

ПРАВИЛА

выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений с использованием электронного средства платежа

(редакция утверждена Президентом ПАО «БыстроБанк» 30.01.2021)

1. Термины и определения

Банк – ПАО «БыстроБанк».

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет Клиента в Банке.

Электронное средство платежа- система удаленного банковского обслуживания (далее - система УБО), за исключением средств и (или) способов, позволяющих Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Соглашение- Соглашение об условиях удаленного банковского обслуживания, заключенное между Банком и Клиентом.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, представленная Клиентом в Банк для обслуживания Счета. Карточка может быть оформлена по форме N 0401026 по ОКУД, приведенной в приложении 1 к Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», либо по форме установленной Банком.

Папка Клиента - папка, формируемая в обслуживающем Счет Клиента подразделении Банка и предназначенная для информационного обмена между Банком и Клиентом документами, связанными с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента (выписки по Счету Клиента, распоряжения, поступившие к Счету Клиента, уведомления, письма, иные документы).

Операционный день – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает от Клиентов распоряжения для их исполнения текущим днем.

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Положение № 383-П - Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Окончательная выписка — выписка, направленная Банком Клиенту по системе УБО на следующий рабочий день после проведения операции по Счету Клиента (Выписка, полученная Клиентом по системе УБО в день проведения операции по Счету не является окончательной).

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений

2.1. Процедуры приема к исполнению Банком распоряжений, предъявленных к Счету Клиента с использованием системы УБО, включают:

- удостоверение права использования электронного средства платежа;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (в случае если предъявленное получателем средств распоряжение требует акцепта);
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки аналога собственноручной подписи, позволяющей подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным(и) лицом(лицами) Клиента в соответствии с Соглашением.

2.3. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

2.4. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

2.5. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, наличие установленных реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком, с учетом требований действующего законодательства РФ и приказа Министерства Финансов Российской Федерации № 107-Н от 12.11.2013 года «Об утверждении правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации».

При указании реквизитов получателя денежных средств указывается не менее двух реквизитов, один из которых - номер банковского счета получателя средств.

Реквизит 5 распоряжения «вид платежа» не заполняется.

2.6. Распоряжение получателя средств (за исключением случая, когда получателем является Банк), в том числе требующее акцепта плательщика, отказ от акцепта, отзыв распоряжения получателя средств предоставляются в Банк только на бумажном носителе и не принимаются к исполнению при их поступлении с использованием системы УБО. Соглашение о заранее данном акцепте (помимо условий о заранее данном акцепте, предусмотренных Соглашением) также оформляется только на бумажном носителе.

2.7. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком в порядке, указанном в Правилах выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, предъявленных на бумажном носителе.

2.8. При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если действующим законодательством или Соглашением не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.9. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению. При этом распоряжения о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжения этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной действующим законодательством, Банк не принимает к исполнению только в случае поступления распоряжения в Банк посредством УБО, подобные распоряжения принимаются Банком только при предоставлении Клиентом распоряжения на бумажном носителе). Не принятые Банком распоряжения возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

В случае помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений, предъявленных Банком, Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, направляет Клиенту соответствующее уведомление по системе УБО.

2.10. При положительном/отрицательном результате процедур приема к исполнению:

а) При положительном результате процедур приема к исполнению платежного поручения -Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения, направляет Клиенту Окончательную выписку по Счету по системе УБО.

б) При отрицательном результате процедуры приема к исполнению распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту информацию в электронном виде по системе УБО об аннулировании распоряжения путем указания статуса «Отменена» с указанием причины аннулирования. При этом аннулированные распоряжения регистрируются в автоматическом режиме в программном обеспечении Банка.

2.11. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.12. Контроль операций на предмет соответствия законодательству Российской Федерации

осуществляется БАНКОМ посредством проверки соответствия операций КЛИЕНТА действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ, а также установленному режиму работы СЧЕТА.

При отрицательном результате контрольных процедур в целях исполнения требований Федеральных законов 173-ФЗ, 161-ФЗ распоряжение КЛИЕНТА БАНКОМ не принимается.

