

Порядок обмена электронными документами с использованием сервиса Системы быстрых платежей Системы ДБО iBank

1. Термины и определения.

Выписка по счету - документ, формируемый в АБС «ЦФТ-Банк» в электронном виде, передаваемый программным путем в Систему ДБО, в целях предоставления Клиенту сведений об операциях за период и остатках по Счету Клиента в формате, установленном Системой ДБО, по факту отражения операций в бухгалтерском балансе Банка.

Оперативная информация об операциях за период и остатках по Счету доступна Клиенту в течение Операционного дня. Обновление сведений происходит в автоматическом режиме при входе Клиента в Систему ДБО.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту, предназначенный для осуществления обмена электронными документами между Клиентом и Банком, в том числе при наличии открытого Счета в Банке – для передачи Клиентом Банку Распоряжений на совершение одной или нескольких операций по Счету Клиента, электронных документов по валютному контролю, и иных документов, необходимых для фиксирования информации в целях выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, электронных документов произвольного формата, а также предоставления Банком информации о Счете Клиента (при его наличии) и иных сведений и документов.

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

Договор ДБО - договор, определяющий порядок предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО, заключенный между Банком и Клиентом, посредством присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Правила ДБО), размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru (далее – Сайт Банка).

Договор СБП - договор, заключенный между Клиентом и Банком, путем присоединения Клиента к условиям Правил 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) или Правил предоставления услуги переводов денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу физических лиц с использованием сервиса В2С через Систему быстрых платежей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Правила В2С), по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услуги СБП.

Заявления об установлении / снятии ограничений – Заявление об установлении / снятии ограничений на работу в Системе ДБО по форме Приложения к Правилам ДБО.

Заявление на отключение услуги - заявление Клиента на отключение услуги переводов денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей по форме приложения к Правилам В2В/Правилам В2С.

Идентификатор получателя - номер мобильного (сотового) телефона Получателя, используемый в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета Получателя при переводах с использованием СБП.

Клиент - юридическое лицо, за исключением кредитных организаций, индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) Счет в Банке, открытый на основании Договора банковского счета и присоединившееся(-ийся) к Правилам В2В/Правилам В2С, являющийся плательщиком по Переводам В2В, Переводам В2С.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности усиленной неквалифицированной ЭП/ усиленной квалифицированной ЭП.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания усиленной неквалифицированной ЭП/ усиленной квалифицированной ЭП.

Код подтверждения – набор символов или сообщение, поступившие в Систему ДБО, используемые для подтверждения доступа к Системе ДБО в целях дополнительной Аутентификации Уполномоченного лица Клиента и/или одобрения перевода денежных средств Уполномоченным лицом Клиента, формируемые посредством:

- Устройства подтверждения, определенного Банком¹;
- получения от Банка SMS-кода.

Компрометация - утрата доверия к тому, что используемый логин, пароль, Ключ ЭП недоступны третьим лицам, а также наличие оснований считать, что Мобильное устройство доступно неуполномоченным лицам, независимо от того, нанесён или нет ущерб Банку и/или Клиенту.

Мобильное устройство - мобильное устройство (телефон, смартфон, планшет и т.д.), работающее под управлением операционной системы iOS / Android, на котором есть доступ в сеть Интернет.

Операционный день - операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

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

Операции СБП – Перевод В2В и Перевод В2С при совместном упоминании.

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

Перевод В2С²– операция по переводу денежных средств в рублях в пользу Получателя, осуществляемая Клиентом с помощью Системы ДБО с использованием СБП, за исключением операции возврата произведенной физическим лицом оплаты товаров, работ и услуг Клиента.

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:

– многократной Платежной ссылкой, которая может быть использована в течение неограниченного периода времени для выполнения множества переводов. Многократная Платежная ссылка может не содержать в себе следующие реквизиты: сумма перевода, назначение платежа, сумма НДС, в таком случае указанные реквизиты заполняются Плательщиком при оформлении Распоряжения СБП;

¹Услуга генерации Кода подтверждения с помощью Устройства подтверждения не предоставляется при использовании Канала доступа «Мобильный Бизнес-Клиент» и Канала доступа «Интеграционный Клиент-Банк».

² Функциональность доступна с момента технической реализации

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

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/ /Перевод В2С.

