

П Р А В И Л А**предоставления АО ЮниКредит Банком
юридическим лицам – резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям
расчетных услуг по переводу денежных средств
с использованием сервиса быстрых платежей Банка России****1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. АО ЮниКредит Банк (далее «Банк») предоставляет юридическим лицам-резидентам Российской Федерации и индивидуальным предпринимателям (далее «клиенты») расчетные услуги по переводу денежных средств с их расчетных счетов в российских рублях, открытым в Банке (далее «счет»), а также по зачислению денежных средств на эти счета с использованием сервиса быстрых платежей Банка России. Указанные услуги, именуемые далее «расчетные услуги СБП», предоставляются в соответствии с правилами платежной системы Банка России, стандартами операционного и платежного клиринговых центров (далее «ОПКЦ СБП»), привлекаемых Банком России для обеспечения функционирования сервиса быстрых платежей (далее «Стандарт ОПКЦ СБП»), а также настоящими Правилами (далее «Правила»).

1.2. Необходимыми условиями для предоставления/использования расчетных услуг СБП являются:

- регистрация в ОПКЦ СБП¹ клиента, включая его обособленные подразделения в случаях, установленных Правилами, в соответствии с процедурой, установленной этими центрами, и положениями Правил;
- наличие заключенного между Банком и клиентом «Договора об электронном документообороте с использованием системы «Business.Online» (далее соответственно «Договор ЭДО» и «Система ЭДО»).

1.3. К расчетным услугам СБП относятся:

1.3.1. исполнение распоряжений клиента о переводе со счета денежных средств в пользу физического лица – резидента Российской Федерации, за исключением сумм в рамках выплат заработной платы;

1.3.2. зачисление на счет клиента/предоставление клиенту денежных средств, поступивших по распоряжению физического лица о переводе средств с использованием сервиса быстрых платежей в пользу клиента, а также исполнение распоряжения клиента о полном/частичном возврате переводоотправителю денежных средств, ранее полученных клиентом согласно положениям настоящего пункта 1.3.2.

1.3.3. исполнение распоряжений ОПКЦ СБП о списании денежных средств со счета клиента (прямое дебетование) и о зачислении денежных средств на счет клиента в соответствии с «Правилами программы лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт».

1.4. Операции, перечисленные выше в п. 1.3, осуществляются Банком круглосуточно, в режиме реального времени, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в нерабочие дни с сохранением за работниками заработной платы в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее вместе «нерабочий день»), с учетом положений п.1.8 Правил.

1.5. Операции, исполненные Банком в рамках расчетных услуг СБП, отражаются Банком в выписке по соответствующему расчетному счету клиента, предусмотренной условиям договора банковского счета:

- датой получения сообщения от ОПКЦ СБП о финальном статусе операции – если сообщение получено Банком в течение операционного дня Банка в указанную дату;
- датой первого рабочего дня, следующего за датой получения сообщения от ОПКЦ СБП о финальном статусе операции – если сообщение получено Банком после окончания операционного дня Банка или в нерабочий день.

Кроме того, Банк предоставляет клиенту информацию об операциях, исполненных в рамках расчетных услуг СБП, с использованием Системы ЭДО в соответствии с ее функционалом.

¹ На дату издания настоящих Правил функции ОПКЦ СБП выполняются АО «НСПК» (см. информацию на сайте <https://sbp.nspk.ru>).

1.6. За предоставление расчетных услуг СБП Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с «Тарифом комиссионного вознаграждения за выполнение Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» поручений клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Суммы комиссионного вознаграждения списываются Банком с расчетного счета клиента, по которому оказываются расчетные услуги СБП, в день, установленный Банком, путем прямого дебетования этого счета.

1.6.1. По операциям зачисления на расчетный счет юридического лица/индивидуального предпринимателя в Банке денежных средств по распоряжениям физических лиц вид операции и, соответствующий ему размер суммы комиссии, определяется Банком на основании ОКВЭД юридического лица/индивидуального предпринимателя по данным ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

1.7. При отсутствии на счете клиента, по которому оказываются расчетные услуги СБП, денежных средств, подлежащих списанию в соответствии с положениями настоящих Правил, Банк без дополнительных распоряжений клиента списывает недостающую сумму с других расчетных счетов клиента в Банке (прямое дебетование), производя, при необходимости, конверсию в рубли эквивалента соответствующих сумм по курсу Банка с расчетных валютных счетов клиента.

1.8. Оказание расчетных услуг СБП может быть временно приостановлено Банком в связи с плановыми профилактическими работами/внеплановыми работами, проводимыми ОПКЦ СБП или Банком. О приостановлении оказания расчетных услуг СБП Банк информирует клиентов письменно в следующие сроки:

- не менее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты начала работ – при плановых профилактических работах;
- незамедлительно, по получении информации от ОПКЦ СБП – при внеплановых работах.

2. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – РЕЗИДЕНТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Для исполнения распоряжений клиентов о переводе денежных средств в пользу физического лица в соответствии с п. 1.3.1 настоящих Правил Банк регистрирует всех своих клиентов в ОПКЦ СБП. Регистрация производится Банком без дополнительного поручения клиента при открытии в Банке на его имя первого расчетного счета в рублях.

