель обязан возместить убытки, причиненные отправителю вследствие неакцептования, включая сумму вознаграждения за юридические услуги.

5. Предусмотренные настоящей статьей ответственность банка-получателя не может быть усилена по договору или правилами системы.

Г Л А В А IV

ПЛАТЕЖ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Статья 24. День платежа по платежному поручению

Днем платежа по платежному поручению является операционный день, когда сумма платежного поручения подлежит выплате бенефициару банком бенефициара.

День платежа может быть указан в платежном поручении, который, однако, не может предшествовать дню получения банком бенефициара данного платежного поручения.

При отсутствии в платежном поручении отметки о дне платежа таковым считается день получения банком бенефициара платежного поручения.

Статья 25. Обязательство отправителя оплаты банка-получателя

1. Акцептование платежного поручения банком бенефициара обязывает отправителя выплачивать сумму платежного поручения, причем отправитель не обязан выплачивать сумму платежного поручения до дня платежа.

2. За исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи и статьей 22 настоящего Закона, акцептование платежного поручения банком-получателем (кроме банка бенефициара) обязывает отправителя уплатить сумму платежного поручения, причем отправитель не обязан уплачивать сумму платежного поручения до дня исполнения его платежного поручения. Данный отправитель освобождается от обязательства уплачивать банку-получателю сумму своего платежного поручения, если перевод средств не завершен акцептованием платежного поручения банком бенефициара в пользу указанного в нем бенефициара.

3. Банк-получатель обязан возратить уплаченную отправителем сумму, которую отправитель не обязан был уплачивать. Банк-получатель обязан также выплатить проценты с

этой суммы, начисленные с момента уплаты отправителем этой суммы банку-получателю, за исключением случаев, предусмотренных статьями 10 и 22 настоящего Закона.

4. Если:

а) перевод средств не завершен акцептованием платежного поручения банка бенефициара в пользу указанного в нем бенефициара, и

б) банк-посредник обязан возратить сумму платежного поручения в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, но не выполняет это обязательство на основании какого-либо из случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 16 настоящего Закона, или иного закона, то отправитель, исполнивший платежное поручение, предусматривающее условие совершения перевода через данный банк-посредник (подпункт "а" пункта 1 статьи 20), имеет право потребовать сумму платежного поручения от отправителя данного платежного поручения. Право требования банка, совершившего платеж банку-посреднику в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, переходит к отправителю первого платежного поручения, предусматривающего перевод через данный банк-посредник.

5. Права освобождения отправителя от оплаты (пункт 2) и получения им платежа (пункт 3) не могут быть изменены по договору или правилами системы перевода средств.

6. Положения настоящей статьи действуют постольку, поскольку статьями 11 и 13 настоящего закона иное не установлено.

Статья 26. Оплата банка-получателя отправителем

1. Обязательство отправителя оплатить банк-получатель, установленное статьей 25 настоящего Закона, считается исполненным, когда оплата происходит в соответствии с настоящим Законом.

2. Если отправитель является банком, то платеж отправителя считается совершенным, когда банк-получатель получает окончательный расчет обязательства через Центральный банк или систему перевода средств.

3. Если отправитель является банком и кредитует находящийся у него или в другом банке счет банка-получателя, то платеж отправителя считается совершенным с момента, когда кредитованная сумма списывается со счета, или (если сумма не списывается) к концу календарного дня, в течение которого кредитованная сумма могла быть списана, и банк-получатель был осведомлен об этом.

4. Если банк-получатель дебетует находящийся у него счет отправителя, то платеж отправителя считается совершенным с момента дебетования счета, причем платеж считается совершенным в объеме, в котором остаток на счете достаточен для удовлетворения требования банка-получателя.

5. Если отправитель и банк-получатель являются членами системы перевода средств, предусматривающей взаимный зачет обязательств, то платеж отправителя считается совершенным с момента получения банком-получателем окончательного расчета обязательств в порядке, установленном правилами системы.

6. При наличии договора между отправителем и банком-получателем о зачете взаимных обязательств, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона, платеж отправителя считается совершенным с момента совершения зачета в установленном данным договором порядке в объеме заченных обязательств.

7. В случаях, не предусмотренных настоящим Законом, момент исполнения отправителем обязательства оплаты банка-получателя, установленного статьей 25 настоящего Закона, определяется гражданским законодательством Республики Армения.