Повторный Перевод - повторная операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая в пользу Получателя с использованием СБП, содержащая те же реквизиты Получателя и ту же сумму перевода в случае отказа Банка в совершении Перевода В2В/Перевода В2С соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

Получатель ФЛ - физическое лицо - получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Перевод В2С.

Получатель ЮЛ - 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.

Получатель – при совместном упоминании Получатель ФЛ и Получатель ЮЛ.

Порядок обмена ЭД СБП - Порядок обмена электронными документами с использованием сервиса Системы быстрых платежей Системы ДБО iBank.

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 Клиента – 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.

Привязка счета³- процедура предоставления Покупателем банку Покупателя согласия (поручения) на перевод денежных средств (разовый или периодический) с использованием СБП со счета Покупателя, в отношении которого дано такое согласие, по запросу ТСП, в отношении которого дано такое согласие, для совершения операции без дополнительного подтверждения (распоряжения) Покупателя.

Распоряжение СБП - распоряжение Клиента на совершение Перевода В2В, Перевода В2С, переданное в Банк с использованием Системы ДБО в форме электронного документа Системы ДБО, подписанное электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке, определенном Договором ДБО. При составлении распоряжения на совершение Перевода В2В используется Платежная ссылка или QR-код, содержащие реквизиты для перевода денежных средств. Для осуществления Перевода В2В, Перевода В2С принимаются Распоряжения СБП 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 дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» (Система ДБО) - автоматизированная система обмена электронными документами (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), предоставляющая Клиенту возможность

³ В случае необходимости получать оплату за товары (работы, услуги) с использованием QR-кода или Привязки счета требуется заключение с Банком Договора комплексного обслуживания по предоставлению АО АБ «РОССИЯ» услуг эквайринга и проведения расчетов по переводам физических лиц с использованием Системы быстрых платежей

осуществлять Операции СБП. Осуществление Операций СБП доступно в Системе ДБО iBank с использованием пользовательского интерфейса разделов «СБП В2В», «СБП В2С».

Срок действия Ключей ЭП:

– для усиленной неквалифицированной ЭП – максимальный срок, допустимый нормативной документацией разработчика к используемому СКЗИ, рассчитанный с момента создания Ключа ЭП в Системе ДБО. В случае если в эксплуатационной документации срок не указан, то он не превышает 3 (трех) календарных лет;

– для усиленной квалифицированной ЭП – срок, определяемый с момента регистрации Ключа ЭП в Системе ДБО до истечения срока действия сертификата ЭП, выпущенного аккредитованным удостоверяющим центром.

Статус ЭД - параметр Электронного документа, определяющий текущий статус его обработки.

Стороны - Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

Система быстрых платежей (СБП) - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий Клиенту в режиме реального времени совершать переводы денежных средств, порядок работы которого регламентирован Правилами и Стандартами СБП.

Счет - счет в валюте Российской Федерации, открытый в Банке Клиенту, доступный Клиенту в интерфейсе разделов «СБП В2В», «СБП В2С» Системы ДБО iBank для совершения Операций СБП.

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.

Уполномоченное лицо Клиента (Уполномоченное лицо, УЛ) - физическое лицо - Представитель Клиента, наделенный Клиентом определенными Полномочиями для работы в Системе ДБО.

Услуги СБП⁴ – оказываемые Банком Клиенту услуги по регистрации Банком Клиента, Счета Клиента и ТСП в ОПКЦ СБП и проведению Операций СБП в порядке и на условиях, определенных Правилами В2В/Правилами В2С. Осуществление Операций СБП доступно в Системе «iBank» с использованием раздела «СБП В2В»/ раздела «СБП В2С».

Устройство подтверждения - аппаратно-техническое устройство, отвечающее требованиям Положения № 821-П, выдаваемое Клиенту и предназначенное при использовании Канала «Клиент-Банк Онлайн» Системы ДБО для дополнительной Аутентификации Клиента при подтверждении доступа к Системе ДБО и/или для подтверждения ЭПД Клиента. Перечень разрешенных к использованию устройств устанавливается Банком.

Электронный документ (ЭД) - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, в том числе Электронный платежный документ. Виды ЭД, передача которых Сторонами возможна по Системе ДБО, определены Правилами ДБО.

