

УТВЕРЖДЕНО

Правлением
АО Банк «Объединенный капитал»
(протокол № 36 от 28 марта 2024 г.)

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

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА | 5 |
| 3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА В СБП | 6 |
| 4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ | 7 |
| 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН | 8 |
| 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН | 10 |
| 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ..... | 11 |
| 8. ПРИЛОЖЕНИЯ | 11 |

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент ТСП — участник Сервиса быстрых платежей (СБП), получивший право от операционного и платежного клирингового центра (ОПКЦ) СБП на регистрацию Клиентов в СБП и выполнению в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его ТСП с целью их регистрации. В рамках настоящих Правил Агентом ТСП для Клиента является АО Банк «Объединенный капитал».

Банк – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Банковский счет (Счет) – счет, открытый Клиенту на основании договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для осуществления операций, разрешенных действующим законодательством Российской Федерации.

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

Договор банковского счета – соглашение между Банком и Клиентом, составленное в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основе которого Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на банковский счет, открытый Клиенту (владельцу банковского счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с банковского счета и проведении других операций по банковскому счету.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО «iBank» (Договор ДБО) – действующий договор между Банком и Клиентом об использовании Системы ДБО, заключенный в порядке, установленном Регламентом обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящееся на обслуживании в Банке и имеющее на момент присоединения к настоящему Регламенту открытый Банковский счет.

Контрагент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Клиент имеет договорные отношения и обязательства по расчетам.

Операция СБП В2В (Операция) – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП по предоставленному Клиентом QR-коду/Платежной ссылке в целях безналичной оплаты Товара.

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

Платежная ссылка – веб-ссылка, формируемая ОПКЦ СБП по запросу Банка/Агента ТСП, содержащая в параметрах информацию, необходимую для выполнения Операции.

Платежные ссылки могут быть двух типов:

- одноразовые – Платежные ссылки СБП, сформированные для однократного использования для оплаты Товара в ТСП, повторное использование одноразовых платежных ссылок не допускается;
- многоразовые – Платежные ссылки СБП, сформированные для многократного использования для оплаты Товара в ТСП.

Получатель – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция.

Плательщик – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо, индивидуальный

предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

Правила – Правила осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал».

Правила СБП – документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП (размещены на официальном сайте ОПКЦ СБП <https://sbp.nspk.ru/>).

Распоряжения – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, в том числе платежные документы.

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

Система дистанционного банковского обслуживания «iBank» (Система ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент «iBank», представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк электронных документов (ЭД), обработку Банком ЭД, формирование Банком и предоставление Клиенту выписок о движении денежных средств по банковскому счету и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Тарифы - Тарифы и комиссии АО Банк «Объединенный капитал». Размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.okbank.ru>.

Товар – реализуемые Клиентом товары, работы, услуги.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) — имущественный комплекс (точка продаж), используемый для реализации Товаров лицом, установившим договорные взаимоотношения с Агентом ТСП в целях перевода денежных средств за реализуемые Плательщикам Товары с использованием СБП.

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

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.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО «iBank», и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после его подписания ЭП нарушает целостность ЭП. В Системе ДБО «iBank» используется усиленная неквалифицированная ЭП.

МСС код - Merchant Category Code – цифровой код, обозначающий вид деятельности компании при безналичной оплате.

SMS-сообщение, E-mail-сообщение – сообщение, содержащее информацию для Клиента Банка о различных событиях, связанных с работой Системы ДБО «iBank», об Операциях, совершенных по Банковскому счету с использованием Системы ДБО «iBank», и другую информацию, направляемую Банком Клиенту в электронном виде на номер мобильного телефона/e-mail,

указанный в Заявлении о присоединении.

