

Приложение № 13

к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «ВБ Банк»

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В ПОЛЬЗУ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ - СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи (АСП) – электронная подпись – информация, созданная с использованием секретного ключа и присоединенная к электронному документу, направляемому Клиентом посредством Согласованного средства связи.

АСП обладает следующими свойствами, присущими собственноручной подписи:

- воспроизводима только одним лицом, что обеспечивает возможность установить авторство лица, подписавшего электронный документ;
- существует неразрывная связь АСП с содержанием конкретного электронного документа и только с ним, что обеспечивает возможность установить подлинность и целостность этого электронного документа.

Заявка - заявка в рамках Правил осуществления переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей (Приложение № 13.2 к Правилам осуществления переводов).

Заявление - Заявление о предоставлении доступа к сервису платежной системы Банка России Системе быстрых платежей для осуществления Клиентом переводов в пользу получателей – физических лиц (Приложение № 13.1 к Правилам осуществления переводов).

ОПКЦ СБП – операционный центр, платежный клиринговый центр, функционирующий в рамках СБП.

Открытый ключ – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Секретным ключом и предназначенная для проверки АСП, созданного с использованием Секретного ключа и присоединенного к электронному документу, направляемому Клиентом посредством Согласованного средства связи.

Национальная система платёжных карт (НСПК) — операционный и платёжный клиринговый центр для обработки операций по банковским картам внутри России и оператор национальной платёжной системы «Мир». Является операционным и платёжным клиринговым центром Системы быстрых платежей (СБП).

Перевод – операция по переводу денежных средств с использованием платежной системы Банка России Системы быстрых платежей в пользу получателя – физического лица, осуществляемая в целях исполнения Клиентом обязательств перед таким получателем.

Распоряжение – распоряжение на осуществление Перевода через СБП, составленное Клиентом в электронном виде, подписанное АСП Клиента и направленное в Банк посредством Согласованного средства связи.

Секретный ключ – уникальная последовательность символов, сформированная Клиентом с использованием Открытого ключа и предназначенная для создания АСП Клиента в электронном документе, направляемом Клиентом посредством Согласованного средства связи.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России;

Согласованное средство связи – защищенный интерфейс, посредством которого Клиент составляет и направляет в Банк Распоряжения, а также осуществляется обмен электронными документами между Банком и Клиентом;

Счет – расчетный счет Клиента, используемый в рамках Договора для расчетов с использованием СБП, в том числе для совершения Переводов.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила осуществления переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых Платежей (далее - Правила осуществления переводов) определяют условия и порядок осуществления Клиентами переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей и устанавливают порядок информационно - технологического взаимодействия между Банком и Клиентом в рамках Правила осуществления переводов.

2.2 Обязательным условием подключения Клиента к сервису платежной системы Банка России Системе быстрых платежей является наличие у Клиента, открытого в Банке Счета.

2.3 Банк предоставляет доступ к сервису платежной системы Банка России Системе быстрых платежей только уполномоченным должностным лицам Клиента, в отношении которых Банком проведена идентификация и установлены их полномочия.

2.4 Оказание Банком услуг в рамках Правил осуществления переводов осуществляется на основании Заявления Клиента, оформленного по форме Банка (Приложение № 13.1 к Правилам осуществления переводов).

2.5 Банк вправе не принять от Клиента Заявление и отказать Клиенту в предоставлении доступа к платежному сервису Банка России Системе быстрых платежей.

2.6 Перевод осуществляется в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на Счете Клиента.

2.7 Клиент уплачивает Банку вознаграждение за осуществление Переводов в соответствии с Правилами осуществления переводов и Тарифами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Клиент вправе** направлять в Банк Распоряжения в целях осуществления Переводов. Распоряжение составляется Клиентом посредством Согласованного средства связи с применением шифрования передаваемых данных посредством АСП. Принятые от Клиента данные, в том числе содержащие Распоряжение, Банк расшифровывает, при этом в случае невозможности корректно расшифровать данные, полученные от Клиента по Согласованному средству связи, такие данные Банком не принимаются и не обрабатываются.

