



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом № 147 от «24» сентября 2020 г.
Действуют с «30» сентября 2020 г.

**Правила осуществления клиентами - физическими лицами переводов
денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей в Эс-
Би-Ай Банк ООО**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Порядок использования СПБ и осуществления Переводов СБП	5
3. Права и обязанности Сторон	7
4. Ответственность Сторон	9
5. Иные положения	9
5. Текущая версия и история изменений Правил	Ошибка! Закладка не определена.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок осуществления/получения физическими лицами, находящимися на комплексном банковском обслуживании в соответствии с Условиями КБО, переводов денежных средств по номеру мобильного телефона с использованием сервиса Системы быстрых платежей Банка России.

1.2. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями КБО, за исключением следующих:

Альбом форм – «Альбом форм клиентских документов, применяемых при комплексном банковском обслуживании физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО», содержащий шаблоны (образцы) форм документов (заявлений, распоряжений и иных форм), используемых Клиентом/Банком в рамках комплексного обслуживания физических лиц, в том числе через Систему ДБО «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

Банк - Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью, 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корпус 2, корпус 4, лицензия Банка России №3185.

Банк-отправитель – банк, являющийся участником СБП, в котором открыт банковский счет Отправителя перевода. Список банков – участников СБП размещен на сайте НСПК в сети Интернет по адресу: <https://sbp.nspk.ru>

Банк-получатель – банк, являющийся участником СБП, в котором открыт банковский счет Получателя перевода. Список банков – участников СБП размещен на сайте <https://sbp.nspk.ru>

Банк по умолчанию – банк, который будет автоматически предложен Отправителю для проведения Переводов СБП в адрес Получателя по Номеру мобильного телефона.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор комплексного банковского обслуживания (Единый договор) путем присоединения к Условиям КБО и являющееся в соответствии с настоящими Правилами Получателем или Отправителем перевода.

Компрометация – в рамках настоящих Правил понимается событие, в результате которого Номер мобильного телефона и/или логин/пароль/кода доступа в Систему ДБО, используемые в рамках Услуги становятся известны или доступны любому третьему лицу.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, являющийся идентификатором банковского счета Получателя перевода в Банке получателя, в целях получения перевода посредством СБП. В случае если Получатель перевода является Клиентом Банка, Номером мобильного телефона является Зарегистрированный номер телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера мобильного телефона для информационного взаимодействия в рамках Дистанционного банковского обслуживания в соответствии с Условиями КБО.

НСПК – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», адрес местонахождения - 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11, оказывающая Участникам СБП операционные услуги и услуги платежного клиринга для осуществления операций по переводу денежных средств с использованием СБП. Является операционным платежным и клиринговым центром СБП.

Оператор Системы быстрых платежей – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Отправитель перевода (Отправитель) – Клиент Банка, со Счета которого списываются денежные средства при осуществлении Перевода по Номеру мобильного телефона Получателя.

Правила осуществления клиентами - физическими лицами переводов денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО

Получатель перевода (Получатель) - физическое лицо, в том числе Клиент, Номер мобильного телефона которого указан Отправителем, и на банковский счет (для Клиента – Счет) которого зачисляются денежные средства при осуществлении Перевода.

Правила – «Правила осуществления клиентами - физическими лицами переводов денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО».

Перевод СБП (Перевод) – перевод денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

Основной счет СБП – Текущий счет или Счет Карты в рублях РФ, открытый в Банке, установленный Клиентом для получения (зачисления) денежных средств по Переводу в качестве Получателя Перевода. Закрепление Основного счета СБП осуществляется Клиентом посредством Системы ДБО.

Распоряжение – «Распоряжение о переводе денежных средств в рублях РФ по Номеру мобильного телефона посредством Системы быстрых платежей», оформляемое Клиентом в электронном виде посредством Системы ДБО по установленной Банком форме, предоставляемое в Банк с целью проведения операции списания денежных средств со своего Счета и осуществления Перевода на основании предоставленной Клиентом информации в соответствии с настоящими Правилами.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам вне зависимости от банка – участника СБП, обслуживающего Отправителя или Получателя.

Система ДБО «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (Система ДБО) – сервис Банка, позволяющий осуществлять дистанционное взаимодействие между Клиентом и Банком, включая обмен информацией (документами) в электронном виде и совершение отдельных операций по Счетам Клиентов, в том числе Переводов СБП посредством:

- специального приложения, установленного на мобильное устройство Клиента (далее – **Мобильный банк**).