QR код – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения 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 в Мобильном приложении. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Настоящие Правила определяют порядок оказания Банком услуг по проведению платежей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с использованием Платежных ссылок на основе СБП, включающие в себя операции по зачислению на Счет Клиента безналичных денежных средств, поступающих с банковских счетов Контрагентов, а также операции по списанию денежных средств со Счета Клиента на банковские счета Контрагентов по полученным от Контрагентов Платежным ссылкам.
- 2.2. Правила СБП являются неотъемлемой и составной частью Договора ДБО и Договора банковского счета между Банком и Клиентом, заключенных ранее или которые будут заключены в будущем.
Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Правилами СБП.
- 2.3. Заключение Договора производится в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подачи в Банк предложения (оферты) заключить Договор в виде Заявления на подключение услуги СБП по форме, утвержденной настоящими Правилами (далее – Заявление о подключении). Заявление о подключении подается Клиентом в Банк:
 - в электронной форме с помощью Системы ДБО (Приложение № 1 к настоящим Правилам). Направление в Банк Заявления о подключении, подписанного ЭП, означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Датой заключения Договора является дата принятия Банком Заявления о подключении Клиента и присвоения ему статуса «Исполнен» сотрудником Банка.
 - на бумажном носителе (Приложение № 2 к настоящим Правилам). Направление в Банк Заявления о подключении означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Датой заключения Договора является дата принятия Банком Заявления о подключении Клиента и передача Клиенту одного экземпляра Заявления подписанного уполномоченным сотрудником Банка.
- 2.4. Подавая Заявление на подключение, Клиент уполномочивает Банк в качестве Агента ТСП осуществлять в СБП от имени Клиента направление в ОПКЦ СБП запросов о регистрации в СБП Клиента, Счета (ов) и ТСП в СБП. Настоящим Клиент выражает согласие на передачу Банком ОПКЦ СБП в целях выполнения предусмотренного настоящим пунктом поручения сведений о Клиенте, Уполномоченных лицах Клиента, ТСП, Счете, Операциях и иных сведений в объеме, предусмотренном Правилами ПС Банка России и Правилами СБП.
- 2.5. Регистрация Клиента и его ТСП в ОПКЦ СБП осуществляется в порядке, установленном в Разделе 3 настоящих Правил.
- 2.6. Клиент оплачивает предоставляемые Банком услуги в соответствии с Договором согласно Тарифам, действующим на момент оказания услуги. Оплата услуг по Договору производится путем списания денежных средств с Банковского счета Клиента в соответствии с Договором банковского счета.

- 2.7. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае невыполнения настоящих Правил, Правил СБП, а также если Банку стало известно о представлении Клиентом в Банк заведомо ложных или искаженных документов/сведений и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, письменно уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней до расторжения Договора, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.
- 2.8. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в одностороннем порядке путем представления в Банк Заявления об отключении услуги СБП по форме, утвержденной настоящими Правилами, направленного в Банк не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора, посредством Системы ДБО (Приложение № 3 к настоящим Правилам), либо представленного в Банк на бумажном носителе (Приложение № 4 к настоящим Правилам).
- 2.9. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.
- 2.10. Договор прекращает свое действие при закрытии Клиентом всех Банковских счетов, и/или расторжении Договоров банковского счета, в соответствии с которыми осуществляется обслуживание Клиента.
- 2.11. Текст настоящих Правил публикуется на официальном сайте Банка по адресу **www.okbank.ru** (далее – официальный сайт Банка) и размещается на информационных стендах в офисах Банка. Правила могут быть выданы Клиенту на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк.
- 2.12. Банк вправе вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке, о чем сообщает Клиентам не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения в действие изменений, путем уведомления Клиентов по Системе ДБО и публикации информации на официальном сайте Банка и в офисах Банка, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА В СБП