3.2. **Клиент обязуется:**

3.2.1. уплачивать Банку вознаграждение за осуществление Переводов в порядке и в сроки, установленные Тарифами Банка;

3.2.2. направлять в Банк Распоряжения посредством Согласованного средства связи. Предпринимать все разумные меры для предотвращения компрометации Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)), и/или АСП (далее при совместном упоминании – Средства защиты Клиента), а также по сохранению конфиденциальности и предотвращению несанкционированного доступа третьих лиц к Согласованному средству связи (или любой его части (любого компонента)) и Средствам защиты Клиента;

3.2.3. в случае компрометации или подозрения в компрометации Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)), и/или компрометации любого из Средств защиты Клиента, или подозрения на несанкционированный доступ, в том числе третьих лиц к Согласованному средству связи, или иной ситуации, которая приводит (может привести) к компрометации Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)), и/или к компрометации любого из Средств защиты Клиента, с целью предотвращения финансовых потерь, незамедлительно, способом, указанным в п.7.8 Правил осуществления переводов, проинформировать об этом Банк и инициировать процедуру замены Средств защиты Клиента не позднее дня, следующего за днем обнаружения компрометации либо подозрения в компрометации;

3.2.4. осуществить процедуру замены Средств защиты Клиента по требованию Банка, направленному в соответствии с п. 3.4.3 Правил осуществления переводов;

3.2.5. предоставлять по запросу Банка все необходимые разъяснения, справки, документы и сведения по вопросам, касающимся Переводов. При этом обязательный срок для предоставления информации по запросу Банка, направленному способом, указанным в п. 7.8 Правил по осуществлению переводов, составляет 3 (три) рабочих дня со дня получения Клиентом запроса;

3.2.6. исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами по осуществлению переводов.

3.3. **Банк обязуется:**

3.3.1. на основании Распоряжения, принятого Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (далее – поручение для СБП) и направлять его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу;

3.3.2. осуществлять информационно-технологическое взаимодействие (в том числе электронный документооборот) с Клиентом в целях осуществления Переводов;

3.3.3. информировать Клиента о Распоряжении (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения), путем направления Клиенту соответствующих уведомлений (с учетом выбранного(-ых) Клиентом в Заявлении или в последующем в Заявке способа(-ов) уведомления Банком Клиента о Распоряжениях в рамках Правил осуществления переводов). При этом уведомление об исполнении Распоряжения, направленное Банком Клиенту, одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению;

3.3.4. исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами осуществления переводов.

3.4. **Банк вправе:**

3.4.1. отказать Клиенту в принятии Распоряжений, в случае если Клиент направит в Банк заявление о закрытии Счета, либо Заявку о прекращении предоставления Банком Клиенту Услуги, либо в случае не предоставления Клиентом по запросу Банка разъяснений, справок, документов, сведений по вопросам, касающимся Переводов, либо в случае компрометации/ подозрения в компрометации Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)), и/или любого из Средств защиты Клиента, либо в случае подозрения на несанкционированный доступ, в том числе третьих лиц к Согласованному средству связи в соответствии с п. 3.2.3 или п. 3.4.3 Правил осуществления переводов, либо в случае отрицательного результата проверки АСП Клиента, которым подписано Распоряжение, либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ, и/или нормативными актами Банка России, и/или Правилами осуществления переводов;

3.4.2. приостановить или прекратить использование Клиентом Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)) на основании полученного от Клиента уведомления, в том числе, в соответствии с п. 3.2.3 правил осуществления переводов, или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Согласованного средства связи и/или любого из Средств защиты Клиента;

3.4.3. инициировать замену Средств защиты Клиента путем направления Клиенту соответствующего требования способом, указанным в п. 7.8 Правил осуществления переводов, в случае компрометации или подозрения в компрометации Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)) и/или компрометации любого из Средств защиты Клиента и/или подозрения на несанкционированный доступ, в том числе третьих лиц к Согласованному средству связи;

3.4.4. приостановить или прекратить использование Клиентом Согласованного средства связи (или любой его части (любого компонента)) в случае непредоставления Клиентом необходимых разъяснений, справок, документов и сведений по вопросам, касающимся Переводов.

3.4.5. приостановить принятие Распоряжений в случаях и в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.4.6. направлять Клиенту запросы способом, указанным в п. 7.8 Правил осуществления переводов, в целях предоставления Клиентом всех необходимых разъяснений, справок, документов и сведений по вопросам, касающимся Переводов.

