

**ПРАВИЛА  
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ В РАМКАХ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
В «СИБСОЦБАНК» ООО**

**1. ТЕРМИНЫ**

**Банк** – «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («СИБСОЦБАНК» ООО).

**Банк-отправитель** – банк, являющийся участником Системы быстрых платежей, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода.

**Банк-получатель** – банк, являющийся участником Системы быстрых платежей, обслуживающий банковский счет Получателя перевода;

**Договор** – Договор дистанционного банковского обслуживания.

**Законодательство** – законы Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота, внутренние акты Банка (приказы, распоряжения, положения, инструкции, решения и др.).

**Клиент** - юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, присоединившиеся к системе Интернет-банк в соответствии с Договором, заключенным с Банком.

**Мобильное приложение** – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе Интернет-банк с мобильного устройства.

**Национальная система платежных карт (НСПК)** – организация национальной системы платежных карт, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей.

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

**Операция СБП В2В** – операция по переводу денежных средств в российских рублях, осуществляемая Отправителем в пользу Получателя с использованием Системы быстрых платежей.

**Отправитель перевода (Отправитель)** – Клиент, зарегистрированный в НСПК, со Счета которого в Банке списываются денежные средства по Операции, указывающий QR код или Платежную ссылку Получателя перевода.

**Платежная ссылка** – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП.

**Получатель перевода (Получатель)** – Клиент, зарегистрированный в НСПК, на Счет которого зачисляются денежные средства по Операции на основании реквизитов, указанных в QR коде или Платежной ссылке.

**Поручение** – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк установленными Правилами способами, и содержащее поручение Банку об осуществлении действий в рамках Системы быстрых платежей, на основании предоставленной Клиентом информации.

**Правила** – Правила переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в «СИБСОЦБАНК» ООО. Настоящие Правила одновременно являются договором.

**Сервис** – сервис по переводу денежных средств с использованием QR кода или Платежной ссылки в рамках Системы быстрых платежей.

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий Клиентам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по QR коду или Платежной ссылке себе или другим юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства) вне зависимости от банка – участника Системы быстрых платежей, обслуживающего Отправителя или Получателя.

**Система Интернет-банк**- услуга в рамках Сервиса «ФАКТУРА.RU», заключающаяся в обеспечении информационного и технологического взаимодействия между Банком и Клиентами Банка.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Сумма перевода** – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем перевода для осуществления Операции с использованием Системы быстрых платежей.

**Счет** – расчетный счет Клиента в Банке, открытый на основании договора банковского счета.

**Тарифы** – Тарифы на услуги Банка, предоставляемые юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям.

**QR-код** - монохромное двумерное изображение, содержащее информацию, которая может быть декодирована с помощью технического устройства. Формат и структура информации соответствует требованиям к QR-коду СБП.

Перечень определений, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют порядок осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей, используя для этих целей QR код или Платежную ссылку Получателя перевода.

2.2. Настоящие Правила являются типовым формуляром Банка, распространение текста которого Банком по открытым каналам должно рассматриваться Клиентами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения к Правилам на определенных Банком условиях.

2.3. Клиент соглашается с Правилами и использованием Сервиса и присоединяется к Правилам путем направления в Банк заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме Приложения 1.

Присоединение к Правилам означает принятие Клиентом полностью всех положений Правил без каких-либо изъятий или ограничений.

2.4. Предоставление доступа уполномоченному лицу Клиента осуществляется на основании заявления по форме Приложения 2.

Заявления в соответствии с пп. 2.3, 2.4 могут быть представлены Клиентом в Банк как на бумажном носителе, так и по системе Интернет-банк.

2.5. Изменения Правил осуществляется Банком в порядке согласно п. 6.8 настоящих Правил.

## 3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Банк в рамках Сервиса предоставляет Клиенту возможность посредством Системы Интернет-банк, в том числе Мобильного приложения, совершать Операции с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода, QR код или Платежную ссылку Получателя перевода.