- 3.1. Для заключения Договора Клиент:
 - заполняет и направляет в Банк Заявление на подключение Услуги «Использование СБП В2В» в электронном виде с помощью Системы ДБО, в разделе «Дополнительные документы/Подключение услуг». Либо заполняет и предоставляет в Банк Заявление на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, подписанное уполномоченным лицом Клиента и удостоверенное печатью Клиента (при наличии печати);
 - предоставляет в Банк документы, подтверждающие сведения, необходимые для установления правоспособности Клиента, идентификации Клиента, а так же его представителей/ бенефициарных владельцев/ выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, установления налогового статуса самого Клиента, его выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц, полномочный орган управления и представителей Клиента. В том случае, если при открытии и ведении Счета Клиентом ранее в Банк были предоставлены указанные документы, и они актуальны на дату предоставления Заявления, повторное предоставление документов не требуется.
- 3.2. Уполномоченные сотрудники Банка в срок не более 2 (двух) рабочих дней после поступления Заявления на подключение осуществляют проверку данных Клиента и Счета, указанных в Заявлении и наличие полномочий лица, подписавшего Заявление. В случае, если данные указаны некорректно, или Заявление подписано не уполномоченным на то представителем Клиента, Банк отказывает в принятии Заявления, с указанием причины отказа.
В случае, если данные, указанные в Заявлении, корректны, Уполномоченные сотрудники

Банка осуществляют настройки в Системе ДБО, предоставляющие Клиенту возможность регистрации в ОПКЦ СБП.

Банк информирует Клиента о готовности к подключению присвоением Заявлению на подключение статуса «Исполнен», либо путем направления Клиенту информационного письма по Системе ДБО.

- 3.3. Регистрация данных Клиента в ОПКЦ СБП производится Клиентом самостоятельно в разделе «Управление услугами» Системы ДБО нажатием кнопки «Подключить» для услуги «Система быстрых платежей». При успешной регистрации Клиента в ОПКЦ СБП услуге присваивается статус «Подключена». В случае отрицательного результата регистрации Клиента в ОПКЦ СБП услуге присваивается статус «Отказано в подключении». При отказе ОПКЦ СБП в регистрации Клиента в СБП Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора.
- 3.4. Для окончания настройки услуги Клиент должен зарегистрировать в ОПКЦ СБП хотя бы одно ТСП. При вводе данных в форме заявки на подключение ТСП Клиенту необходимо указать «Вид деятельности» из справочника МСС-кодов, который будет наиболее точно отражать деятельность ТСП и предоставляемые Клиентом услуги и товары. Подробно правила указания вида деятельности изложены в Стандарте ОПКЦ СБП «Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (МСС)», ознакомиться с которым можно на сайте <https://sbp.nspk.ru>. При указании для ТСП Клиента вида деятельности, которая требует лицензии (специального разрешения) в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиент должен предоставить в Банк документы, подтверждающие наличие действующей лицензии (специального разрешения).
- 3.5. Уполномоченный сотрудник Банка проверяет правильность заполнения данных в заявке на подключение ТСП Клиента и наличие документов, подтверждающих указанный Клиентом «Вид деятельности» в соответствии с п. 3.4. настоящих Правил. При отсутствии замечаний к правильности оформления заявки и представленному пакету документов происходит регистрация ТСП в ОПКЦ СБП, при наличии замечаний - заявке на подключение ТСП присваивается статус «Отвергнут» с указанием причины отказа в приеме.
- 3.6. Признаком успешной регистрации ТСП в ОПКЦ СБП является присвоение идентификатора ТСП в ОПКЦ СБП и изменение статуса заявки на подключение ТСП в Системе ДБО. В случае отказа ОПКЦ СБП Банк отказывает в подключении ТСП к Услуге.
- 3.7. После окончания настройки услуги «Система быстрых платежей» в Системе ДБО Клиенту предоставляется доступ в раздел «СБП В2В», позволяющий осуществлять Операции и регистрировать Платежные ссылки.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

- 4.1. Валютой проведения Операций и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.
- 4.2. Осуществление Операций возможно при соблюдении следующих условий:
 - Плательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
 - ТСП Получателя зарегистрировано в ОПКЦ СБП;
 - Платежная ссылка, используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции;
 - Операция соответствует установленным Правилами СБП и Банком требованиям для осуществления переводов между Плательщиком и Получателем с использованием СБП.
- 4.3. Осуществление Операций в качестве Плательщика:
 - 4.3.1. Для осуществления Операции Плательщик передает в Банк с использованием Системы ДБО (раздел «СБП В2В/Переводы») Распоряжение на перевод. Распоряжение формируется на основе Платежной ссылки Получателя, переданной Плательщику, либо с

использованием справочника Контрагентов Системы ДБО.

