



АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ

**ПРАВИЛА
предоставления услуги переводов денежных
средств с использованием сервиса В2В Системы
быстрых платежей для юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в «АО «АБ «РОССИЯ»**

действует с «30» мая 2025 г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах предоставления услуги переводов денежных средств с использованием сервиса В2В Системы быстрых платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Правила В2В) используемые термины и определения имеют следующие значения:

Банк - АО «АБ «РОССИЯ».

Выписка по счёту - документ, формируемый в АБС в электронном виде, передаваемый программным путём в Систему ДБО, в целях предоставления Клиенту сведений об операциях за период и остатках по Счёту Клиента в формате, установленном Системой ДБО, по факту отражения операций в бухгалтерском балансе Банка.

Договор В2В - заключенный между Клиентом и Банком договор путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил В2В, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу.

Договор банковского счета - договор банковского счёта, определяющий порядок предоставления Банком услуг по расчётно-кассовому обслуживанию Клиента.

Договор ДБО – договор определяющий общие условия предоставления Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО, заключенный с Банком путём присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Правила ДБО), размещённым на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru.

Заявление о предоставлении услуги переводов денежных средств с использованием сервиса В2В Системы быстрых платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Заявление о предоставлении Услуги) - заявление Клиента о присоединении к Правилам В2В, составленное по форме Банка и направленное в Банк в порядке, предусмотренном п. 2.5 настоящих Правил В2В, с целью заключения Договора В2В и оказания Банком Клиенту Услуги и, при необходимости, регистрации Клиента и (или) его ТСП в ОПКЦ СБП.

Клиент – Клиент-плательщик и Клиент-получатель.

Клиент-плательщик – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) Счет в Банке, открытый на основании Договора банковского счета и присоединившееся(-ийся) к настоящим Правилам В2В, по Распоряжению и за счет которого осуществляется Перевод В2В со Счета.

Клиент-получатель – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) Счет в Банке, открытый на основании Договора банковского счета и присоединившееся(-ийся) к настоящим Правилам В2В, в пользу которого и на Счет которого осуществляется Перевод В2В.

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

ОПКЦ СБП - операционный и платежный клиринговый центр при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»).

Платежная ссылка - ссылка на адрес в сети Интернет, сформированная ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами и Стандартами СБП, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП. Платежная ссылка может быть:

– многоразовой Платежной ссылкой, которая может быть использована в течение неограниченного периода времени для выполнения множества Переводов В2В. Многоразовая Платежная ссылка может не содержать в себе следующие реквизиты Перевода В2В: сумма перевода, назначение платежа, сумма НДС, в таком случае указанные реквизиты заполняются Плательщиком при оформлении распоряжения на Перевод В2В.

– одноразовой Платежной ссылкой, которая может быть использована в течении ограниченного периода времени для выполнения единичного Перевода В2В, ее повторное использование не допускается.

Повторный Перевод В2В - повторная операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП, содержащая те же реквизиты Получателя (Плательщика) и ту же сумму перевода в случае отказа Банка в совершении Перевода В2В, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

Порядок осуществления переводов – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по счетам корпоративных клиентов в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru в разделе «Открытие и ведение счетов».

Получатель - зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее (-ий) счет в кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Перевод В2В.

Плательщик - зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее (-ий) счет в кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Перевод В2В.

Правила и Стандарты 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.

Представитель – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Распоряжение - распоряжение Клиента - плательщика на совершение Перевода В2В, переданное в Банк с использованием Системы ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика в порядке, определенном Договором ДБО. Для осуществления Перевода В2В принимаются Распоряжения на сумму не более лимита, установленного Правилами и Стандартами СБП и (или) Тарифами Банка. Перевод денежных средств с использованием СБП возможен только на счет Получателя, являющегося резидентом Российской Федерации.

Система быстрых платежей (СБП) - сервис переводов денежных средств Банка России в режиме реального времени, порядок работы которого регламентирован Правилами и Стандартами СБП.

Счет - счет в валюте Российской Федерации, открытый в Банке Клиенту, доступный Клиенту в интерфейсе раздела «СБП В2В» Системы ДБО iBank для совершения Операций СБП.

