



УТВЕРЖДЕНО

Приказом председателя правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

от «12» июля 2024 г. № 759А

Введено в действие с
«25» июля 2024 г.

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
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством порядке частной практикой

(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 обязанности Клиента	5
5. Финансовые условия и порядок расчетов	5
6. Взаимодействие сторон при совершении операций по СБП.....	6
7. Ответственность сторон и рассмотрение споров	7
8. Порядок отключения услуги	7
9. Заключительные положения.....	7
Приложение №1 к правилам	8

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 QR-коду либо Платежной ссылке.

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. Клиент может выступать как Плательщиком, так и Получателем денежных средств.

Комиссия – плата, взимаемая Банком с Клиента-Плательщика за осуществление расчётов по операциям, выполненным по СБП Банка России по QR-коду либо Платежной ссылке.

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 QR-кода либо Платежной ссылки.

Платежная ссылка - ссылка на адрес в сети Интернет, формируемая ОПКЦ СБП, содержащая информацию о реквизитах Получателя, необходимых для совершения Операции СБП: наименование, ИНН, сумма и назначение платежа.

Плательщик/Получатель - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой.

Правила СБП – нормативные документы ОПКЦ СБП, размещенные в сети Интернет на сайте <https://sbr.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 юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой.

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

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 (в валюте РФ).

Услуга – предоставление Банком возможности перевода денежных средств с использованием СБП.

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.

QR-код - Quick Response code – код быстрого реагирования. Тип штрих-кода, легко считываемый цифровым устройством. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ 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 в соответствии с Правилами СБП и нормативными актами Банка России, связанные с предоставлением Банком возможности:

- формирования Платежной ссылки / QR-кода как самостоятельно Клиентом-Плательщиком, так и Банком по запросу Клиента-Плательщика, поступившему по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»;

- использования СБП для безналичного перечисления денежных средств Клиентом-Плательщиком в пользу Получателя.

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 / передает информацию о Клиенте в случае изменения данных о нем в ОПКЦ СБП / обрабатывает запрос на формирование Платежной ссылки/QR-кода в соответствии с Правилами СБП.

2.6. Банк предоставляет Клиенту возможность:

- перевода денежных средств со Счета посредством СБП;
- выполнения операции по зачислению 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-Плательщика денежные средства, перечисляемые на счета Получателя посредством Платежной ссылки или QR-кода через СБП, а также зачислять

денежные средства на Счет Клиента-Получателя, поступившие по СБП в соответствии с Правилами СБП, нормативными актами Банка России и иными нормативными актами (разъяснениями уполномоченных органов), регулирующими проведение операций посредством СБП.

3.1.4. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU», в программно-аппаратном комплексе ОПКЦ СБП (по запросу) для реализации возможности совершения Операций.

3.1.5. По запросу Клиента-Получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки / 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 / передавать данные зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки / изображения QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Правилами СБП.

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

3.1.7. 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).

3.1.8. 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-Плательщику в предоставлении Услуги в случаях:

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

3.2.3. Отказать Клиенту-Плательщику в проведении Операции в случае невозможности списания соответствующей суммы со Счета (недостаточности свободных денежных средств на Счете).

3.2.4. 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»».

3.2.5. Отказывать Клиенту-Получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки / в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

- отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки / запроса изображения QR-кода;
- несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-Получателя;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами СБП, настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

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

3.2.7. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом Правил СБП.

3.2.8. 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.

3.2.9. 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.

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

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

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, письменное объяснение обстоятельств проведения Операции, а также информацию и иные документы, связанные с проведением Операции.

4.1.2. Оплачивать Комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

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

4.1.4. Незамедлительно информировать Банк об изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений.

4.1.5. Самостоятельно предоставлять плательщику(-ам) действующую Платежную ссылку / QR-код, содержащую(-ий) достоверные реквизиты.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Получать от Банка дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения Операций и формированию Платежной ссылки/QR-кода.

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.

4.2.3. Клиент-Получатель вправе в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором, при наличии технической возможности и при условии регистрации его вида деятельности 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;

- самостоятельно формировать Платежную ссылку.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

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

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

5.3. Зачисление денежных средств осуществляется на Счет(-а) Клиента-Получателя.

5.4. Клиент-Плательщик 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).

5.5. 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://orbank.ru>.

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

6 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СБП

Банк осуществляет Операции по СБП в порядке, установленном законодательством РФ, Правилами СБП, настоящими Правилами и Договором банковского счета при выполнении следующих условий:

- Плательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- вид деятельности Получателя зарегистрирован в ОПКЦ СБП;
- Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции;
- Операция соответствует установленным требованиям для осуществления переводов между Плательщиком и Получателем с использованием СБП.

В целях предоставления Услуги установлен следующий порядок взаимодействия сторон.

6.1. Клиент предоставляет в Банк Заявление.

6.2. Банк регистрирует его в ОПКЦ СБП (если Клиент ранее не был зарегистрирован), направляет информацию в ОПКЦ СБП.

6.3. После регистрации в ОПКЦ СБП Банк предоставляет Клиенту права в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU» и программно-аппаратном комплексе ОПКЦ СБП (при формировании Платежной ссылки/QR-кода Клиентом-Получателем без участия Банка).

6.4. Клиент-Получатель предоставляет в Банк по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»» запрос на формирование Платежной ссылки/QR-кода либо самостоятельно формирует. Платежная ссылка/QR-код должен содержать информацию о реквизитах Получателя, сумму и назначение платежа.

6.5. Платежная ссылка регистрируется ОПКЦ СБП.

6.6. Если Платежная ссылка/QR-код формируется Банком, Банк передает Клиенту-Получателю данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода по Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»».

6.7. Клиент-Получатель передает Плательщику Платежную ссылку/QR-код (полученную(-ый) от Банка или сформированную(-ый) самостоятельно) для осуществления Операции по СБП.

6.8. После получения информации от ОПКЦ СБП о положительном результате исполнения распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Клиента-Получателя, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента-Получателя.

В случае, если Клиент Банка выступает Плательщиком, он:

- запрашивает Платежную ссылку/QR-код у Получателя средств;
- сканирует QR-код либо в браузере в строке «Поиск» вводит Платежную ссылку;
- авторизуется в Системе «Интернет-банк «ФАКТУРА.RU»»;
- проверяет реквизиты оплаты, предоставленные Получателем средств;

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 юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой

- подтверждает платеж.

7 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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

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

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

8 ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ

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

9 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. 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.

9.2. 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 юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой (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)	
Торговое наименование Клиента (вывеска) – при наличии	
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	
Телефон для регистрации в программно-аппаратном комплексе ОПКЦ СБП (в формате +7 xxxxxxxxxx)	
Вид деятельности Клиента в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП	
Формирование QR-кода/Платежной ссылки	☐ - одноразовые ☐ - самостоятельно ☐ - многократовые ☐ - сотрудником Банка
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 № _____.

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент:

- присоединяется к действующим Правилам и Тарифам.
- согласен, что настоящее Заявление, Правила и Тарифы являются Договором.

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

При изменении данных, указанных в табличной форме, настоящее заявление прекращает свое действие и подлежит перезаключению.

От имени Клиента:

От имени Банка:

_____ (_____)

_____ (_____)

подпись
МП (при наличии) *Ф.И.О.*

подпись
МП *Ф.И.О.*