Статья 27. Обязательство банка бенефициара по платежу и извещению бенефициара

1. Банк бенефициара обязан выплатить бенефициару сумму акцептованного им платежного поручения в день платежа, за исключением случаев, предусмотренных статьями 17 и пунктом 4 статьи 28 настоящего Закона. Если банк бенефициара акцептовал платежное поручение после окончания операционного дня перевода средств, он обязан выплатить бенефициару указанную в платежном поручении сумму в течение следующего операционного дня перевода средств.

Банк бенефициара обязан возместить все понесенные бенефициаром убытки, ставшие следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения банком бенефициара обязанности платежа в отношении бенефициара, если банк бенефициара не докажет, что неисполнение или ненадлежащее исполнение своей обязанности в отношении бенефициара явилось следствием имеющегося у него обоснованного сомнения относительно права бенефициара на получение данного платежа.

2. Если сумма платежного поручения согласно акцептованному банком бенефициара платежному поручению подлежит уплате (кредитованию) на счет бенефициара в данном банке, то банк бенефициара обязан известить (в устной, письменной форме или электронным способом) бенефициара о поступлении платежного поручения до начала календарного дня, следующего за днем платежа. Если сумма платежного поручения не подлежит кредитованию на счет бенефициара, то банк бенефициара обязан известить бенефициара только в случае, если это требуется по платежному поручению.

3. Банк бенефициара обязан выплатить бенефициару проценты за неизвещение или извещение с опозданием бенефициара в порядке, установленном пунктом 2 настоящей статьи. Проценты начисляются с начала календарного дня, следующего за днем платежа, до дня извещения бенефициара включительно. Банк бенефициара не несет ответственности за понесенные бенефициаром убытки, ставшие следствием неизвещения или извещения с опозданием бенефициара банком бенефициара, за исключением государственной пошлины, связанной с оспариванием в судебном порядке выплаты предусмотренных настоящим пунктом процентов и платежей за юридические услуги.

Бенефициар считается извещенным с момента отправки бенефициару соответствующего извещения или выписки со счета или с момента извещения иным способом о факте получения бенефициаром платежа. Бенефициар может быть извещен по телефону или иными телекоммуникационными средствами. Извещение может быть отправлено бенефициару по почте (заказным или иным надежным письмом). Банк обязан избрать такое средство извещения и применить такой способ, которые обеспечат получение бенефициаром извещения.

4. Право бенефициара на получение платежа и возмещение его убытков, установленное пунктом 1 настоящей статьи, не могут быть изменены по договору или правилами системы перевода средств. Права бенефициара на получение извещения и процентов, предусмотренные пунктами 2 и 3 настоящей статьи, могут быть изменены по договору или правилами системы перевода средств, если бенефициар был извещен о соответствующем положении данного договора или правил до начала перевода средств.

Статья 28. Платеж банка бенефициара бенефициару

1. При кредитовании счета бенефициара, указанного банком бенефициара в платежном поручении, обязательство банка бенефициара, установленное пунктом 1 статьи 27 настоящего Закона, считается исполненным в тот момент и в таком объеме, когда и в каком размере:

- а) бенефициар в порядке, установленном пунктом 2 статьи 27 настоящего Закона, извещается о праве бенефициара на списание суммы, кредитованной на его счете, или
- б) сумму платежного поручения банк бенефициара согласно статье 31 настоящего Закона направляет на исполнение имеющихся у бенефициара обязательств, или
- в) предоставляет указанную в платежном поручении сумму в распоряжение бенефициара.

2. Если банк бенефициара, кредитующий счет бенефициара, не совершает платеж, момент исполнения обязательства банка бенефициара, предусмотренный статьей 27 настоящего Закона, определяется гражданским законодательством Республики Армения.

3. Положение заключенного с бенефициаром договора, согласно которому банк бенефициара имеет право требовать уплаченную последним сумму платежного поручения, если банк бенефициара не получил ее от отправителя, недействительно, за исключением случаев, установленных пунктом 4 настоящей статьи.

4. Правилами системы перевода средств могут быть предусмотрены условные платежи бенефициарам, совершаемые до получения банком бенефициара суммы, указанной в

акцептованном платежном поручении банка бенефициара. При совершении условного платежа бенефициару, предусмотренного правилами системы перевода средств, бенефициар обязан возвратить полученную сумму банку бенефициара, если:

- а) до начала перевода средств плательщик и бенефициар извещены о том, что платеж будет условным, и
- б) банк плательщика, банк бенефициара и бенефициар согласились применять правила, предусматривающие условные платежи, и
- в) банк бенефициара не получил от отправителя сумму акцептованного им платежного поручения.