Система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» (Система ДБО) - автоматизированная система обмена электронными документами (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), предоставляющая Клиенту возможность осуществлять Переводы В2В. Осуществление Переводов В2В доступно в Системе ДБО iBank с использованием пользовательского интерфейса раздела «СБП В2В».

Тарифы - система ставок комиссионного вознаграждения, действующая в установленных тарифных зонах, за услуги, оказываемые Банком Клиентам и порядок их взимания.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – имущественный комплекс, используемый Клиентом (Получателем) для реализации товаров (работ, услуг), оплачиваемых в рамках операций Перевода В2В.

Услуга - услуга по регистрации Клиента, ТСП в ОПКЦ СБП и совершению Переводов В2В, оказываемая Банком Клиенту в рамках Договора В2В.

QR-код - двумерный графический код, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила В2В регулируют порядок и условия предоставления Услуги и являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договора ДБО и условиями Правил В2В положения и условия Правил В2В имеют преимущественную силу для предоставления Услуги. Банк осуществляет предоставление Услуги в соответствии с Правилами В2В, действующими на момент её оказания. Действующая версия Правил В2В размещается на сайте Банка по адресу: www.abr.ru.

2.2. Правила В2В являются типовыми для всех Клиентов и в совокупности с Заявлением о предоставлении Услуги и Тарифами являются Договором В2В, заключаемым между Банком и Клиентом.

2.3. Заключение Договора В2В осуществляется посредством присоединения Клиента к настоящим Правилам В2В в целом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании Заявления о предоставлении Услуги, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом.

Договор В2В считается заключенным между Банком и Клиентом с даты предоставления в интерфейсе Системы ДБО раздела «СБП В2В», запрошенного Клиентом в разделе «СБП настройка» интерфейса Системы ДБО.

2.4. Заявление о предоставлении Услуги (Приложение № 1 к настоящим Правилам В2В) может быть предоставлено в Банк одним из следующих способов:

– на бумажном носителе, подписанное Клиентом (Представителем Клиента) и заверенное оттиском печати (при наличии);

– с использованием Системы ДБО при наличии у Клиента (Представителя Клиента) действующих ключей электронной подписи в виде сканированного образа на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом электронная подпись в сообщении и подпись в сканированном образе заявления должны принадлежать одному лицу. Такое заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента заключить договор с Банком и приравнивается к документу в письменной форме.

2.5. В целях осуществления Переводов В2В Банк осуществляет все необходимые действия по регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и его ТСП и, при необходимости, по внесению изменений в данные о Клиенте и его ТСП в ОПКЦ СБП в установленном Правилами и Стандартами СБП порядке в соответствии с разделом 3 настоящих Правил В2В.

2.6. Банк, обеспечивая осуществление Переводов В2В в соответствии с разделом 4 настоящих Правил В2В, вправе установить лимиты оказания Услуги в целях предотвращения мошеннических операций (ежемесячные, на одну операцию Перевода В2В и др.), которые учитываются при осуществлении Переводов В2В (далее - Лимиты операций).

2.7. Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента посредством их указания в Тарифах. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за совершение Переводов В2В по условиям Договора В2В устанавливаются Тарифами.

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ В ОПКЦ СБП

3.1. Банк осуществляет регистрацию в ОПКЦ СБП Клиента, ТСП Клиента-получателя, Платежной ссылки Клиента-получателя.

3.2. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП осуществляется Банком на основании Заявления о предоставлении Услуги.

Если Клиент был зарегистрирован в ОПКЦ СБП ранее, то повторная регистрация Клиента в ОПКЦ СБП не требуется,

3.3. Регистрация первого ТСП Клиента-получателя осуществляется Банком на основании Заявления о предоставлении Услуги.

В Заявлении о предоставлении Услуги на подключение ТСП Клиенту-получателю необходимо указать «Вид деятельности» из справочника МСС-кодов, который будет отражать деятельность ТСП и предоставляемые Клиентом-получателем услуги и товары. Подробно правила указания вида деятельности изложены в Стандарте ОПКЦ СБП «Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (МСС)»¹. При указании для ТСП Клиента-получателя вида деятельности, которая требует лицензии (специального разрешения) в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиент-получатель должен предоставить в Банк документы, подтверждающие наличие действующей лицензии (специального разрешения).