- 4.3.2. Платательщик проверяет в Распоряжении на перевод сокращенные реквизиты ТСП, назначение платежа и сумму платежа (либо, если сумма произвольная, вводит сумму самостоятельно). Обязательным требованием при подготовке Распоряжения на перевод является заполнение поля «Назначение платежа», если оно не заполнено в Платежной ссылке Получателя. В случае, если данные платежа верны, Платательщик подтверждает оплату перевода.
- 4.3.3. Банк проводит проверку Распоряжения на перевод в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО, а также проверку на соответствие суммы, указанной в переводе, лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком.
- 4.3.4. Банк формирует в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции и, в случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа, принимает Распоряжение на перевод к исполнению и направляет его в ОПКЦ СБП. Перед исполнением Распоряжения Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на счете Платательщика для осуществления Операции и уплаты Платательщиком Банку комиссионного вознаграждения за Операцию. Размер комиссии Банка устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.3.5. После получения Банком положительного ответа от ОПКЦ СБП о результатах исполнения перевода в СБП Банк осуществляет списание денежных средств в сумме Операции и комиссионного вознаграждения со счета Платательщика. При успешном совершении операции в системе ДБО переводу присваивается статус «Исполнен».
- 4.3.6. В случае отрицательного результата исполнения перевода в СБП перевод считается аннулированным Банком. В Системе ДБО переводу присваивается статус «Отвергнут».
- 4.4. Осуществление Операций в качестве Получателя:
 - 4.4.1. Для осуществления Операций в качестве Получателя Клиент с помощью Системы ДБО (раздел «СБП В2В/Платежные ссылки») передает в Банк запрос на регистрацию в ОПКЦ СБП Платежной ссылки. Одноразовые Платежные ссылки должны содержать заполненное поле «Назначение платежа».
 - 4.4.2. По запросу Клиента Банк передает для регистрации в ОПКЦ СБП данные Платежной ссылки. После получения от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса Банк посредством Системы ДБО передает Клиенту информацию о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, а также данные успешно зарегистрированной Платежной ссылки и изображение QR-кода.
 - 4.4.3. Клиент может направить Платательщику информацию о зарегистрированной Платежной ссылке и QR-коде с помощью электронной почты из Системы ДБО, либо иными средствами.
 - 4.4.4. Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Платательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента.
- 4.5. Банк информирует Клиента о совершенных Операциях с помощью Системы ДБО (Раздел «СБП В2В/Операции»). Клиенту предоставляется следующая информация об Операциях: идентификатор операции в СБП, название и счет ТСП, название банка Платательщика/Получателя, назначение платежа, сумма, дата перевода.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

- 5.1.1. Выполнять регистрацию Клиента, и его ТСП в ОПКЦ СБП и сообщать о ее результатах в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Правилами СБП.
- 5.1.2. Предоставлять по запросу Клиента в ОПКЦ СБП данные для формирования Платежной ссылки и QR-кода, сообщать о результатах формирования Платежной ссылки и QR-кода и передавать данные успешно сформированной Платежной ссылки и QR-кода, в порядке,

предусмотренном Правилами СБП.

