



УТВЕРЖДЕНО

Приказом председателя правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

от «12» июля 2024 г. № 758А

Введено в действие с
«25» июля 2024 года.

Правила предоставления АО "БАНК ОРЕНБУРГ"
услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей
юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами,
занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в пользу
физических лиц по номеру мобильного телефона

(версия 1.1)

г. Оренбург 2024

Оглавление

1. Термины и определения.....	2
2. Общие положения.....	3
3. Права и обязанности Банка.....	3
4. Права и обязательства Клиента.....	4
5. Финансовые условия и порядок расчетов	5
6. Ответственность сторон и рассмотрение споров	5
7. Порядок отключения услуги	5
8. Заключительные положения.....	5
Приложение №1 к правилам	6

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО "БАНК ОРЕНБУРГ"), являющееся участником СБП, предусматривающей осуществление переводов со Счета Клиента по номеру мобильного телефона.

Договор - заключенный между Банком и Клиентом договор на предоставление услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, состоящий из Заявления и Правил. Договор заключается в порядке, определенном статьями 428, 432, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, после акцептования Заявления Банком.

Заявление - Заявление на получение услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой.

Комиссия – плата, взимаемая Банком с Клиента за осуществление расчётов по операциям, выполненным по СБП Банка России по номеру мобильного телефона.

ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

Операция - операция по переводу денежных средств, осуществляемая Клиентом посредством СБП с использованием номера мобильного телефона.

Правила СБП – нормативные документы ОПКЦ СБП, размещенные в сети Интернет на сайте <https://sbp.nspk.ru/>, регулирующие порядок функционирования СБП и осуществления переводов денежных средств.

Правила – настоящие Правила предоставления Банком услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в пользу физических лиц по номеру мобильного телефона.

Счет - расчетный счет Клиента, открытый в Банке, зарегистрированный в ОПКЦ СБП для осуществления переводов по СБП по номеру мобильного телефона.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения мгновенных переводов денежных средств в Российской Федерации.

Стороны – Клиент и Банк.

Тарифы - Сборник тарифов по обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой.

Услуга – предоставление Банком возможности перевода денежных средств с использованием СБП со Счета Клиента на счета физических лиц по номеру мобильного телефона.

Участник СБП - банк, являющийся одновременно прямым участником Платежной системы Банка России и участником платежной системы «Мир», а также филиалы таких банков, использующие инфраструктуру СБП и осуществляющие перевод денежных средств через СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила являются неотъемлемой частью «Правил подключения и эксплуатации дистанционного банковского обслуживания в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»», размещенных на официальном сайте Банка <https://orbank.ru>.

2.2. Правила регулируют отношения Сторон, связанные с предоставлением Банком возможности использовать СБП для безналичного перечисления денежных средств Клиентом с использованием номера мобильного телефона, в том числе осуществления операций возврата средств в соответствии с Правилами СБП и нормативными актами Банка России.

2.3. Правила публикуются в открытом доступе на официальном сайте Банка <http://orbank.ru> и являются обязательными для исполнения Сторонами.

2.4. Услуга предоставляется при наличии действующего договора дистанционного банковского обслуживания после акцептования Банком Заявления на получение услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (далее – Заявление) (Приложение 1).

2.5. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Клиента, выполняет регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП.

2.6. Банк предоставляет Клиенту возможность:

- перевода денежных средств со Счета на счета физических лиц посредством СБП по номеру мобильного телефона;
- выполнения операции возврата денежных средств на Счет в соответствии с Правилами СБП и нормативными актами Банка России.

2.7. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Зарегистрировать Клиента в программно-аппаратном комплексе ОПКЦ СБП, а также выполнять в СБП иные действия от имени и за счет Клиента в соответствии с Правилами СБП.

3.1.2. Обеспечивать информационно-технологическое взаимодействие между ОПКЦ СБП, Банком и Клиентом

3.1.3. Списывать со Счета Клиента денежные средства, перечисляемые на счета физических лиц по номеру мобильного телефона посредством СБП, а также зачислять денежные средства со Счета Клиента для осуществления операций возврата средств в соответствии с Правилами СБП, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами (разъяснениями уполномоченных органов), регулирующими проведение операций посредством СБП.

3.1.4. Проводить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Порядок действий Банка и Клиента описан в порядке, установленном Приложением № 1 к Правилам подключения и эксплуатации Дистанционного банковского обслуживания в Системе «Интернет-банк» (п. 2.7).

3.1.5. Незамедлительно принять к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии установленных законодательством РФ оснований для отказа в совершении операции.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Требовать от Клиента полного соблюдения условий Правил.

3.2.2. Отказать Клиенту в предоставлении Услуги в случае:

Правила предоставления АО "БАНК ОРЕНБУРГ" услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в пользу физических лиц по номеру мобильного телефона

- недостаточности свободных денежных средств для оплаты комиссии за перевод по СБП;
- осуществления валютных операций по Счету;
- наличия действующих кредитных обязательств перед Банком;
- несоблюдения требований законодательства Российской Федерации.

3.2.3. Устанавливать и взимать комиссию за совершение Операций в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.4. Отказать Клиенту в проведении Операции в случае невозможности списания соответствующей суммы со Счета Клиента (недостаточности денежных средств на Счете).