Стороны – Банк и Клиент.

Сумма перевода – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем для осуществления Перевода СБП.

Тарифы – совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Единого договора, содержащие в том числе сведения о размерах, порядке взимания комиссий за осуществление Переводов СБП.

Условия КБО – Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО.

Услуга СПБ - услуга Банка по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя перевода, предоставляемая Клиенту в рамках Системы быстрых платежей.

Участник СБП – кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке.

1.3. Настоящие Правила устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sbibancllc.ru и на информационных стендах в отделении Банка по месту обслуживания. Правила становятся составной и неотъемлемой частью Условий КБО (Единого договора/Договоров банковских продуктов) с момента их утверждения Банком.

1.4. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, при этом Клиент соглашается с

Правилами, включая порядок совершения Переводов СБП. Присоединение Клиента к Правилам означает принятие условий Правил в полном объеме без изъятий и обязательство Клиента по их соблюдению.

1.5. Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам при первом использовании функционала Системы быстрых платежей Клиентом, путем выполнения одного и/или нескольких действий:

- направления в Банк посредством Системы ДБО первого Распоряжения на осуществление Перевода СБП, и/или иного сообщения, предусмотренного СБП в соответствии с настоящими Правилами;
- установки настроек Банка по умолчанию для СБП с использованием Системы ДБО;
- получения Клиентом на Текущий счет/Счет карты, открытый в Банке, денежных средств посредством Перевода СБП.

1.6. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

1.7. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила, при этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила, становится обязательным для Сторон в дату введения новой редакции Правил в действие, установленную Банком.

1.8. Моментом ознакомления Клиента (с публично размещенной информацией) считается момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация о Правилах, и об их изменениях, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

1.9. Банк публикует новую редакцию Правил на официальном Сайте Банка в сети Интернет не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты введения в действие новой редакции Правил. История изменений в Правила указана в разделе 5 настоящих Правил.

1.10. Клиент обязан любым доступным ему способом, самостоятельно обращаться в Банк, в том числе на официальный Сайт Банка в сети Интернет для получения сведений о новой редакции Правил.

1.11. Все споры, связанные с применением Правил и осуществлением Переводов СБП в соответствии с Правилами, разрешаются в порядке, предусмотренном Условиями КБО.

1.12. Во всем остальном, связанном с осуществлением Переводов СБП, не нашедшем отражения в настоящих Правилах, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями КБО (Единого договора/Договоров банковских продуктов).

2. Порядок использования СБП и осуществления Переводов СБП

2.1. Банк предоставляет Клиенту посредством Системы ДБО, в том числе Мобильного банка, получить Услугу СБП с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода Номера мобильного телефона Получателя перевода или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода. При осуществлении Перевода СБП денежные средства списываются со счета Отправителя перевода и зачисляются на счет Получателя перевода.

2.2. Услуга, предоставляемая Клиенту в рамках Системы быстрых платежей, позволяет:

- получать денежные средства по Переводам СБП с зачислением на свой Счет (Клиент является Получателем);
- отправлять денежные средства со своего Счета Переводом СБП Получателям (Клиент является Отправителем);
- получать от Банка информацию по совершенному Переводу СБП;
- совершать иные действия, предусмотренные Услугой.

2.3. Услуга СБП предоставляется при условии, что Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к Системе быстрых платежей в порядке, установленном Банком России.

2.4. Переводы СБП осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими правилами и Условиями КБО.

2.5. Отправка Перевода СБП Клиентом в Системе ДБО осуществляется с учетом следующего:

2.5.1. для формирования Распоряжения на осуществление отправки Перевода СБП должны быть указаны (выбраны) следующие параметры:

- Номер мобильного телефона Получателя перевода;
- Банк получателя;
- Сумма перевода;
- иные параметры, установленные Банком.

2.5.2. сумма комиссии (в случае ее наличия) рассчитывается и указывается Банком после ввода Клиентом параметров Перевода или перед подтверждением операции Клиентом; Комиссия по Переводу СБП взимается с Отправителя перевода в размере, установленном Тарифами Банка;

2.5.3. после ввода всех параметров для совершения операции по Переводу в Системе ДБО Клиент подтверждает ее путем ввода Кода подтверждения, полученного на Номер мобильного телефона Клиента;

2.5.4. ответственность за корректность / достаточность указания Номера мобильного телефона Получателя перевода и всех иных параметров, в том числе реквизитов Получателя, полученных от Банка-получателя, для совершения операции по Переводу возлагается на Клиента;

2.5.5. срок зачисления средств Получателю перевода зависит от правил, установленных НСПК, Оператором Системы быстрых платежей и Банком-получателем.

