

Утверждено
Решением Правления
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Протокол № 27-03 от 27.03.2024

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ
ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
В АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

Термины и определения

В настоящих Правилах используются термины и определения, установленные Правилами осуществления перевода денежных средств по банковским счетам в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ», Договором банковского счета и Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2», если в тексте Правил явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в Правилах, имеют следующие значения:

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»).

Договор - заключенный между Клиентом и Банком договор путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

Договор банковского счета - заключенный между Клиентом и Банком договор банковского счета, по которому Банк открыл Клиенту Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2» - заключенный между Клиентом и Банком договор использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2», по которому Банк оказывает Клиенту услуги по приему и исполнению документов, предоставленных Клиентом в электронной форме при проведении безналичных расчетов по Счетам Клиента.

Заявление о предоставлении Услуги - оферта Клиента, составленная по утвержденной Банком форме и поданная Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном п. 1.4 настоящих Правил, с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги и, при необходимости, регистрации Клиента и (или) его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

Информационные системы Банка - программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об Операциях, и обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом и ОПКЦ СБП для целей совершения Операций.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Правилам в целях совершения Операций. Под «Клиентом» в настоящих Правилах понимаются Клиент-получатель и Клиент-платательщик при совместном упоминании.

Клиент-получатель – Клиент (резидент РФ) - получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

Клиент-платательщик – Клиент (резидент РФ), по Распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

Операция СБП В2В (Операция) - операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

ОПКЦ СБП - Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

Платежная ссылка – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП.

Получатель - зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Правилах понимается в том числе Клиент-получатель.

Плательщик - зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Правилах понимается в том числе Клиент-платательщик.

Правила – Правила осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в рамках Договора обслуживания в Системе «iBank 2».

Правила СБП - документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

Распоряжение - распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк

при наличии технической возможности с использованием Системы в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки, подписанное (защищенное) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика в порядке и на условиях, урегулированных Договором обслуживания в Системе «iBank 2».

Сервис быстрых платежей (СБП) - сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

Счет - банковский счет в рублях, открытый в Банке Клиенту, режим которого позволяет совершать Операции, за исключением счетов Клиентов, находящихся в процедуре банкротства, Счетов со специальным режимом и иных банковских (специальных) счетов, по которым может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации и (или) соглашением Сторон, в том числе с использованием электронного средства платежа, либо требуется дополнительный контроль для совершения операций со стороны Банка или иного лица (Контролера).

Система - Система электронных платежей БАНК-КЛИЕНТ (Система «iBank 2»), предоставляющая Клиенту возможность осуществлять Операции. О возможности осуществления Клиентом Операции свидетельствует наличие в Системе пользовательского интерфейса СБП для выполнения Операции СБП В2В.

Услуга - оказываемая Банком Клиенту в рамках Договора услуга по совершению Операций.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила являются Приложением и неотъемлемой частью Договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2», Договором банковского счета и Правил осуществления перевода денежных средств по банковским счетам в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

1.2. Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуги.

1.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента.

1.4. Офертой Клиента по условиям настоящих Правил признается:

1.4.1. Заявление Клиента-получателя на присоединение к Правилам и регистрацию вида деятельности в ОПКЦ СБП для совершения Операций. Указанное заявление направляется Клиентом-получателем в Банк с использованием Системы в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-получателя в порядке и на условиях, урегулированных Договором обслуживания в Системе «iBank2». Акцептом Банка оферты Клиента-получателя признается присвоение такому электронному документу статуса «Исполнен» в Системе.

1.4.2. Направление Клиентом-плательщиком в Банк первого Распоряжения на исполнение. Акцептом Банка такой оферты Клиента-плательщика признается исполнение Распоряжения.

1.5. Клиент может направить в Банк оферту при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы.

1.6. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами. В случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента акцепта Банком оферты Клиента, но не ранее регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

1.7. В соответствии с условиями Договора Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и внесения изменений о Клиенте в ОПКЦ СБП в установленном Правилами СБП порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом для его регистрации в ОПКЦ СБП, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, предоставленных в ОПКЦ СБП при регистрации.

1.8. В соответствии с условиями Договора Клиент-получатель поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации и, при необходимости, последующего изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП в установленном Правилами СБП порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом-получателем для регистрации и (или) изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

1.9. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за

совершение Операций по условиям Договора устанавливаются Договором банковского счета и Тарифами Банка.