Банк информирует Клиента о его регистрации в ОПКЦ СБП и Клиента-получателя о регистрации его ТСП в ОПКЦ СБП, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о предоставлении Услуги.

Регистрация второго и последующего ТСП (при необходимости) доступна Клиенту-получателю в пользовательском интерфейсе сервиса «СБП В2В» Системы ДБО, при этом информация о ТСП отобразится в списке подключенных к СБП ТСП в пользовательском интерфейсе сервиса «СБП В2В» Системы ДБО.

Для регистрации Банком нескольких ТСП, в рамках которых Клиент-получатель предполагает получать денежные средства с использованием Переводов В2В, Клиент в Заявлении о предоставлении Услуги предоставляет данные по каждому ТСП.

3.4. Регистрация Платежной ссылки осуществляется Банком по инициативе Клиента-получателя, для чего Клиент – получатель в Системе ДБО выбирает вид Платежной ссылки (многоразовая или одноразовая Платежная ссылка) и вводит в Системе ДБО реквизиты для осуществления перевода денежных средств по операции Перевода В2В, в том числе выбирает Счет для зачисления денежных средств в рамках Перевода В2В, обслуживаемый в Системе ДБО.

Банк по запросу Клиента-получателя, направленного в соответствии с настоящим пунктом Правил В2В, передает в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивает изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки.

После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса успешно зарегистрированная в ОПКЦ СБП Платежная ссылка и (или) изображение QR-кода доступны в пользовательском интерфейсе сервиса «СБП В2В» Системы ДБО. Банк не несет ответственность за корректность введенных Клиентом для создания Платежной ссылки реквизитов.

¹ Стандарт ОПКЦ СБП «Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (МСС)»¹ размещен на сайте <https://sbp.nspk.ru>.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПЕРЕВОДОВ В2В

4.1. Банк осуществляет Переводы В2В в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Правилами В2В, а также Порядком осуществления переводов в порядке, соответствующем установленному в отношении распоряжений о переводе денежных средств в рамках сервисов срочного и несрочного переводов.

В дополнение к указанному, Клиенту может быть отказано в исполнении Перевода В2В в случаях, предусмотренных п. 5.2.2 – 5.2.4 настоящих Правил В2В.

4.2. Банк осуществляет Переводы В2В при соблюдении в совокупности следующих условий:

4.2.1. Платательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

4.2.2. ТСП Получателя зарегистрировано в ОПКЦ СБП.

4.2.3. Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Перевода В2В, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Перевода В2В.

4.2.4. Перевод В2В соответствует установленным Правилами и Стандартами СБП и (или) Банком требованиям для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

4.3. В целях зачисления денежных средств в размере суммы Перевода В2В на Счет Клиента-получателя:

4.3.1. Клиент-получатель в целях осуществления Переводов В2В передает плательщику данные ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или изображение QR-кода. Клиент-получатель вправе установить срок действия Платежной ссылки (QR-кода) от 1 (одних) суток до 90 (девяноста) суток, если Клиент-Получатель не установил срок действия Платежной ссылки (QR-кода) при ее создании, то срок действия по умолчанию составляет 3 (три) суток.

4.3.2. 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 Перевода В2В на Счет Клиента-получателя, указанный в Платежной ссылке.

4.4. В целях осуществления Перевода В2В на основании Распоряжения Клиента-плательщика:

4.4.1. Клиент-плательщик в целях осуществления Переводов В2В передает в Банк с использованием Системы ДБО Распоряжение. При переходе по Платежной ссылке Клиенту-плательщику предоставляется проект Распоряжения в пользу получателя, предзаполненный реквизитами из Платежной ссылки.

Если Получателем была предоставлена многоразовая Платежная ссылка, то Клиент-плательщик указывает в Распоряжении недостающие данные (сумма платежа, назначение платежа). Обязательным требованием при подготовке Распоряжения является заполнение поля «Назначение платежа», если оно не заполнено в Платежной ссылке (QR-код) Получателя. Клиент-плательщик обязан проверить корректность реквизитов Распоряжения в рамках Перевода В2В. При корректности реквизитов Распоряжения Клиент-плательщик (уполномоченное лицо Клиента-Плательщика) направляет его в Банк по Системе ДБО.