⁴ сервис Системы быстрых платежей обеспечивается в объеме технически реализованной и доступной в нем функциональности. В случае необходимости получения услуг торгового эквайринга, интернет-эквайринга в Банке с возможностью получать оплату за товары (работы, услуги) с использованием платежной NFC-таблички, POS-терминала, а также с использованием QR-кода или Привязки счета требуется заключение с Банком Договора комплексного обслуживания по предоставлению АО АБ «РОССИЯ» услуг эквайринга и проведения расчетов по переводам физических лиц с использованием Системы быстрых платежей

Электронный платежный документ (ЭПД) - ЭД, формат которого установлен Системой ДБО, подписанный ЭП необходимого количества уполномоченных на подписание ЭПД лиц Клиента, и содержащий поручение/Распоряжение Клиента о совершении операции по Счету.

Электронная подпись (ЭП) – электронная подпись в соответствии с положениями Федерального закона № 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями). Для целей Порядка в качестве ЭП Уполномоченного лица выступает усиленная неквалифицированная ЭП, усиленная квалифицированная ЭП.

SMS-код – определенный набор символов, направленных Банком в SMS-сообщении на Номер телефона УЛ, используемый для формирования Кода подтверждения.

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком Клиенту на Номер телефона УЛ.

QR-код – двумерный графический код, сформированный по стандартам СБП, являющийся изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, и предназначенный для формирования Плательщиком ЮЛ распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП или для оплаты физическими лицами товаров (работ/услуг), приобретаемых у Клиента.

2. Общие положения

2.1. Клиенту доступно проведение операций с использованием раздела «СБП В2В» и раздела «СБП В2С» (далее при совместном упоминании – функциональность СБП) Системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) при наличии в Банке открытого Счета и заключенного Договора СБП.

Раздел «СПБ В2В» используется для осуществления операций по переводу денежных средств, совершаемых в Системе ДБО между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках СБП.

Раздел «СПБ В2С» используется для осуществления операций по переводу денежных средств, совершаемых в Системе ДБО со Счета Клиента на банковский счет Получателя ФЛ в рамках СБП. Функциональностью раздела «СБП В2С» в Системе ДБО также предусмотрена возможность совершения возврата⁵ денежных средств покупателю - физическому лицу за ранее оплаченные товары (работы, услуги) согласно требованиям ОПКЦ СБП и формирования QR-кода или осуществления Привязки счета в целях обеспечения¹² приема от покупателей – физических лиц оплаты за товары (работы, услуги) через СБП.

Операции СБП совершаются Банком при условии регистрации в ОПКЦ СБП участников расчетов – Плательщика и Получателя ЮЛ, вида деятельности получателя (ТСП), а также Платежной ссылки/ QR-кода в ОПКЦ СБП, используемой при совершении Перевода В2В и позволяющей однозначно установить реквизиты получателя платежа. Переводы В2С совершаются при наличии у Получателя ФЛ счета в кредитной организации, являющейся участником СБП.

2.2. Банк осуществляет приём и обработку Распоряжений СБП (ЭПД), передаваемых с использованием функциональности СБП Системы ДБО, круглосуточно, кроме времени необходимого для установки обновлений или профилактических работ. Активной Стороной в установлении соединения (сеансов связи) и в процессе приёма-передачи ЭД, информации об их статусах, Выписок по счёту и сообщений является Клиент. Клиент обязан на периодической основе инициировать сеанс связи с Банком (вход в Систему ДБО) для своевременного получения информации из Банка.

2.3. Система ДБО состоит из следующих компонентов:

- сервер, расположенный на территории Банка;

⁵ Использование функциональности требует заключения с Банком Договора комплексного обслуживания по предоставлению АО АБ «РОССИЯ» услуг эквайринга и проведения расчетов по переводам физических лиц с использованием Системы быстрых платежей

– клиентская часть, доступ к которой, обеспечивается с использованием компьютеров Клиента и/или Мобильного устройства Уполномоченного лица Клиента (клиентское рабочее место).

2.4. В Системе ДБО все действия по формированию, редактированию и подписанию Распоряжения СБП (ЭПД) производятся в клиентской части. Клиент несёт полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к клиентской части Системы ДБО, Ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк ЭД.

2.5. Для защиты Распоряжения СБП (ЭПД), передаваемых по Системе ДБО, Стороны используют ЭП и Коды подтверждения.

Распоряжение СБП (ЭПД) порождает обязательства Сторон в рамках Договора СБП, если он надлежащим образом оформлен, заверен корректной (-ыми) ЭП Уполномоченных лиц, зашифрован и передан с использованием раздела СБП Системы ДБО, получен, расшифрован, проверен и принят к исполнению.