3.2. В рамках Системы быстрых платежей Банк предоставляет возможность, а Клиент осуществляет действия, предусмотренные данной услугой:

- получать денежные средства по Операциям, совершенным в рамках Системы быстрых платежей;
- совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках Системы быстрых платежей;
- получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках Системы быстрых платежей;
- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

3.3. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей возможно при условии, что Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к Системе быстрых платежей в порядке, установленном Банком России.

3.4. В соответствии с условиями настоящих Правил Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в НСПК (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в НСПК) и внесения изменений о Клиенте в НСПК, в том числе передавать в НСПК от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, предоставленных в НСПК при регистрации.

3.5. Операции в рамках Сервиса осуществляются в соответствии с Правилами, Договором и Законодательством.

3.6. При осуществлении Операций в рамках Сервиса денежные средства списываются со счета Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

3.7. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:

- 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 Банком России и/или Законодательством;
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;

- поступления распоряжения на сумму операции, которая не соответствует лимитам, установленных Правилами системы быстрых платежей.

– в иных случаях, установленных Правилами и/или Законодательством.

3.8. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций; при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций; при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства; в иных, установленных Банком и/или Законодательством, случаях.

3.9. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Договором, Законодательством.

3.10. Сервис быстрых платежей предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму не более одного миллиона рублей.

3.11. Банк информирует Клиента о проведенной Операции/оказанной услуге посредством Системы Интернет-банк. Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в Системе Интернет-банк. Дополнительно к предоставлению информации об указанных выше операциях/услугах Банк предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления push-уведомлений через мобильное приложение или SMS-уведомлений на Номер мобильного телефона, предоставленный / указанный Клиентом Банку. Информация, направленная Банком Клиенту посредством SMS/push-уведомлений, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом SMS/push-уведомлений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об операциях, осуществленных с использованием Сервиса.

3.12. В целях осуществления Операций в Системе быстрых платежей в качестве идентификатора Получателя используется QR код или Платежная ссылка Получателя перевода. При осуществлении Операции по переводу должны быть указаны следующие параметры:

– QR код или Платежная ссылка Получателя перевода;

– Сумма перевода;

– иные параметры, установленные Банком.

Сумма комиссии (в случае ее наличия) указывается после ввода Клиентом параметров перевода или перед подтверждением Операции Клиентом.

3.13. Комиссия за осуществление переводов в рамках Системы быстрых платежей взимается согласно Тарифам Банка.

3.14. После ввода всех параметров для совершения Операции Клиент подтверждает ее путем ввода кода доступа, полученного посредством SMS-уведомления на Номер мобильного телефона Клиента, предоставленного/указанного Банку, либо путем ввода пароля от Сертификата на Смарт-Карте.

3.15. Ответственность за корректность/достаточность указания QR кода или Платежной ссылки Клиента/Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

3.16. При совершении Операции по переводу денежных средств Получателю перевода срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 4.1. Банк обязан:

– предоставить Клиенту возможность использования Сервиса в порядке и на условиях, установленных Правилами;

– хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, установленных Законодательством или согласованных с Клиентом;

– проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством, Договором, Правилами в случае несогласия Клиента с Операцией;

– информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными Правилами;

– исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

### 4.2. Банк вправе:

– отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случаях, установленных Договором, Правилами;

– отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Договором, Правилами, Законодательством без объяснения причин;

- приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента и запросить у Отправителя подтверждение для возобновления исполнения распоряжения;
- в одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила;
- в одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям в рамках Сервиса;
- в одностороннем порядке изменять Тарифы по Операциям в рамках Сервиса;
- обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством;
- запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором, Законодательством;
- устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса;
- в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор, уведомив об этом Клиента за 1 (один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:
  - по требованию НСПК и (или) Банка России;
  - при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;
  - в случае прекращения участия Банка в СБП;
- осуществлять иные права, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

#### **4.3. Клиент обязан:**

- осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с Договором, Правилами, Законодательством;
- предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса;
- при выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, либо Ключа электронной подписи своевременно отключить его от Сервиса посредством Системы Интернет-банк или путем обращения в офис Банка;
  - своевременно оплачивать комиссии в соответствии с Тарифами Банка;
  - представлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Договором, Правилами, Законодательством;
  - исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

#### **4.4. Клиент вправе:**

- получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса;
- получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса;
- в любое время отказаться от использования Сервиса, путем предоставления заявления в Банк на бумажном носителе или по Системе Интернет-банк.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

5.1. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках Системы быстрых платежей.