- 5.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен Системы ДБО с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном Правилами СБП.
- 5.1.4. Зачислять поступающие Клиенту с использованием СБП суммы переводов в валюте Российской Федерации на Счет в соответствии с настоящими Правилами и Правилами СБП.
- 5.1.5. Списывать со Счета Клиента денежные средства в рамках Операции в СБП, инициированной Клиентом.
- 5.1.6. Уведомлять Клиента об совершенных Операциях, путем размещения информации о совершении Операций в Системе ДБО.
- 5.1.7. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанным с настоящими Правилами.
- 5.1.8. Информировать Клиента посредством Системы ДБО о плановых профилактических работах, которые могут вызвать временное приостановление проведения Операций и сроках их окончания, не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала таких работ. Информировать Получателя о внеплановых работах, вызвавших временное приостановление, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП в целом, с момента, когда Банку стало о них известно.
- 5.1.9. При выявлении Банком операций перевода денежных средств СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:
 - отказать в совершении соответствующей Операции;
 - предоставить Клиенту информацию об отказе в совершении Операции;
 - направить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Списывать с Счета Клиента:
 - Суммы комиссии Банка, начисление которых предусмотрено Правилами СБП и Тарифами Банка;
 - Суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП;
 - Суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных на Счет Клиента.
- 5.2.2. Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Клиента.
- 5.2.3. В случае, если на Счете Клиента отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с законодательством или соответствующим Договором банковского счета, Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных Счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе в будущем) на основании Договоров банковского счета.
- 5.2.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуг СБП и/или расторгнуть Договор в случаях, установленных Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами и Правилами СБП.
- 5.2.5. Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках СБП в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами, Правилами СБП, законодательством РФ.
- 5.2.6. Отказать в совершении исполнения Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".
- 5.2.7. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила.

- 5.2.8. В одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям и размеры комиссионного вознаграждения в рамках СБП.
- 5.2.9. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами, Правилами СБП, законодательством РФ.
- 5.2.10. В одностороннем порядке приостановить действие Договора, а также инициировать расторжение Договора в следующих случаях:
- получения от ОПКЦ СБП или Банка России требования о прекращении совершения Операций Клиентом и/или прекращении расчетов с ним Банком;
 - в иных случаях, установленных настоящим Порядком.

5.3. Клиент обязан:

- 5.3.1. Зарегистрироваться через Банк в ОПКЦ СБП, предоставив необходимые и достоверные данные для регистрации, и указать при регистрации ТСП информацию о телефоне ТСП, адресе и коде вида деятельности.
- 5.3.2. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в сведениях, ранее предоставленных Банку для регистрации Клиента и его ТСП, и предоставлять подтверждающие документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменениях контактных данных (почтовый и адрес местонахождения, реквизиты счета, номер телефона, адрес электронной почты) не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до введения в действие этих изменений.
- 5.3.3. 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 СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП.
- 5.3.4. Осуществлять Операции в рамках СБП в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами, Правилами СБП, законодательством РФ.
- 5.3.5. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП.
- 5.3.6. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с настоящими Правилами, Правилами СБП и Тарифами Банка.

5.4. Клиент имеет право:

- 5.4.1. Предъявлять Покупателю для оплаты Платежную ссылку СБП и QR-код любым удобным способом.
- 5.4.2. Обращаться в Банк с целью получения информации в порядке инструктажа и консультационной поддержки по вопросам проведения Операций.
- 5.4.3. Требовать от Банка перевода сумм по Операциям СБП В2В при условии соблюдения Клиентом положений Договора.
- 5.4.4. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с изменениями/дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы, в порядке, установленном п. 2.8 настоящих Правил.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.
- 6.2. Банк не несет ответственности в случае возникновения у Клиента убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий третьих лиц, в т.ч. Банк не несет ответственности за убытки или неблагоприятные для Клиента последствия из-за возможных ошибок и задержек при прохождении Операций.
- 6.3. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных, сведений о ТСП и другой информации для осуществления работы в СБП.