Распоряжение СБП (ЭПД) порождает права и обязанности Сторон по Договору ДБО, Договору СБП, договорам банковского счета, другим соглашениям, в рамках которых происходит взаимодействие с использованием Системы ДБО, если передающей Стороной ЭД оформлен надлежащим образом и передан по Системе ДБО, а принимающей Стороной - получен, проверен и принят в соответствии с настоящим Порядком обмена ЭД СБП.

2.6. Передаваемые при взаимодействии Сторон Распоряжения СБП (ЭПД), заверенные ЭП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями и скреплёнными печатями Сторон (независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет).

2.7. Банк осуществляет Операции СБП в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, Правилами В2В/Правилами В2С, размещенными на Сайте Банка.

2.8. Порядок осуществления Операций СБП, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.9. Основанием для исполнения Банком Распоряжений (ЭПД) Клиента является соответствие Распоряжения СБП (ЭПД) Клиента требованиям оформления платёжных документов, установленным Правилами и Стандартами СБП, нормативными документами Банка России, Правилами В2В/Правилами В2С.

2.10. В случае установления Клиентом ограничений прав на работу в Системе ДБО по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента и/или ограничений по параметрам операций в Системе ДБО на основании Заявления об установлении/снятии ограничений, Банк принимает к исполнению Распоряжение СБП (ЭПД) Клиента с учётом установленных ограничений.

2.11. Осуществление операций с использованием функциональности СБП возможно только в рамках лимитов по переводу денежных средств, установленных ОПКЦ СБП и Тарифами Банка.

3. Этапы электронного документооборота:

- формирование Распоряжений СБП (ЭПД), подписание ЭП;
- передача и приём Распоряжений СБП (ЭПД);
- проверка Распоряжений СБП (ЭПД);
- подтверждение получения Распоряжений СБП (ЭПД) Банком;
- прием к исполнению отзыв, возврат (аннулирование) и исполнение Распоряжений СБП (ЭПД);
- подтверждение исполнения Распоряжения СБП (ЭПД) (предоставление Выписки по счету);
- хранение и учёт ЭД (ведение архивов ЭД).

3.1. Формирование и подписание Распоряжений СБП (ЭПД) ЭП осуществляется в следующем порядке:

3.3.1. При использовании функциональности СБП ЭПД оформляется путём заполнения стандартной (экранной) формы документа, предусмотренной в интерфейсе функциональности СБП в Системе ДБО для данного вида ЭПД, т.е. внесения данных в форму документа согласно наименованиям полей. При оформлении ЭПД Система ДБО осуществляет автоматический контроль наличия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭПД являются все обязательные для данного вида ЭПД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭПД является невозможным.

3.3.2. Сформированный ЭПД подписывается ЭП Уполномоченных лиц Клиента в количестве, и в порядке, установленном Договором ДБО, и передаётся в Банк с использованием Системы ДБО.

3.3.3. При каждом подписании Распоряжения СБП (ЭПД) в рамках функциональности СБП Система ДБО запрашивает подтверждение Распоряжения СБП (ЭПД), которое осуществляется с применением Кода подтверждения.

3.3.4. Код подтверждения действителен для применения в течение 5 (пяти) минут с момента получения. В случае необходимости для подтверждения Распоряжения СБП (ЭПД) требуется повторить процедуру получения Кода подтверждения.

3.3.5. Выбор способа подтверждения Распоряжения СБП (ЭПД) осуществляется Клиентом в соответствии с Договором ДБО в разрезе каждого Уполномоченного лица. Банк в Системе ДБО осуществляет настройку способа подтверждения Распоряжения СБП (ЭПД), определённого Клиентом.

3.3.6. Особенности формирования Распоряжений СБП (ЭПД) при осуществлении Переводов В2В с использованием раздела «СБП В2В».

Банк осуществляет Перевод В2В на основании Распоряжения СБП (ЭПД), переданного в Банк Клиентом посредством Системы ДБО, содержащего реквизиты получателя платежа в соответствии с Платежной ссылкой и иные обязательные реквизиты, определенные законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП.