2.10. Зачисление Банком средств, получаемых по Переводу СБП Клиенту –Получателю перевода, осуществляется с учетом следующего:

2.10.1. Номер мобильного телефона Клиента- Получателя перевода в системах Банка является уникальным и не зарегистрирован у нескольких клиентов;

2.10.2. только на Счета Клиента в рублях РФ;

2.10.3. на Основной счет СБП, если Клиент установил соответствующие настройки Услуги в Системе ДБО;

2.10.4. в случае, если Клиент не установил в Банке Основной счет СБП для зачисления денежных средств, получаемых в рамках Услуги, при наличии у Клиента нескольких Счетов Карты, Текущих счетов зачисление средств производится Банком с учетом следующей приоритетности:

а) при наличии подключенного Пакета услуг «Свой круг» зачисление производится на Личный счет:

- если Клиент – Получатель перевода является Владельцем пакета - Личный счет Владельца пакета
- если Клиент – Получатель перевода является Доверенным лицом - Личный счет Доверенного лица

б) при отсутствии подключенного Пакета услуг «Свой круг» зачисление производится с учетом указанного алгоритма:

1) Счет Карты, к которому выпущена дебетовая Карта. В случае, если у Клиента открыто несколько таких счетов к разным дебетовым Картам, зачисление проводится на Счет Карты с более поздней датой открытия;

2) Текущий счет, в том числе накопительный. В случае, если у Клиента открыто несколько таких счетов, зачисление проводится на Текущий счет с более поздней датой открытия.

3) Счет карты, к которому выпущена кредитная Карта. В случае, если у Клиента открыто несколько таких счетов, зачисление проводится на Текущий счет с более поздней датой открытия.

2.11. Банк информирует Клиента о Переводу СБП посредством Системы ДБО, включая направления push-уведомлений через Мобильный банк, или sms - уведомлений на Номер

Правила осуществления клиентами - физическими лицами переводов денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО

мобильного телефона, предоставленный / указанный Клиентом Банку. Информация, направленная Банком Клиенту указанным способом, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом SMS/push-уведомлений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента.

2.11.1. при информировании Клиента об успешной операции по Переводу СБП sms/push – уведомления содержат:

- дата и время операции;
- Счет Клиента при списании (Клиент – Отправитель перевода) / Счет Клиента при зачислении (Клиент – Получатель перевода);
- сумма и валюта Перевода;
- наименование Банка Получателя/Банка Отправителя;
- наименование (ФИО) Получателя перевода/Отправителя перевода;

2.11.2. история операций по Переводу СБП при отображении в Системе ДБО содержит:

- брендовые элементы СБП (логотип/название);
- дату и время совершения операции;
- Счет списания (при отправке);
- сумму и валюта Перевода;
- сумму комиссии (при отправке Перевода);
- номер телефона;
- наименование (имя, отчество, первая буква фамилии) Получателя перевода/Отправителя перевода;
- наименование, логотип Банка Получателя/Банка Отправителя;
- финальный статус операции;
- сообщение от Отправителя перевода (в выписке по счету – назначение платежа).

2.12. Если Клиент изменил Номер мобильного телефона, используемого при осуществлении Переводов СБП, Клиент обязан незамедлительно информировать об этом Банк в порядке, установленном Условиями КБО. До момента информирования Банка Клиентом все действия Банка по переводу денежных средств с использованием Услуги СБП по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными Банком надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

2.13. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента, Банк осуществляет действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями КБО.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. Предоставить Клиенту возможность использования Услугой СБП в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами;
- 3.1.2. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями КБО (Единым договором) и настоящими Правилами в случае несогласия Клиента с совершенной операцией Перевода СБП при получении от Клиента письменной претензии, оформленной по установленной Банком форме;
- 3.1.3. Информировать Клиента о совершенных операциях по Переводу СБП в порядке и способами, установленными Правилами;
- 3.1.4. Приостановить исполнение Распоряжения о совершении операции по Переводу на срок до 2 (двух) дней в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента и запросить у Клиента – Отправителя перевода подтверждение для возобновления исполнения Распоряжения.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. Банк вправе отказать Клиенту в оказании Услуги СБП в следующих случаях:

Правила осуществления клиентами - физическими лицами переводов денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в Системе быстрых платежей;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках Системы быстрых платежей, установленных Банком России и/или законодательством Российской Федерации;
- если на Счете Отправителя перевода отсутствует доступный остаток денежных средств, достаточный для осуществления перевода и оплаты Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- если Сумма перевода превышает установленный Банком лимит;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.