4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА

4.1. В целях осуществления Перевода Клиент посредством Согласованного средства связи составляет и направляет в Банк Распоряжение с обязательным указанием:

- суммы Перевода;
- номера телефона получателя – физического лица;
- информации о банке получателя – физического лица;
- иной информации.

4.2. Банк при получении от Клиента Распоряжения:

4.2.1. проводит проверку подлинности АСП Клиента, которым подписано Распоряжение. Проверка осуществляется Банком в соответствии с внутренними правилами Банка и применяемыми Банком техническими регламентами;

4.2.2. в случае положительной проверки подлинности АСП Клиента, а также иных ограничений по Переводу, осуществляет проверку достаточности денежных средств на Счете для осуществления Перевода и уплаты Клиентом Банку вознаграждения за такой Перевод. При этом достаточность денежных средств определяется Банком исходя из остатка денежных средств на Счете за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению/ составлены Банком, но списание, по которым со Счета на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм Распоряжений, переданных Банку посредством Согласованного средства связи и принятых Банком к исполнению; сумм любых распоряжений Клиента, которые поданы к Счету в соответствии с Правилами осуществления переводов и; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом Банку вознаграждений за осуществление Переводов), а также иных сумм денежных средств, подлежащих удержанию/ списанию в соответствии с законодательством РФ, и/или нормативными актами Банка России, и/или Правилами осуществления переводов;

4.2.3. в случае достаточности денежных средств на Счете направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Переводов (далее – Запрос);

4.2.4. в случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на Запрос принимает Распоряжение к исполнению, составляет Поручение для СБП и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Переводу;

4.2.5. в случае отрицательной проверки подлинности АСП Клиента или иных ограничений по Переводу, или недостаточности денежных средств на Счете или получения Банком отрицательного ответа/ неполучения Банком ответа на Запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ/нормативными актами Банка России/Правилами осуществления переводов, Банк не принимает Распоряжение к исполнению, о чем уведомляет Клиента посредством Согласованного средства связи.

4.3. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП Поручения для СБП:

4.3.1. в случае положительного результата исполнения Поручения для СБП Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Перевода со Счета, о чем Банк уведомляет Клиента согласованным способом;

4.3.2. в случае отрицательного результата исполнения Поручения для СБП Распоряжение считается аннулированным Банком, о чем Банк уведомляет Клиента согласованным способом.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГИ

5.1. За осуществление Переводов Клиент уплачивает Банку вознаграждение в размере, определенном в Тарифах Банка. Обязательство Клиента по уплате Банку вознаграждения за осуществление конкретного Перевода возникает с момента исполнения Банком Распоряжения, поданного в отношении такого Перевода. Вознаграждение за осуществление Перевода взимается Банком, путем списания денежных средств со Счета или с любого иного банковского счета, открытого Клиенту в Банке, на что Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на условиях определенных Договором, в котором установлены условия и порядок предоставления Клиенту банковских продуктов и услуг и порядок их оплаты.

6. СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

6.1. Услуга начинает предоставляться Клиенту с даты регистрации Банком Клиента в информационной системе Банка.

6.2. В случае, если Клиент направит Банку заявление о закрытии Счета или расторжении в целом Договора, Банк вправе отказаться от исполнения осуществления переводов в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом Клиента в порядке, установленном в п. 6.8 Правил осуществления переводов.

6.3. До момента прекращения предоставления Услуги (включительно) по любому основанию стороны обязаны полностью урегулировать взаиморасчеты по обязательствам сторон из Правил осуществления переводов, данное обязательство продолжает действовать и после прекращения предоставления Услуги до полного урегулирования таких взаиморасчетов.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами осуществления переводов, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

7.2. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший у Клиента вследствие:

7.2.1. некорректного оформления Клиентом Распоряжений;

7.2.2. ошибочно переданных Клиентом в Банк Распоряжений;

7.2.3. несанкционированного доступа посторонних лиц к Согласованному средству связи (или его любой части (любого компонента)), и/или к информации о любом из Средств защиты Клиента;

7.2.4. воздействия вредоносного программного обеспечения на программно-аппаратные средства Клиента, взаимодействующие с Согласованным средством связи;

7.2.5. срывов и помех на линии связи, используемой Клиентом при работе с Согласованным средством связи.