- 6.4. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами СБП.
- 6.5. Банк не несет ответственность за неработоспособность оборудования и каналов связи Клиента, повлекших за собой невозможность использования Клиентом СБП.
- 6.6. Банк не несет ответственности за скорость и факт доставки Клиенту информации, переданной через каналы передачи данных, находящиеся вне ведения Банка.
- 6.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки (в том числе упущенную выгоду) и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций в случаях, предусмотренных Правилами СБП, или возникшие в результате нарушения Клиентом обязанностей, указанных в Правилах СБП.
- 6.8. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, вследствие направления информации об Операции по номеру мобильного телефона или по адресу электронной почты Клиента, настроенными Клиентом при регистрации ТСП и более не используемые Клиентом.
- 6.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей в результате событий чрезвычайного характера, которые имели непредвиденный и (или) непредотвратимый при данных условиях характер, наступили после даты подписания Договора, непосредственно повлияли на его исполнение и которые Стороны не могли предвидеть.
- 6.10. Сторона по Договору, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, а также об оценке их влияния на исполнение своих обязательств по Договору и на срок исполнения этих обязательств.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются Договором банковского счета, Договором ДБО, Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью настоящего Порядка является:

Приложение №1. Заявление о подключении Услуги «Использование СБП В2В».

Приложение №2. Заявление о присоединении к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал».

Приложение №3. Заявление об отключении Услуги «Использование СБП В2В».

Приложение №4. Заявление об отключении услуги переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал».

Куда: АО БАНК
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ
КАПИТАЛ" г. Санкт-
Петербург

Наименование Клиента _____

ИНН (или КИО) _____

Счет N _____

Номер мобильного телефона: _____

Заявление N

на подключение услуги «Использование СБП В2В»

«__» _____ 20__ года

В соответствии с п.2.3 Правил осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал» (далее - Правила), просим подключить услугу по проведению платежей между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей. Подтверждаем, что ознакомлены с Правилами, Тарифами и комиссиями АО Банк «Объединенный капитал» за оказание услуг юридическим лицам (далее – Тарифы Банка), понимаем их текст, выражаем своё согласие с ними, и обязуемся их неукоснительно соблюдать.

Заявление о присоединении к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал»

| | |
|---|--|
| Полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом/ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, вид деятельности (нотариус, адвокат, арбитражный управляющий) | |
| ИНН | |
| ОГРН/ОГРНИП | |
| Адрес эл. почты | |
| Контактный телефон | |
| Номер счета в Банке для проведения Операций | |
| в лице (должность) | |
| Фамилия, имя и отчество (при наличии) | |
| действующего(-ий) на основании | |

именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», настоящим:

1. Заявляет, что в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Правила).
2. Подтверждает, что ознакомился с Правилами, Тарифами и комиссиями АО Банк «Объединенный капитал» за оказание услуг юридическим лицам (далее – Тарифы Банка), понимает их текст, выражает своё согласие с ними, и обязуется их неукоснительно соблюдать.

Подпись должностного лица Клиента

Фамилия и инициалы должностного лица Клиента

М.П. (при наличии)

дата заполнения

ОТМЕТКИ БАНКА (в случае заключения Договора)

Дата принятия Заявления Банком « ____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник АО Банк «Объединенный капитал»

(подпись, Ф.И.О.)

Куда: АО БАНК
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ
КАПИТАЛ" г. Санкт-
Петербург

Наименование Клиента _____

ИНН (или КИО) _____

Счет N _____

Номер мобильного телефона: _____

Заявление N

на отключение услуги «Использование СБП В2В»

«__» _____ 20__ года

В соответствии с п.2.8 Правил осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал» (далее - Правила), просим отключить услугу по проведению платежей между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей.

Заявление об отключении услуги переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал»

| | |
|---|--|
| Полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом/ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, вид деятельности (нотариус, адвокат, арбитражный управляющий) | |
| ИНН | |
| ОГРН/ОГРНИП | |
| в лице (должность) | |
| Фамилия, имя и отчество (при наличии) | |
| действующего(-ий) на основании | |

именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», настоящим в соответствии с п.2.8 Правил осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО Банк «Объединенный капитал» (далее - Правила), просит отключить услугу по проведению платежей между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей.

Подпись должностного лица Клиента

Фамилия и инициалы должностного лица Клиента

М.П. (при наличии)

дата заполнения

ОТМЕТКИ БАНКА (в случае заключения Договора)

Дата принятия Заявления Банком « ___ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник АО Банк «Объединенный капитал»

(подпись, Ф.И.О.)