Перевод В2В осуществляется в следующем порядке:

– Клиент, являющийся Плательщиком, при получении Платежной ссылки от Получателя ЮЛ:

- либо переходит по Платежной ссылке, полученной от Получателя ЮЛ, и на отобразившейся странице выбирает банк из списка банков, поддерживающих переводы СБП В2В, далее авторизуется в Системе ДБО;

- либо в интерфейсе раздела «СБП В2В» Системы ДБО в разделе «Переводы» нажимает кнопку «Новый» и в отобразившемся диалоговом окне «Новый перевод» указывает Платежную ссылку, полученную от Получателя ЮЛ, далее нажимает кнопку «Продолжить»,

– после чего в интерфейсе раздела «СБП В2В» отобразится экранная форма электронного документа «Перевод ЮЛ или ИП через СБП», предзаполненная данными полученной Платежной ссылкой,

– Клиент заполняет пустые поля электронного документа «Перевод ЮЛ или ИП через СБП», являющегося распоряжением на осуществление Перевода В2В. Обязательным является заполнение поля «Назначение платежа», если оно не заполнено в Платежной ссылке,

– по факту нажатия кнопки «Оплатить» и подписания ЭП сформированный документ отправляется в Банк;

– после того, как документ переходит в финальный статус, перевод отображается в разделе «Переводы». Клиенту в указанном разделе доступен к просмотру актуальный статус документа.

При совершении операции в разделе «СБП В2В» Клиент несет ответственность за корректность реквизитов Распоряжения.

3.3.7. Особенности формирования Распоряжений СБП (ЭПД) при осуществлении Переводов В2С с использованием раздела «СБП В2С».

Перевод В2С осуществляется в следующем порядке:

- Клиент в интерфейсе раздела «СБП В2С» Системы ДБО заполняет поля экранной формы электронного документа «Перевод физическому лицу через СБП», являющегося распоряжением на осуществление Перевода В2С. нажимает кнопку «Далее»,
- по факту подписания ЭП сформированный документ отправляется в Банк;
- после того, как документ переходит в финальный статус, перевод отображается в разделе «Переводы». Клиенту в указанном разделе доступен к просмотру актуальный статус документа.

При совершении операции в разделе «СБП В2С» Клиент несет ответственность за корректность ввода параметров операции (суммы, номера мобильного телефона получателя).

3.4. **Передача и прием Распоряжений СБП (ЭПД):**

3.4.1. Распоряжение СБП (ЭПД) считается исходящим от отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭПД), если:

- Распоряжение СБП (ЭПД) подписан с использованием Ключа ЭП отправителя;
- Срок действия Ключа ЭП, использованного (использованных) для подписания ЭПД на момент проверки не истёк;
- Банк не уведомлен о Компрометации Ключа (-ей) ЭП отправителя;
- срок действия полномочий лица, подписавшего Распоряжение СБП (ЭПД) ЭП не истёк.

3.4.2. Распоряжение СБП (ЭПД) не считается исходящим от отправителя (Уполномоченное лицо Клиента/работник Банка, производящий обработку ЭПД), если:

- ЭД не прошёл проверку на целостность текста и подлинность ЭП;
- Банк уведомлен о Компрометации Ключа ЭП отправителя, с использованием которого был подписан ЭПД.

3.5. **Проверка подлинности доставленного Распоряжения СБП (ЭПД)** включает:

- расшифровку Распоряжения СБП (ЭПД);
- проверку Распоряжения СБП (ЭПД) на соответствие установленному формату для данного вида Распоряжения СБП (ЭПД) в Системе ДБО;
- проверку подлинности ЭП, которыми подписано Распоряжение СБП (ЭПД);
- контроль полноты и целостности Распоряжения СБП (ЭПД).

3.5.1. В случае положительного результата проверки, Распоряжение СБП (ЭПД) принимается к исполнению или подлежит дальнейшей обработке. Отправителю направляется подтверждение о получении Распоряжения СБП (ЭПД) в форме Смены статуса ЭД в Системе ДБО.

3.5.2. В случае ошибки при дешифрации либо неудовлетворительном результате проверки ЭП, Отправитель получает по Системе ДБО формируемое программным путем служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки, то есть об отказе в приёме ЭПД.

3.5.3. Банк осуществляет проверку корректности составления Распоряжения СБП (ЭПД) и подлинности ЭП Клиента после подтверждения Уполномоченным лицом Клиента отправки соответствующего Распоряжения СБП (ЭПД) Кодом подтверждения в соответствии с требованиями подп. 3.1.3 настоящего Порядка обмена ЭД СБП.