4.4.2. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке, и иные обязательные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами СБП реквизиты для осуществления Перевода В2В.

4.4.3. Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке, соответствующем установленному Договором ДБО, Порядком осуществления переводов в отношении распоряжений о переводе денежных

средств в рамках сервисов срочного и несрочного переводов, в том числе контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для осуществления Перевода В2В и уплаты комиссионного вознаграждения за такой Перевод В2В, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по Переводам В2В, установленным Правилами и Стандартами СБП и (или) Банком. Переводы В2В за счет кредитных средств, предоставленных Банком Клиенту-плательщику, не осуществляются.

4.4.4. При положительном результате проверки Банком Распоряжения в соответствии с п. 4.4.3 настоящих Правил В2В Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Перевода В2В. После получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банк принимает Распоряжение к исполнению.

4.4.5. При отрицательном результате проверки Банком Распоряжения в соответствии с п. 4.4.3 настоящих Правил В2В, или при получении Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) от ОПКЦ СБП на запрос Банка о возможности осуществления Перевода В2В, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

5.1. Банк обязуется:

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

5.1.1.1. Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и ТСП Клиента-получателя (в случае, если Правилами и Стандартами СБП для совершения Переводов В2В требуется регистрация ТСП Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления о предоставлении Услуги, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения ТСП Клиента-получателя в процессе регистрации нового ТСП.

5.1.1.2. Сообщить Клиенту о результатах регистрации в ОПКЦ СБП в соответствии с п. 3.3 настоящих Правил В2В.

5.1.1.3. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе ДБО для реализации возможности совершения Переводов В2В.

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

5.1.1.5. Информировать Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений в рамках Перевода В2В (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению) посредством присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе ДБО и предоставления Выписки по счету в порядке, определенном Договором ДБО.

5.1.1.6. Информировать Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по операциям Перевода В2В посредством изменения остатка денежных средств на Счете и предоставления Выписки по счету.

5.1.2. Поддерживать требования по безопасности использования СБП в соответствии с Правилами и Стандартами СБП.

5.1.3. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование спорных ситуаций по переводам В2В в порядке, определенном Договором ДБО и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

5.1.4. В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы ДБО, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств в соответствии с Договором ДБО посредством размещения информации на внешнем сайте Банка в разделе «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему ДБО) <https://online.abr.ru/ru/html/login.html> или <https://ibank.abr.ru/ibank2/#/>, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы ДБО.

5.1.5. Отказать в совершении Перевода В2В, при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

5.1.6. Уведомлять Клиента любым доступным способом, в том числе по Системе ДБО, на e-mail, в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, указанным в заявлении на открытие банковского счета или полученным Банком при идентификации Клиента, об отказе в исполнении Перевода В2В или о приостановлении зачисления в рамках Перевода В2В в случае выявления операции /получении информации от ОПКЦ СБП о признании данной операции соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также предоставлять Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и о возможности совершения Повторного Перевода В2В.

5.1.7. Отказать Клиенту-плательщику в совершении Повторного Перевода В2В в случае получения от Банка России информации (сведений), содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – База данных Банка России), и относящейся к Получателю/ Клиенту-получателю Перевода В2В, и уведомить Клиента-плательщика любым доступным способом, в том числе по Системе ДБО, на e-mail, в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, указанным в заявлении на открытие банковского счета или полученным Банком при идентификации Клиента-плательщика, об отказе в совершении Повторного Перевода В2В с указанием причины отказа и уведомить о возможности совершения последующего Повторного Перевода В2В с указанием срока, по истечении которого возможно совершение последующего Повторного Перевода В2В.

5.1.8. Совершить последующий Повторный Перевод В2В в случае отказа в совершении Повторного Перевода В2В в соответствии с п. 5.1.7 настоящих Правил В2В, по истечении 2 (двух) календарных дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом-плательщиком Повторного Перевода В2В, при отсутствии иных установленных законодательством и настоящими Правилами ДБО оснований не совершать последующий Повторный Перевод В2В. Если истечение указанного срока выпадает на выходной/праздничный день, то последующий Повторный Перевод В2В в первый рабочий день, следующий за таким выходным/праздничным днем.