Если бенефициар в соответствии с первым абзацем настоящего пункта обязан возвратить полученную сумму банку бенефициара, то акцептование банком бенефициара платежного поручения утрачивает силу, платежное поручение аннулируется, а платеж плательщика бенефициару, предусмотренный статьей 29 настоящего Закона, считается не совершенным.

Статья 29. Платеж плательщика бенефициару. Исполнение основного обязательства

1. За исключением случаев, предусмотренных статьей 17 и пунктом 4 статьи 26 настоящего Закона, платеж плательщика бенефициару считается совершенным с момента акцептования платежного поручения банком бенефициара в пользу бенефициара - в размере суммы акцептованного банком бенефициара платежного поручения, но не более суммы платежного поручения плательщика.

2. Если платеж, предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, совершается плательщиком с целью исполнения обязательства плательщика в отношении бенефициара (основное обязательство), то обязательство плательщика считается исполненным, за исключением случаев, когда:

- а) платеж, предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, совершен в форме и способом, противоречащими договору, повлекшему основное обязательство, и
- б) бенефициар после получения от банка бенефициара извещения о получении платежного поручения незамедлительно извещает плательщика об отказе от принятия платежа, и
- в) сумму платежного поручения бенефициар не списал со своего счета или она не была направлена на погашение иных обязательств бенефициара, и
- г) вследствие совершения платежа согласно договору бенефициар понесет убытки.

Если платеж плательщика, предусмотренный пунктом 1 настоящей статьи, не влечет исполнение плательщиком основного обязательства, то право бенефициара на получение платежа от банка бенефициара, предусмотренное статьей 27 настоящего Закона, переходит к плательщику.

3. Если сумма акцептованного платежного поручения банка бенефициара меньше суммы платежного поручения плательщика, что является следствием оплаты услуг, оказанных участникам перевода средств - одним или более банками-получателями, то основное обязательство плательщика считается исполненным в размере суммы отправленного им платежного поручения, за исключением случаев, когда плательщик отказывается по требованию бенефициара уплатить последнему сумму, уменьшенную в соответствии с настоящим пунктом.

4. Права и обязанности плательщика и бенефициара, предусмотренные настоящей статьей, могут быть изменены только по заключенному между ними договору.

ГЛАВА V

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 30. Договоры и правила системы перевода средств

1. Права и обязанности участников перевода средств могут быть изменены по заключенному между ними договору, за исключением случаев, когда эти изменения запрещаются настоящим Законом.

2. Согласно настоящему Закону, правилами системы перевода средств являются правила, которые:

а) устанавливаются Центральным банком и регулируют права и обязанности банков, являющихся сторонами переводов, совершаемых посредством его системы перевода средств, или

б) устанавливаются банками и регулируют отправку платежных поручений посредством их системы перевода средств, а также права и обязанности сторон в связи с отправкой платежных поручений.

3. За исключением случаев, установленных настоящим Законом, правилами системы перевода средств могут быть изменены взаимные права и обязанности банков-членов данной системы. Правилами системы перевода средств в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 27, пунктом 3 статьи 28, пунктом 3 статьи 35 настоящего Закона, могут быть изменены также установленные настоящим Законом права и обязанности других участников, не являющихся членами системы.

Статья 31. Право зачета банка бенефициара

1. Если банк бенефициара получил платежное поручение, согласно которому счет бенефициара в данном банке подлежит кредитованию, и бенефициар имеет в отношении данного банка обязательство, срок исполнения которого истек, то банк может в установленном законом порядке в одностороннем порядке зачесть сумму полученного платежного поручения с имеющимся в отношении него обязательством после кредитования счета бенефициара.

2. Банк бенефициара обязан направить кредитованную на счете бенефициара сумму на удовлетворение требований в отношении бенефициара, подлежащих удовлетворению в бесспорном порядке, если банк бенефициара знал или обязан был знать о наличии такого требования. Требования, подлежащие удовлетворению в бесспорном порядке, удовлетворяются за счет средств бенефициара, в установленной законом очередности.