5.2. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.

5.3. Банк не несет ответственности 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.

5.4. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках Системы быстрых платежей.

5.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за реализацию своих прав в соответствии с Правилами и последствия такой реализации.

5.6. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством Системы Интернет-банк с использованием Системы быстрых платежей, совершена Клиентом; Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием Системы быстрых платежей совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств

5.7. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 6.1. Настоящие Правила действуют в течение неопределенного срока.
- 6.2. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках Сервиса предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках Сервиса.
- 6.3. Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные любым способом (как автоматизировано, так и вручную) для целей, указанных в Правилах.
- 6.4. К взаимоотношениям Банка и Клиента, указанным в настоящих Правилах, применяется Законодательство.
- 6.5. Признание недействительным какого-либо положения Правил не влечет недействительности других положений Правил, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.
- 6.6. Клиент проинформирован, что в случае использования Сервиса для оплаты товаров и услуг спорные вопросы по доставке товаров / оказанию услуг, возврата товара/отмены услуги или их качества рассматриваются между Отправителем и Получателем и/или в досудебном / судебном порядке без участия Банка.
- 6.7. Настоящие Правила размещаются на сайте Банка [www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru).
- 6.8. Все изменения к Настоящим Правилам размещаются на сайте Банка [www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru). Клиент считается уведомленным об изменении настоящих Правил с момента размещения на сайте Банка [www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru) изменений настоящих Правил.

**Заявление о присоединении к Правилам**

переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в «СИБСОЦБАНК» ООО\*

\_\_\_\_\_  
(Наименование Клиента)

в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента)

действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего заявление)

именуемый в дальнейшем «Клиент», настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью присоединяюсь к Правилам переводов денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках системы быстрых платежей «СИБСОЦБАНК» ООО, условия которых мне известны и имеют обязательную юридическую силу.

Обязуюсь соблюдать Правила и меры информационной безопасности, необходимые для обеспечения безопасной работы в системе Интернет-банк (Приложение № 2 Договора дистанционного банковского обслуживания).

С тарифами Банка за предоставление Сервиса ([www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru)) ознакомлен.

\_\_\_\_\_  
(подпись )

«\_\_» \_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)

М.П.

**Заявление о предоставлении доступа**  
к платежам СБП В2В посредством системы Интернет-банк переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в «СИБСОЦБАНК» ООО\*

\_\_\_\_\_ (Наименование Клиента)  
в лице \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента)  
действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего заявление)  
именуемый в дальнейшем «Клиент», настоящим поручаю Банку:

предоставить доступ к платежам СБП В2В посредством системы Интернет-банк следующему лицу:

|   |  |
|---|--|
| <b>Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи, должность</b> | ФИО, должность   |
| <b>Документ, удостоверяющий личность:</b>                                 | Вид, серия, номер, орган, выдавший документ, удостоверяющий личность, дата выдачи  |
| <b>Номер расчетного счета клиента</b>                                     |  |
| <b>Зарегистрированный номер мобильного телефона</b>                       | +7 _____   |
| <b>Электронная почта (E-mail):</b>  |  |
| <b>Право доступа **:</b>  | <input type="checkbox"/> <u>отправка платежей СБП В2В (указывается при предоставлении полных прав на счет)</u><br><input type="checkbox"/> <u>создание платежей СБП В2В (указывается при предоставлении ограниченных прав на счет)</u> |

\*Данное заявление является основанием для регистрации Клиента в НСПК,

\*\*Указывается при предоставлении доступа. В случае, если Клиенту предоставлен и полный и ограниченный комплекс прав в системе ДБО, необходимо отметить два варианта отправки платежей СБП В2В.

\_\_\_\_\_  
(подпись )  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)  
М.П.