3.2.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом Правил СБП.

3.2.6. Приостанавливать проведение Операции(-ий) в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил СБП и настоящих Правил, а также при проведении подозрительных и мошеннических операций. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.

3.2.7. В одностороннем порядке приостановить действие / отказаться от Договора в случаях:

- получения от ОПКЦ СБП или Банка России требования о прекращении совершения Операций Клиентом;

- предоставления Банку недостоверной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства или существенно влияющей на исполнение Банком своих обязательств;

- выявления фактов мошеннической / иной противозаконной деятельности при осуществлении Операций, при условии письменного уведомления Клиента с указанием информации о выявленных фактах, до момента выяснения обстоятельств по указанным фактам с дальнейшим отказом от Договора / возобновлением действия Договора в зависимости от результатов анализа Банком выявленных фактов;

- прочих случаях, при невозможности оказания Услуги, в том числе по техническим причинам.

3.2.8. Направлять Клиенту требования на возврат средств в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет.

3.2.9. Устанавливать лимиты на переводы денежных средств по СБП и доводить информацию до Клиентов путем отражения их в Тарифах Банка.

3.2.10. Отказать в совершении операции (перевода), соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2023 г. № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Передавать в Банк по его обоснованному письменному запросу в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса копии документов, оформленных по какой-либо Операции / Операции возврата, письменное объяснение обстоятельств проведения Операции / Операции возврата, а также иные документы и информацию, связанные с проведением Операции / Операции возврата.

4.1.2. Оплачивать Комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.3. Исполнять требования Банка о возврате средств в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Получать от Банка дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения Операций.

4.2.2. Направлять в Банк обращения в случаях, выявления расхождений в суммах зачисления и списания денежных средств по Счету, прилагая к обращению подтверждающие документы.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Валютой проведения Операций, Операций возврата и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.

5.2. Списание денежных средств по Операциям осуществляется со Счета(-ов).

5.3. Клиент предоставляет Банку акцепт на списание сумм Комиссий со Счета либо иных счетов, открытых Клиенту в Банке. Счет для списания Комиссии Клиент указывает в Заявлении (Приложение 1).

5.4. Банк в одностороннем порядке вносит изменения и дополнения в Тарифы, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу. Тарифы доводятся Банком до сведения путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка <http://www.orbank.ru>.

5.5. С даты вступления в силу измененных Тарифов, Комиссия взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

6.1. За ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе предоставления Услуги, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами на основе доброй воли и взаимопонимания.

6.3. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

7. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ

7.1. Каждая из Сторон имеет право приостановить/прекратить действие услуги, письменно уведомив об этом другую сторону за 10 (десять) календарных дней.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Стороны признают, что электронные документы и сообщения (включая документы, формируемые Банком) программно-аппаратных систем Банка, используемых для учета и обработки Операций, электронные документы и сообщения, полученные Банком от участников расчетов, предусмотренные в СБП, по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также электронные сообщения Банка, направленные Клиенту по его адресу электронной почты, указанному в Заявлении, принимаются в качестве доказательств для разрешения споров.

8.2. В случае если какие-либо положения Договора будут полностью или частично не соответствовать законодательству Российской Федерации и/или нормативным актам Банка России, Правилам НСПК, Стандартам ОПКЦ СПБ, Стороны руководствуются положениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правилами НСПК и Стандартами ОПКЦ СПБ.

Приложение №1 к Правилам

**Заявление на получение услуг по переводу денежных средств
с использованием Системы быстрых платежей №**

г. _____ «___» _____ 202_ года
_____, именуемое в дальнейшем Клиент, в лице _____,

зарегистрированный _____ (указать дату) за основным государственным регистрационным номером _____ (указать ОГРН) в соответствии с параметрами, указанными в настоящем Заявлении и Правилах предоставления АО "БАНК ОРЕНБУРГ" услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в пользу физических лиц по номеру мобильного телефона (далее – Правила), просит АО "БАНК ОРЕНБУРГ", именуемое в дальнейшем Банк, предоставить услуги СБП и зарегистрировать в ОПКЦ СБП.

Клиент предоставляет Банку следующие сведения для предоставления их в ОПКЦ СБП в целях регистрации в ОПКЦ СБП:

Полное наименование Клиента (вкл. организационно-правовую форму)	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
Организационно-правовая форма	
Код региона регистрации Клиента (первые две цифры кода ОКТМО)	
Юридический адрес:	
- Индекс	
- Населенный пункт	
- Адрес (улица, дом и т.д.)	
Адрес электронной почты	
Номер(-а) счета(-ов) Клиента для предоставления услуги Системы быстрых платежей	

Комиссия Банка удерживается в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка <https://orbank.ru/>, со счета № _____.

Услуга не предоставляется:

- при недостаточности свободных денежных средств для оплаты комиссии за предоставляемую услугу;
- при осуществлении валютных операций по заявленному счету;
- при наличии действующих кредитных обязательств.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

От имени Клиента:

От имени Банка:

подпись (_____) Ф.И.О.

подпись (_____) Ф.И.О.

Правила предоставления АО "БАНК ОРЕНБУРГ" услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в пользу физических лиц по номеру мобильного телефона

МП

МП