5.1.9. Приостановить оказание Услуги в соответствии с полученным от Клиента Заявлением на отключение услуги переводов денежных средств с использованием сервиса В2В Системы быстрых платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам В2В (далее – Заявление на отключение Услуги).

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать суммы комиссионного вознаграждения по переводам В2В со Счета Клиента-плательщика в порядке заранее данного акцепта в момент списания денежных средств по переводам В2В со Счета Клиента-плательщика, в соответствии с условиями Договора банковского счета, Тарифами и условиями настоящих Правил В2В.

Списывать суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий Правил и Стандартов СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП. Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Клиента.

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

5.2.2.1. Отсутствия технической возможности для осуществления переводов В2В.

5.2.2.2. Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для осуществления перевода В2В.

5.2.2.3. Поступления распоряжения на сумму перевода В2В, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами и Стандартами СБП и (или) лимитам операций, установленным Тарифами (если сумма перевода В2В превышает лимит операций на один перевод В2В или сумма перевода В2В за определенный период времени (месяц 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.

5.2.3. Отказать Клиенту-плательщику в исполнении распоряжения в случае получения отказа на зачисление денежных средств в рамках перевода В2В от банка получателя;

5.2.4. Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных операций по переводу денежных средств в рамках СБП в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами В2В, Правилами и Стандартами СБП, законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП платежной ссылки и (или) в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП платежной ссылки в случае:

5.2.5.1. Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП платежной ссылки и (или) запроса изображения QR-кода.

5.2.5.2. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Правилами В2В.

5.2.6. Отказывать в исполнении перевода В2В в адрес Клиента-получателя в случае:

– выявления факта изменения реквизитов получателя и инициировать расторжение Договора В2В в порядке, предусмотренном в п. 7.3 настоящего Договора В2В, в случае не предоставления получателем необходимых документов,

– закрытия Счета Клиента-получателя и инициировать расторжение Договора В2В в порядке, предусмотренном в п. 7.3 настоящего Договора В2В.

– если режим Счета Клиента-получателя не предусматривает зачисление переводов В2В.

5.2.7. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Правил В2В и Правил и Стандартов СБП.

5.2.8. Приостанавливать предоставление услуги с направлением уведомления Клиенту способами, определенными п. 7.6. настоящих Правил В2В, при возникновении однократной просрочки оплаты услуг Банка, в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Правил В2В и (или) Правил и Стандартов СБП.

Банк возобновляет предоставление Услуги, после погашения всей суммы задолженности по оплате услуг Банка, если это послужило причиной приостановления обслуживания, либо после устранения иных причин приостановления. При этом Банк оставляет за собой право в случае непогашения задолженности в течение 6 (шести) календарных месяцев отказаться от Договора В2В по истечении указанного срока.

5.2.9. Отказаться Клиенту в заключении Договора В2В и/или расторгнуть Договор В2В в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Правилами В2В, Договором банковского счета, Договором ДБО.

5.2.10. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами В2В, Правилами и Стандартами СБП, законодательством РФ.

5.2.11. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Переводам В2В информацию о Клиенте и (или) о Переводе В2В, необходимую для совершения Перевода В2В, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Правилами В2В.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Оплачивать услуги Банка по Договору В2В в порядке, сроки и в размере, определенном Тарифами.

5.3.2. Обеспечить наличие денежных средств на Счете в размере, достаточном для списания комиссионного вознаграждения в соответствии с пп. 5.3.1. настоящих Правил, а также иных комиссий, предусмотренных Тарифами.

5.3.3. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Переводов В2В.

5.3.4. Соблюдать лимиты по суммам Переводов В2В и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами В2В, Правилами и Стандартами СБП и (или) Банком.

5.3.5. Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила и Стандарты СБП, условия настоящих Правил В2В, при предоставлении Плательщикам Платежной ссылки и (или) QR-кода, так и при направлении Распоряжения в Банк.

5.3.6. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка в установленном пп. 5.1.1.5 – 5.1.1.6 настоящих Правил В2В порядке информации по Переводам В2В.

5.3.7. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в ранее предоставленных для регистрации Клиента и (или) ТСП в ОПКЦ СБП сведениях, и представлять новые сведения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты произошедших изменений.