При отрицательном результате контрольных процедур в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по распоряжению КЛИЕНТА БАНКОМ принимается решение об отказе от проведения операции по распоряжению КЛИЕНТА, при этом БАНК представляет КЛИЕНТУ, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.13. Отзыв распоряжения осуществляется Клиентом, получателем средств до наступления безотзывности перевода денежных средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

2.14. Отзыв распоряжения, переданного с использованием системы УБО, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа, на основании Запроса на аннуляцию, предоставленного Клиентом в Банк в электронном виде по системе УБО.

2.15. Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Запроса на аннуляцию:

а). в случае возможности отзыва распоряжения - направляет Клиенту уведомление в электронном виде по системе УБО об отзыве распоряжения путем указания статуса успешного исполнения Запроса на аннуляцию в виде «Завершена без ошибки».

б). в случае невозможности отзыва распоряжения - направляет Клиенту уведомление об этом в электронном виде по системе УБО путем указания статуса Запроса на аннуляцию «Завершена с ошибкой» с обозначением причины невозможности отзыва распоряжения.

3. Процедуры исполнения распоряжений

3.1. Процедуры исполнения Банком распоряжений, предъявленных к Счету Клиента с использованием системы УБО, включают:

- уточнение реквизитов распоряжения (при необходимости);
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

В случае зачисления денежных средств на Счет Клиента процедуры исполнения Банком распоряжений включают:

- уточнение реквизитов распоряжения (при необходимости);
- исполнение распоряжений посредством зачисления денежных средств на Счет Клиента;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены на Счет Клиента.

3.2. Списание денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений, предъявленных к Счету Клиента и принятых к исполнению Банком, а также зачисление денежных средств, поступивших на Счет Клиента, осуществляется в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и Договором банковского (расчетного) счета.

3.3. Частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету Клиента и принятых к исполнению Банком, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством, платежным ордером на бумажном носителе.

Платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.4. Частичное исполнение распоряжения, предъявленного к Счету Клиентом в электронном виде с использованием системы УБО, подтверждается Банком следующим образом: Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем частичного исполнения платежного поручения, представляет Клиенту экземпляр платежного ордера путем его передачи в папку Клиента с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, а также Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения платежного поручения направляет клиенту Окончательную выписку по счету по системе УБО.

3.5. Исполнение распоряжения, предъявленного к Счету Клиентом в электронном виде с использованием системы УБО, распоряжения, предъявленного Банком, подтверждается Банком следующим образом: Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения платежного поручения, направляет Клиенту Окончательную выписку по счету по системе УБО, в которой указываются:

- наименование или иные реквизиты Банка;
- номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
- вид операции;
- дата операции;
- сумма операции;
- сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;

- идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием системы УБО.

Предоставлением Окончательной выписки Банк одновременно подтверждает прием к исполнению и исполнение распоряжения Клиента.

3.6. В случае зачисления денежных средств на Счет Клиента Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, подтверждает исполнение данного распоряжения посредством представления Клиенту Окончательной выписки по счету по системе УБО.

4. Заключительные положения

4.1. Обязанность Банка по направлению отправителям распоряжений уведомлений, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением № 383-П (далее - «уведомления») считается исполненной Банком с момента возврата соответствующего документа/статуса документа в системе УБО в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах.

Если Клиент предоставил Банку адрес электронной почты для направления уведомлений, Банк направляет Клиенту сообщение на адрес электронной почты не позднее 48 часов с момента совершения операций.

С учетом оценки рисков, связанных с предоставлением Клиенту электронного средства платежа, Банк вправе направлять уведомления дополнительным способом — направление SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента (если Клиент предоставил Банку мобильный телефон для направления уведомлений). Порядок и случаи направления уведомлений дополнительным способом для Банка определяются внутренними документами Банка. Операции с использованием УБО, по которым уведомления направляются дополнительным способом, размещаются на сайте Банка. Уведомления дополнительным способом не направляются, если Клиент получает их на адрес электронной почты.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

4.3. О внесении изменений в настоящие Правила Банк обязуется уведомлять Клиента не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в доступных для Клиентов помещениях Банка и/или на сайте Банка.