3.2.2. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Услуги СБП в следующих случаях:

- при наличии у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере операции по Переводу СБП;
- при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций;
- при появлении риска нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила с уведомлением Клиента о таких изменениях в порядке, предусмотренном пунктом 1.9. настоящих Правил.

3.2.4. В одностороннем порядке устанавливать и изменять лимиты по операциям Перевода СБП Клиента-Отправителя перевода в рамках Услуги СБП.

3.2.5. В одностороннем порядке изменять Тарифы в рамках Услуги СБП;

3.2.6. Обработать персональные данные Клиента, Получателя перевода и Отправителя перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях предоставления Услуги СБП.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Осуществлять Переводы СБП в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Единым договором и настоящими Правилами;

3.3.2. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Перевода СБП;

3.3.3. При выявлении ситуации и/или получении информации Компрометации Номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Услуги СБП посредством Системы ДБО, путем обращения в офис Банка или Контактный центр;

3.3.4. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Получать от Банка информацию о совершенных Переводах СБП;

3.4.2. Получать от Банка консультации об использовании Услуги СБП;

3.4.3. В любое время отказаться от использования Услуги СБП, отключив сервис Услуги СБП в Системе ДБО или обратившись в Контактный центр;

3.4.4. в случае несогласия Клиента с совершенной операцией Перевода СБП направлять письменную претензию по установленной Банком форме¹ путем личного обращения в офис Банка или путем направления претензии через Систему ДБО.

¹ Заявление о претензии по операции перевода денежных средств в рублях РФ по номеру мобильного телефона посредством сервиса быстрых платежей (форма предусмотрена Альбомом форм)

4. Ответственность Сторон

4.1. Клиент несет ответственность за:

- 4.1.1. правильность и актуальность указания Банку своего Номера мобильного телефона, номера мобильного телефона Получателя перевода, а также корректность указания иных данных при использовании Услуги СБП;
- 4.1.2. своевременное уведомление Банка о компрометации Номера мобильного телефона, Системы ДБО.

4.2. Банк не несет ответственности:

- 4.2.1. в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка;
- 4.2.2. за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка;
- 4.2.3. за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Распоряжения при осуществлении операции по Переводу СБП в момент ввода параметров и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга СБП считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с Получателем перевода, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги СБП.

5. Иные положения

5.1. Клиент действуя своей волей и в своем интересе выражает согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента с целью получения Услуги СБП, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с оказанием Услуги, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", а также на передачу персональных данных Клиента НСПК в объеме, необходимом для оказания Клиенту Услуги СБП.

5.2. Клиент подтверждает, что данное согласие на обработку его персональных данных действует со дня его подписания до дня его отзыва в письменной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных не истекли.

5.3. Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения цели обработки, указанной в пункте 5.1 настоящих Правил третьему лицу (ООО «Телеком-Экспресс», 127273, Москва, ул. Отрадная д.2 «б», стр. 6), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать его персональные данные данному юридическому лицу.

5.4. Пользуясь Услугой СБП, Клиент соглашается на использование своего Номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера банковского счета Клиента в Банке в целях получения Перевода СБП, а также принимает на себя обязательство незамедлительно уведомлять Банк об изменении своего Номера мобильного телефона (Зарегистрированного номера телефона), в порядке, предусмотренном Условиями КБО.

5.5. Клиент при совершении Перевода СБП в том числе, в случае если Клиент является Получателем перевода, разрешает Банку предоставлять Банку России, НСПК, кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, клиентам Участников СБП (Отправителю перевода/ Получателю перевода и иным участникам расчетов) сведения о Клиенте, его

Правила осуществления клиентами - физическими лицами переводов денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО

Номере мобильного телефона, о переводе, а также информацию о возможности Банка совершить перевод с использованием Номера мобильного телефона Клиента в качестве идентификатора номера банковского счета Клиента в Банке.

5.6. Неполучение Банком претензий Клиента, направленной в порядке, предусмотренном пунктом 3.4.4. настоящих Правил, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Перевода СБП является выражением согласия Клиента с совершением, учетом и отражением по счету Клиента такой операции.