1.10. Оказание Услуги по Договору осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, условиями настоящих Правил, Договора банковского счета и Договором обслуживания в Системе «iBank2». В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) Правил СБП, условия Договора, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) Правилам СБП.

1.11. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил и Тарифами размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила) и Тарифы путем их опубликования за десять календарных дней до даты введения в действие путем публичного оповещения в помещении Банка и на сайте Банка в сети Интернет <https://www.mcbank.ru/>.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

2.1.1. При наличии Счета Клиента в течение срока предоставления Услуги (в том числе при наличии такой технической возможности):

- Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и вида деятельности Клиента-получателя (в случае, если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления о предоставлении Услуги, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента-получателя.

- Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе для реализации возможности совершения Операций.

- По запросу Клиента-получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки, ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП, сообщать Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передавать данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами СБП.

2.1.2. При совершении Операций круглосуточно, в режиме реального времени:

- Осуществлять прием Информационными системами Банка электронных запросов Системы на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям.

- Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций в соответствии с Правилами СБП.

- Осуществлять передачу Информационными системами Банка Системе электронных сообщений от ОПКЦ СБП по Операциям.

- На основании Распоряжений Клиента-плательщика, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилами СБП и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

- Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

- Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

- Осуществлять информирование Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе согласно порядку и условиям Договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2». При этом информирование Клиента-плательщика об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

- Осуществлять информирование Клиента-плательщика о списании со Счета денежных средств, а Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции с помощью Системы согласно порядку и условиям Договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2».

2.1.3. Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами СБП.

2.1.4. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

2.1.5. В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на

стороне Системы и (или) Информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы и (или) Информационных систем Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП.

2.2.2. Отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению Распоряжения в случае:

- Отсутствия технической возможности для проведения Операции.
- Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.
- Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами.
- В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и (или) Договором обслуживания в Системе «iBank2».

2.2.3. Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

- Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки.
- Несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя.
- В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО.

2.2.4. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы в случаях и в порядке, установленных Договором банковского счета и (или) Договором обслуживания в Системе «iBank2», в том числе в случае выявления Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

2.2.5. Приостанавливать исполнение Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Договором банковского счета.

2.2.6. Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Правил и (или) Правил СБП и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором банковского счета.

2.2.7. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Операции информацию о Клиенте и (или) об Операции, необходимую для совершения Операции, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. В порядке и в сроки, установленные Договором и Тарифами, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, определенном в соответствии с Договором и Тарифами.

2.3.2. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций.

2.3.3. Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами СБП и (или) Банком.

2.3.4. Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила СБП, условия настоящих Правил, Договора банковского счета и Договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2».

2.3.5. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка в установленном настоящими Правилами порядке информации по Операциям.

2.3.6. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в данных, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее пяти календарных дней с даты произошедших изменений.

2.4. Клиент-получатель обязан:

2.4.1. Предоставлять Плательщикам действующую Платежную ссылку, содержащую достоверные реквизиты Клиента-получателя.

2.4.2. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в данных, ранее представленных для регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее пяти календарных дней с даты произошедших изменений.

2.5. Клиент-платательщик обязан направлять в Банк Распоряжения в строгом соответствии с условиями Договора.

2.6. Клиент вправе:

2.6.1. При наличии шаблона в Системе направить в Банк Заявление о предоставлении Услуги в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2»».

2.6.2. При получении уведомлений, указанных в п. 2.1.4 настоящих Правил, воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком в соответствии с Договором банковского счета.

2.7. Клиент-платательщик вправе при наличии технической возможности Системы и при условии регистрации Клиента-плательщика в ОПКЦ СБП осуществлять Операции в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента-плательщика в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

2.8. Клиент-получатель вправе при наличии технической возможности Системы и при условии регистрации Клиента-получателя и его вида деятельности в ОПКЦ СБП передавать в Банк данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА И ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА-ПОЛУЧАТЕЛЯ В ОПКЦ СБП

3.1. Если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то направляя Заявление о предоставлении Услуги Клиент тем самым поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП.

3.2. Банк получив в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, от Клиента Заявление о предоставлении Услуги направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию Клиента.

3.3. Банк информирует Клиента о его регистрации в ОПКЦ СБП путем присвоения соответствующего статуса Клиенту в Системе.

3.4. Если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя, то направляя Заявление о предоставлении Услуги Клиент-получатель тем самым поручает Банку зарегистрировать его вид деятельности в ОПКЦ СБП.