5.3.8. Контролировать исполнение Банком Переводов В2В, регулярно проверять движение денежных средств по Счетам.

При несогласии с исполненным Переводом В2В в случае утраты доступа к Системе ДБО и (или) использования Системы ДБО без добровольного согласия в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, Клиент обязан направить в Банк уведомление об обнаружении факта утраты доступа к Системе ДБО и (или) использования Системы ДБО без добровольного согласия клиента в произвольной форме, а в случае Компрометации/ подозрения на Компрометацию Ключа (-ей) ЭП дополнительно Заявление о компрометации в соответствии с Договором ДБО следующими способами:

– на бумажном носителе, подписанное представителем Клиента и заверенное печатью (при наличии)

или

– по Системе ДБО (при наличии у Клиента нескомпрометированных Ключей ЭП) - в адрес операционного подразделения, осуществляющего обслуживание Клиента, в виде сканированного образа подписанного заявления в формате «Письмо».

При нарушении Клиентом срока информирования Банка в случае обнаружения факта утраты доступа к Системе ДБО и (или) использования Системы ДБО без добровольного согласия клиента, Банк не возмещает Клиенту сумму Перевода В2В, совершенного с использованием Системы ДБО без добровольного согласия Клиента.

5.3.9. Возмещать Банку суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Клиента и его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий Правил и Стандартов СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. При получении уведомлений, указанных в пп. 5.1.4 настоящих Правил В2В, воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком в соответствии с Договором банковского счета.

5.4.2. Плательщик вправе при наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Плательщика в ОПКЦ СБП осуществлять Переводы В2В в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Плательщика в порядке, предусмотренном Правилами и Стандартами СБП и настоящим Договором В2В.

5.4.3. Получатель вправе при наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Получателя и его ТСП в ОПКЦ СБП передавать в Банк данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Правилами и Стандартами СБП и настоящим Договором В2В.

5.4.4. Обращаться в Банк с целью получения консультационной поддержки по вопросам проведения операций по Переводам В2В.

5.4.5. Совершать Повторный Перевод В2В, содержащий реквизиты Получателя и ту же сумму перевода в случае получения уведомления об отказе Банка в исполнении Перевода В2В, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

5.4.6. Расторгнуть Договор В2В в любое время, предоставив в Банк Заявление на отключение Услуги в порядке, аналогичном предусмотренному п.2.5 настоящих Правил В2В.

6. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ В2В

6.1. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами В2В, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, Договором банковского счета и Договором ДБО.

6.2. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора В2В 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 ДБО, 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 Перевода В2В, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора В2В.

6.6. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Перевода В2В.

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) ТСП Получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылке.

6.9. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и (или) Плательщиках, ставших ему известными при проведении Перевода В2В, 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. Получатель несет ответственность за достоверность данных, предоставляемых Получателем в Банк с целью регистрации его ТСП и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе отказаться от Договора В2В в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом Банк. При этом Стороны проводят взаиморасчёты по обязательствам, возникшим из Договора В2В до даты его расторжения.

7.3. Банк вправе отказаться от Договора В2В, предварительно уведомив об этом Клиента в порядке, определенном п. 7.6 настоящих Правил В2В:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;
- при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами В2В;
- в случае прекращения участия Банка в СБП;
- в случае неоплаты Клиентом предоставленных Банком услуг по Договору В2В в течение 6 (шести) и более месяцев;
- в случае получения Банком от ОПКЦ СБП информации о невозможности регистрации Клиента.

7.4. Действие настоящего Договора В2В автоматически прекращается без предварительного уведомления в случае расторжения Договора ДБО и/или при закрытии последнего открытого в Банке Счета.

7.5. Прекращение оказания Банком Услуги по любому основанию не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком.

7.6. Уведомления в рамках Договора В2В могут быть направлены одним из способов, определенных Договором ДБО.

Информирование Клиентов о Правилах В2В (в том числе изменениях и дополнениях

в Правила В2В) и Тарифах осуществляется всеми перечисленными способами или одним из них:

- на сайте Банка по адресу www.abr.ru;
- в подразделениях Банка (с адресами мест нахождения Банка можно ознакомиться на сайте Банка);
- посредством Системы ДБО.