3.6. **Статусы Распоряжений СБП (ЭПД) в Системе ДБО:**

3.6.1. Свидетельством того, что Распоряжение СБП (ЭПД) принят/ не принят Банком к исполнению, является изменение Статуса ЭД в интерфейсе сервиса СБП Системы ДБО.

3.6.2. Распоряжение СБП (ЭПД) считается полученным Банком только в случае, если он имеет статус⁶ «На исполнении»/ «Исполнен»/ «Исполнена».

3.6.3. Распоряжение СБП (ЭПД) считается полученным Банком и не принятым к исполнению (отказанным в исполнении) в случае, если он имеет статус «Отвергнут» / «Отклонена».

3.6.4. При отсутствии изменения статуса отправленного Распоряжения СБП (ЭПД) отправляющая Сторона должна уведомить принимающую Сторону о данном факте в день отправки Распоряжения СБП (ЭПД) любым доступным способом. Принимающая Сторона не несёт ответственности за неисполнение не полученных или не принятых Распоряжений СБП (ЭПД)⁷.

3.6.5. Информация о Статусе ЭД доступна Клиенту для просмотра во время сеансов связи с использованием Системы ДБО. Статусы ЭД, однозначно отражающие их текущее состояние, автоматически отображаются в Системе ДБО и синхронизируются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

3.7. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) и исполнение Распоряжения СБП (ЭПД) по Операциям СБП.

3.7.1. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) и исполнение Распоряжений СБП (ЭПД), переданные с использованием функциональности СБП Системы ДБО, осуществляется в автоматическом режиме в Системе ДБО в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П с учетом следующих особенностей:

3.7.1.1. Распоряжения СБП (ЭПД) по Операциям СБП оформляются в соответствии с требованиями Банка России, в том числе к перечню реквизитов и форме документов, которые отражены в экранной форме электронного документа в интерфейсе раздела «СБП В2С» / «СБП В2В» Системы ДБО.

3.7.1.2. При регистрации Распоряжений СБП (ЭПД) по Операциям СБП программным путем в Системе ДБО, фиксируются дата и время его поступления, уникальный идентификатор Распоряжения СБП (ЭПД), дата и время исполнения /отказа в исполнении Банком.

3.7.1.3. Контроль целостности Распоряжения СБП (ЭПД) по Операциям СБП осуществляется в Системе ДБО посредством автоматической проверки неизменности реквизитов Распоряжения СБП (ЭПД), структурный контроль осуществляется в Системе ДБО посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения СБП (ЭПД) на соответствие требованиям, установленным Правилами и Стандартами СБП.

3.7.1.4. Контроль отсутствия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется в соответствии с требованиями статей 8 и 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

При выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Банк отказывает в совершении Операции СБП и информирует о возможности совершения Клиентом повторной Операции СБП, содержащей те же реквизиты получателя и ту же сумму перевода с использованием СБП.

⁶ Здесь и далее по тексту: Статусы ЭД по мере расширения функционала Системы могут изменяться, дополняться.

⁷ Уведомление может быть получено только во время сеанса связи с Банком.

3.7.1.5. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком однократно при приеме к исполнению Банком каждого Распоряжения СБП (ЭПД) в пределах доступного остатка собственных денежных средств на Счете на момент совершения операции.

Доступный остаток на Счете определяется как текущий фактический остаток на Счете на момент совершения операции за вычетом следующих сумм денежных средств: сумм ограничений, сумм заблокированных денежных средств, сумм денежных средств, недоступных для списания в соответствии с решениями ФНС/ФТС о приостановлении операций по Счету / постановлениями судебных приставов-исполнителей, судебными актами об аресте денежных средств на Счете, сумм кредитных денежных средств, предоставленных в форме «овердрафт».

Если установлена достаточность денежных средств на Счете для исполнения всех Распоряжений, предъявленных к Счету, то Операция СБП подлежит незамедлительному исполнению (при отсутствии иных причин для отказа в операции).

3.7.1.6. Контроль на соответствие лимитам и ограничениям, установленным Правилами и Стандартами СБП и/или Банком, в порядке, определенном ОПКЦ СБП, и/или Клиентом в порядке, определенном Договором ДБО.

Контроль осуществляется программным путем в Системе ДБО. Исполнение Распоряжений СБП (ЭПД) осуществляется Банком в рамках лимитов, установленных ОПКЦ СБП и Тарифами Банка, а также с учётом установленных Клиентом ограничений прав на работу в Системе ДБО и ограничений по параметрам операций в Системе ДБО (при наличии) по какому-либо из Уполномоченных лиц Клиента.