Статья 32. Постановления об аресте или запрете, предъявляемые банку-получателю. Постановления суда о запрете на перевод средств

1. В установленном законодательством Республики Армения порядке постановлением суда могут быть запрещены только:

- а) плательщику - отправка платежного поручения;
- б) банку плательщика - акцептование платежного поручения плательщика;
- в) банку бенефициара - передача в распоряжение бенефициара средств акцептованного платежного поручения;
- г) бенефициару - списание банком бенефициара суммы акцептованного платежного поручения со своего счета.

Суд не может иным образом вмешиваться в осуществление перевода средств или запрещать иные связанные с этим действия.

2. Если на находящийся в банке-получателе счет отправителя в установленном законодательством Республики Армения порядке наложен арест или запрет, то при акцептовании платежного поручения данного отправителя банк-получатель вправе взыскать сумму платежного поручения с данного счета в первоочередном порядке, за исключением случаев, когда арест или запрет на счет наложены в срок и способом, предоставляющими банку-получателю возможность отклонить платежное поручение или совершить иные необходимые действия до акцептования платежного поручения, или если отправитель иным способом уплатил сумму платежного поручения банку-получателю.

3. Арест или запрет на средства, перечисляемые плательщиком бенефициару, может налагаться только в банке бенефициара.

Статья 33. Счет. Остаток на счете. Очередность исполнения платежных поручений

1. Счет, согласно настоящему Закону, это находящийся в банке-участнике перевода средств счет, с которого сумма платежного поручения подлежит взысканию согласно платежному поручению или отдельному распоряжению клиента. Если клиент в платежном поручении не указал счет и не сделал относительно счета иного распоряжения, то сумма

платежного поручения может быть взыскана с его любого находящегося в данном банке счета, за исключением счетов, с которых взыскание суммы платежного поручения противоречит договору обслуживания этого счета или иным ограничениям на распоряжение остатком на данном счете.

2. В аспекте настоящего Закона "остаток на счете" - это имеющиеся на данном счете средства (до востребования или срочные), которые владелец счета (клиент) или уполномоченное им лицо может списать со счета или распорядиться ими иным образом без дополнительных ограничений. Срочность счета в аспекте настоящего Закона не считается ограничением, если договором обслуживания счета не предусмотрено иное.

3. В случае получения более чем одного платежного поручения, подлежащего оплате со счета поставщика, банк может в связи с исполнением платежных поручений дебетовать счет поставщика в любой очередности.

4. Если владелец счета списывает кредитованные на его счете средства либо они направляются на исполнение его обязательств, то первыми кредитованными на счете средствами считаются средства, первыми списанные со счета или направленные на исполнение обязательств.

Статья 34. Размер процентов и порядок их начисления

1. Размер процентов, подлежащих выплате банком-получателем в установленных настоящим Законом случаях, определяется договором, заключенным между отправителем и банком-получателем или правилами системы перевода средств.

2. Если договор, заключенный между отправителем и банком-получателем, или правила системы перевода средств не определяют размер процентов, подлежащих выплате банком-получателем отправителю, то этот процент начисляется:

а) умножив соответствующую сумму на установленную Центральным банком ежегодную процентную ставку рефинансирования, поделив результат на 360, или

б) умножив соответствующую сумму на средний процент, предложенный банком-получателем на срочные вклады, поделив результат на 360,

причем при определении размера процентов, подлежащих выплате банком-получателем, за основу принимается такой порядок начисления, предусмотренный подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в результате которого подлежащий выплате процент получается наибольшим.

Статья 35. Правовое регулирование переводов средств между банками Республики Армения и иностранными банками

1. Переводы средств между участниками перевода средств - резидентами и нерезидентами Республики Армения - регулируются в соответствии с законодательством государства местонахождения банка-получателя, если договором между сторонами иное не предусмотрено.

2. Отношения между бенефициаром и банком бенефициара, связанные с переводом средств, регулируются в соответствии с законодательством государства местонахождения банка бенефициара, если договором или правилами системы перевода средств иное не предусмотрено.

Г Л А В А VI

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 36. Вступление Закона в силу

1. Настоящий Закон вступает в силу с момента опубликования.

2. Центральному банку - в двухмесячный срок со дня вступления настоящего Закона в силу установить предельные сроки совершения перевода средств, совершаемых между банками на территории Республики Армения, и ответственность банков за нарушение этих сроков.

Президент
Республики Армения

Л. Тер-Петросян

7 января 1997 года
гор. Ереван
ЗР-100