7.7. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением настоящего Договора В2В, его исполнением или толкованием отдельных его положений разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения согласия, подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора В2В регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Правилами В2В, Договором банковского счета и Договором ДБО.

8.2. В случае несоответствия между отдельными положениями Договора В2В, законодательством Российской Федерации и (или) Правилами и Стандартами СБП, соответствующие положения Договора В2В не применяются до их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и (или) Правилами и Стандартами СБП, при этом прочие положения Договора В2В сохраняют свою силу.

8.3. Стороны соглашаются, что при наличии ограничений, установленных Банком России, указами Президента Российской Федерации и иными нормативными актами, устанавливающими особые правила проведения Переводов В2В, Правила В2В действуют в части, не противоречащей данным нормативным актам.

8.4. Клиент гарантирует Банку, что все Переводы В2В, 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, не противоречат требованиям и ограничениям, установленным законодательством Российской Федерации, принятым в целях защиты национальных интересов Российской Федерации в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств и международных организаций в отношении Российской Федерации, ее граждан и юридических лиц.

8.5. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Системы ДБО 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.

8.6. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего Договора В2В, а также любой информации и данных, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Договора В2В, не раскрывать и не разглашать третьим лицам факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны. Обязательство сохранения конфиденциальности не распространяется на общедоступную информацию, а также на предоставление информации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обязательства Сторон по обеспечению конфиденциальности сохраняются в течение всего срока действия настоящего Договора В2В и 1 (одного) года после его прекращения.

8.7. Приложения к Договору, являющиеся неотъемлемой частью Договора:

8.7.1. Приложение №1. Форма «Заявление о предоставлении /изменении услуги переводов денежных средств с использованием сервиса В2В Системы быстрых платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

8.7.2. Приложение №2. Форма «Заявление об отключении услуги переводов денежных средств с использованием сервиса В2В Системы быстрых платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Название ТСП на английском языке (латинскими буквами)			
Вид деятельности ТСП (код МСС)			
Адрес ТСП	Индекс:		Город:
Контактное лицо ТСП	ФИО		
	Телефон		

Настоящим Клиент, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», дает свое согласие Акционерному обществу «Акционерный Банк «РОССИЯ» (Банк), расположенному по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1, на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) моих персональных данных, предоставленных им Банку, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение на следующих условиях: перечень персональных данных Клиента, передаваемых Банку на обработку; сведения, содержащиеся в настоящем заявлении; обработка персональных данных осуществляется с целью заключения и исполнения ДКБО ИП; в случае достижения целей обработки персональных данных Банк прекращает обработку и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами; персональные данные Клиента подлежат хранению в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации; данное согласие действует с момента подписания настоящего Заявления и до истечения 5 (пяти) лет после прекращения ДКБО и/или ДКБО ИП, а в случае отказа Банка в акцепте настоящего Заявления - до истечения 5 (пяти) лет с момента такого отказа; при получении заявления от Клиента об отзыве согласия на обработку персональных данных, Банк прекращает обработку и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты получения указанного заявления, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Персональные данные могут передаваться на обработку в АО «НСПК», расположенному по адресу: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11.

Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

подпись

дата

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято.

дата

подпись

ФИО

Приложение № 2
к Правилам предоставления услуги переводов
денежных средств с использованием сервиса
В2В Системы быстрых платежей для
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКЛЮЧЕНИИ УСЛУГИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА В2В СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В АО «АБ «РОССИЯ» (УСЛУГА)**

Клиент	
<i>указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму</i>	
в лице	
<i>указывается должность и ФИО лица, являющегося единоличным исполнительным органом, или единоличным исполнительным органом управляющей компании Клиента</i>	
действующий на основании	
ИНН	
ОГРН/ ОГРНИП	
НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ в соответствии с Правилами предоставления услуги переводов денежных средств с использованием сервиса В2В Системы быстрых платежей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»	
ПРОСИТ	
отключить Услугу и расторгнуть договор о предоставлении Услуги.	

Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	
_____	_____
подпись	дата
ОТМЕТКИ БАНКА	
Заявление принято	_____
_____	_____
подпись	ФИО