3.5. Банк получив от Клиента-получателя Заявление о предоставлении Услуги направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию вида деятельности Клиента-получателя.

3.6. Банк информирует Клиента-получателя о регистрации его вида деятельности в ОПКЦ СБП путем присвоения Заявлению о предоставлении Услуги соответствующего статуса в Системе.

3.7. Клиент может направить в Банк Заявление о предоставлении Услуги при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Банк осуществляет Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и Договором обслуживания в Системе «iBank2».

4.2. Банк осуществляет Операции при соблюдении в совокупности следующих условий:

4.2.1. Плательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

4.2.2. Вид деятельности Получателя зарегистрирован в ОПКЦ СБП.

4.2.3. Платежная ссылка, используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции.

4.2.4. Операция соответствует установленным Правилами СБП и (или) требованиям Банка для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

4.3. В целях осуществления Операции Клиент-платательщик передает в Банк с использованием Системы Распоряжение.

4.4. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке, и иные обязательные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП и Договором банковского счета реквизиты для осуществления Операции.

4.5. Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, урегулированных Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2», а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком.

4.6. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Операции и уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такую Операцию. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента-плательщика 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 Системы; сумм любых распоряжений Клиента-плательщика, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором банковского счета; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионных вознаграждений), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) Договором банковского счета.

4.7. Операции за счет кредита, предоставленного Банком Клиенту - плательщику не осуществляются.

4.8. В случае достаточности денежных средств на Счете, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции.

4.9. В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции.

4.10. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

4.10.1. В случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции со Счета.

4.10.2. В случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

4.11. В случае отрицательной проверки Распоряжения и (или) лимитов и иных ограничений по Операции и (или) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете и (или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и (или) Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2», Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

4.12. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает в Банк с использованием Системы данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-получателя в порядке и на условиях, урегулированных Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2».

4.13. По запросу Клиента-получателя, направленного в соответствии с п. 4.12 настоящих Правил, Банк передает в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки.

4.14. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса сообщает Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передает данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами СБП.

4.15. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает Плательщику данные Платежной ссылки.

4.16. Банк получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Клиента-получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента-получателя.

5. ЛИМИТЫ ОПЕРАЦИЙ

5.1. В целях предотвращения мошеннических операций Банк имеет право установить лимиты оказания Услуги (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций (далее – Лимиты операций). Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах.

5.2. Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операции превышает Лимит операций на одну Операцию.

5.3. Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операций за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит операций. Возобновление оказания Услуги производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты операций.

6. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

6.1. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2».

6.2. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и (или) каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

6.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуги по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы и (или) Информационных систем Банка, если в течении периода восстановления работоспособности указанных систем Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях в соответствии с Договором банковского счета.

6.4. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги по причине сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП.

6.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

6.6. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции.

6.7. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги, возникшую по причинам, находящимся вне контроля Банка, в том числе вызванным действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

6.8. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги или ненадлежащее оказание Услуги по причине неточных данных, содержащихся в реквизитах Платежной ссылки, в том числе связанных с не уведомлением или несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменениях данных

о Клиенте и (или) вида деятельности Клиента-получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылки.

6.9. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и (или) Плательщиках, ставших ему известными при проведении Операции и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

6.10. Клиент несет ответственность за достоверность данных предоставляемых Клиентом в Банк с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

6.11. Клиент-получатель несет ответственность за достоверность данных предоставляемых Клиентом-получателем в Банк с целью регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 30 (тридцать) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего уведомления, если иные сроки расторжения Договора не предусмотрены Правилами.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без объяснения причин, письменно уведомив об этом Клиента за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом

случае Договор считается прекращенным по истечении 7 (семи) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.

7.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом Клиента за 1 (один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:

- по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;
- при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае прекращения участия Банка в СБП.

В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

7.5. Стороны пришли к соглашению, что Договор прекращает свое действие со дня прекращения действия последнего Договора банковского счета и (или) Договора обслуживания в Системе «iBank2», заключенного(-ых) между Банком и Клиентом.

7.6. Прекращение Договора не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и Договором использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» «iBank 2».

8.2. В случае несоответствия между отдельными положениями Договора, законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП, соответствующие положения Договора не применяются до их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП, при этом прочие положения Договора сохраняют свою силу.

8.3. Клиент гарантирует Банку, что все Операции, совершаемые по Счету, носят легитимный характер, не нарушают законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

8.4. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от ОПКЦ СБП по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.