7.3. Информация, полученная сторонами в рамках исполнения Перевода, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.4. Клиент гарантирует Банку, что все операции, совершаемые по Счету носят легитимный характер, не нарушают действующего законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

7.5. Стороны признают юридическую силу документов, направленных и полученных посредством Согласованного средства связи, подписанных АСП стороны, аналогично документам на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица.

7.6. Согласованное средство связи не является электронным средством платежа.

7.7. Клиент вправе обращаться в Банк с Заявкой в целях прекращения предоставления банковской услуги, изменения способа уведомления Банком Клиента о Распоряжениях в рамках Правил осуществления переводов, а также в иных целях по согласованию с Банком.

7.8. Стороны направляют друг другу документы/уведомления/сообщения, предусмотренные Правилами осуществления переводов посредством Системы Faktura.ru.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОСТУПА К СЕРВИСУ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ СИСТЕМЕ
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПЕРЕВОДОВ В ПОЛЬЗУ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ –
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Полное наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя/ Ф.И.О. физического лица занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой - далее Клиент	
ИНН:	
ОГРН:	

Настоящим заявлением Клиент:

Присоединяется полностью и безусловно в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам осуществления переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей и просит зарегистрировать его в сервисе платежной системы Банка России Система быстрых платежей.

При расчетах с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей Клиент просит использовать:

расчетный счет в рублях Российской Федерации	№
--	---

В указанных целях Клиент поручает Банку передавать АО «НСПК», участникам Системы быстрых платежей, отправителям денежных средств любую относящуюся к Клиенту информацию, в том числе о номере счета, торговых точках Клиента.

Клиент наделяет полномочиями по доступу к сервису платежной системы Банка России Системе быстрых платежей следующих лиц:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество

Клиент устанавливает следующий способ направления Банком Клиенту уведомлений о распоряжениях в рамках Правил осуществления переводов:

- ☐ Уведомления о Распоряжениях направляются Банком посредством Согласованного средства связи
- ☐ Уведомления о Распоряжениях направляются Банком посредством Согласованного средства связи путем направления push-уведомлений

_____	_____	_____/_____/_____ (Ф.И.О.)
Должность (при наличии)	подпись	

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

Электронная подпись

ОТМЕТКИ БАНКА¹

Заявление принял:

_____	_____	_____
(должность уполномоченного лица Банка)	(подпись)	(ФИО)

«_____» _____ 20__ г.

¹ Заполняется в случае предоставления Заявления в подразделение Банка на бумажном носителе.

**ЗАЯВКА В РАМКАХ УСЛОВИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В ПОЛЬЗУ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ –
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ СИСТЕМЫ
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Полное наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя - далее Клиент	
ИНН:	

Настоящей заявкой Клиент просит:

1. ☐ Прекратить предоставление Банком Клиенту услуги по осуществлению Переводов в рамках Правил осуществления переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей

приостановить или прекратить использование Клиентом Согласованного средства связи

2. Прекратить направление Банком Клиенту уведомлений о Распоряжениях в рамках Правил осуществления переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей следующим способом:

- ☐ Уведомления о Распоряжениях направляются Банком посредством Согласованного средства связи
- ☐ Уведомления о Распоряжениях направляются Банком посредством Согласованного средства связи путем направления push-уведомлений

3. Установить следующий способ направления Банком Клиенту уведомлений о Распоряжениях в рамках Правил осуществления переводов в пользу получателей – физических лиц с использованием сервиса платежной системы Банка России Системы быстрых платежей:

- ☐ Уведомления о Распоряжениях направляются Банком посредством Согласованного средства связи
- ☐ Уведомления о Распоряжениях направляются Банком посредством Согласованного средства связи путем направления push-уведомлений

_____ /
(Должность (при наличии))

_____ /
подпись

_____ /
(Ф.И.О.)

М.П.

«_____» _____ 20__ г.

Электронная подпись

ОТМЕТКИ БАНКА²

Заявление принял:

_____ /
(должность уполномоченного лица Банка)

_____ /
(подпись)

_____ /
(ФИО)

«_____» _____ 20__ г.

² Заполняется в случае предоставления Заявления в подразделение Банка на бумажном носителе.