3.7.2. Отзыв. Возврат (аннулирование) Распоряжений СБП (ЭПД):

3.7.2.1. Процедуры отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжения СБП (ЭПД) не предусмотрены в силу незамедлительности исполнения Распоряжения СБП (ЭПД) с использованием СБП.

3.7.3. Исполнение Распоряжений СБП (ЭПД):

3.7.3.1. Банк исполняет Распоряжение СБП (ЭПД) посредством списания денежных средств в сумме Перевода В2В/ Перевода В2С со Счета при положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения СБП (ЭПД) с учетом следующего:

3.7.3.1.1. Банк отказывает в исполнении Распоряжения СБП (ЭПД) в случае получения отказа от ОПКЦ СБП в проведении операции, в том числе по признакам мошенничества и в целях предотвращения совершения операций без добровольного согласия Клиента в случаях и в порядке, определенных Правилами и Стандартами СБП, в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации и Договорами СБП.

3.7.3.1.2. Частичное исполнение Распоряжения СБП (ЭПД) не предусмотрено.

3.7.3.2. При исполнении Банком поступившего Распоряжения СБП (ЭПД) в интерфейсе функциональности СБП Системы ДБО отображается отметка об исполнении в виде смены Статуса ЭД в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка обмена ЭД СБП.

3.7.3.3. Уведомлением Клиента о совершении операции Клиента по Счёту (-ам) с использованием Системы ДБО, является предоставление Выписки по счёту в соответствии с п. 3.6 настоящего Порядка обмена ЭД СБП или смена Статуса ЭД в интерфейсе функциональности СБП Системы ДБО в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка обмена ЭД СБП. Изменение Статуса ЭД о принятии/непринятии к исполнению ЭД осуществляется Банком. При этом изменение Статуса ЭД в интерфейсе функциональности СБП Системы ДБО признается электронным сообщением о принятии/непринятии документа Банком. Исполненные операции Клиента по Счёту (-ам) отражаются в Выписке по счёту.

3.8. Уведомление Клиента о совершении операции по Счету (-ам) (предоставление Выписки по счёту):

Выписка по счёту Клиента за предыдущий Операционный день (включая обороты и сальдо по счёту) формируется не позднее следующего Операционного дня.

Выписка об операциях по Счетам Клиента, переданная Клиенту, идентична выписке, выдаваемой Банком на бумажном носителе, и является исполнением обязательства по договору банковского счёта, и не влечёт обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписок по счетам Клиента на бумажном носителе. Выписки об операциях по Счетам могут предоставляться Клиенту или исполнительному органу Клиента, либо иному юридическому лицу, отличному от Клиента, которому Клиентом в соответствии с Договором ДБО предоставлены полномочия на получение информации по Счетам Клиента в формате Выписки по счёту.

3.9. Хранение и учет ЭД:

3.9.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сроков хранения для аналогичных по смыслу документов на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.

3.9.2. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО, в том числе Системой ДБО, автоматически фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде в Банке. В случае разногласия между Банком и Клиентом Стороны признают в качестве доказательств записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.

3.9.3. Система ДБО ведёт учёт действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы ДБО (регистрация учётной записи Клиента в Системе ДБО, проверка средств доступа, средств подтверждения при входе в Систему ДБО, вход/выход из Системы, создание ЭД, проверка средств подтверждения при обработке документов), в том числе при смене Статусов ЭД.

В протоколах Системы ДБО осуществляется регистрация следующей информации о действиях Клиентов, выполняемых с использованием Системы ДБО:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;
- идентификатор Клиента;
- код, соответствующий выполняемому действию Клиента;
- идентификатор устройства Клиента, с которого осуществлялось действие.

Хранение в протоколах Системы ДБО зарегистрированной информации о действиях Клиентов, выполненных с использованием Системы ДБО, осуществляется не менее 5 (пяти) лет, начиная с даты осуществления действия.

3.9.4. Сформированные Банком посредством Системы ДБО отчёты по произведённым операциям (действиям) в Системе ДБО и распечатанные на бумажных носителях по форме Банка, подписанные Уполномоченным представителем Банка и скреплённые печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой ДБО автоматически), предусмотренных Договором, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в судебные органы.