2.2. Распоряжение о переводе денежных средств в пользу физического лица направляется клиентом в Банк с использованием функционала Системы ЭДО. В распоряжении указываются следующие реквизиты получателя средств:

- номер мобильного телефона;
- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- банк получателя.

2.3. Распоряжение подписывается представителями клиента, уполномоченными клиентом на распоряжение счетом в порядке, предусмотренном Договором ЭДО.

2.4. Исполнению подлежат только те распоряжения, которые оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и положениями Правил, а также содержат полные и правильные реквизиты, необходимые Банку для их исполнения.

2.5. Распоряжения исполняются Банком в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП в пределах кредитового остатка средств на соответствующем счете клиента с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете клиента одновременно в момент получения распоряжения. В случае отсутствия на счете средств, достаточных для исполнения распоряжения в полной сумме, в том числе в связи с наличием ограничений расходных операций по счету по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (арест сумм/приостановление расходных операций), Банк оставляет распоряжение без исполнения.

2.6. Не подлежат исполнению распоряжения, имеющие признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные законодательством Российской Федерации, а также распоряжения о переводе денежных средств в пользу получателей средств, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведущейся Банком России.

По получении соответствующего уведомления Банка по Системе ЭДО клиент вправе представить распоряжение повторно сопроводив его подтверждением того, что перевод денежных средств не является переводом

денежных средств без добровольного согласия клиента. Подтверждение должно быть направлено с использованием Системы ЭДО и подписано должностными лицами, уполномоченными на распоряжение счетом.

При этом распоряжение о переводе средств в пользу получателя средств, информация о котором содержится в указанной в настоящем пункте базе данных, исполняется Банком на третий рабочий день со дня получения этого распоряжения и подтверждения того, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без его добровольного согласия.

2.7. О ходе исполнения распоряжения Банк информирует клиента посредством присвоения этому документу соответствующего статуса в Системе ЭДО.

2.8. Банк устанавливает ежедневные/ежемесячные лимиты на сумму распоряжений, которые доводятся до сведения клиентов путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

3. ЗАЧИСЛЕНИЕ НА СЧЕТ/ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ ПО РАСПОРЯЖЕНИЯМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ О ВОЗВРАТЕ СРЕДСТВ

3.1. Для предоставления/использования расчетных услуг СБП, регулируемых настоящим разделом 3 Правил, регистрации в ОПКЦ СБП подлежит как сам клиент, так и его торгово-сервисные подразделения, осуществляющие деятельность, связанную с приемом платежей от физических лиц в пользу клиента (далее «ТСП»).

Регистрация клиента в ОПКЦ СБП осуществляется Банком без заявления клиента, при открытии на его имя расчетного счета в российских рублях. Регистрация ТСП клиента осуществляется на основании «Заявки на регистрацию ТСП в СБП» в Системе ЭДО. Заявка должна быть подписана лицами, которым в соответствии со «Списком лиц, уполномоченных на использование системы» предоставлены полномочиями на распоряжение указанным счетом.

О регистрации ТСП клиент информируется Банком с использованием вышеуказанной системы.

3.2. По договору, заключенному между Банком и ООО «Бест2пей» (далее «Оператор»), последний предоставляет клиентам расчетные услуги СБП. Оказание указанных услуг осуществляется на основании представленного клиентом в Банк «Заявления на предоставление расчетных услуг по переводу денежных средств в рублях с использованием сервиса быстрых платежей Банка России». Заявление составляется по форме Банка и передается клиентом в Банк с использованием Системы ЭДО. Заявление должно быть подписано лицами, которым в соответствии со «Списком лиц, уполномоченных на использование системы» предоставлены полномочия на распоряжение счетом, по которому будут предоставляться расчетные услуги СБП.

3.3. При оказании клиентам расчетных услуг СБП по зачислению на счет/предоставлению денежных средств, поступающих в пользу клиентов от физических лиц, Банк обеспечивает необходимое для этого информационно-техническое взаимодействие между Банком, клиентом и его ТСП, а также ОПКЦ СБП и платежной системой Банка России, привлекая при этом Оператора для предоставления клиентам/ТСП услуг обмена информацией, электронными документами в соответствии с требованиями Стандарта ОПКЦ СБП, осуществляемых посредством аппаратно-программного комплекса Оператора (далее «АПК Сервиса «Best2Pay»).

3.4. Услуги Оператора с использованием комплекса АПК Сервиса «Best2Pay» включают в себя, в том числе, но не исключительно:

- возможность круглосуточного формирования клиентом QR-кодов и иных платежных ссылок, позволяющих идентифицировать платежные реквизиты клиента для осуществления переводов денежных средств в его пользу с использованием сервиса быстрых платежей;
- возможность осуществления клиентом круглосуточно операций по возврату переводоотправителям денежных средств, ранее полученных с использованием расчетных услуг СБП.

Клиенту также предоставляется доступ к специальной защищенной странице АПК Сервиса «Best2Pay» (далее «личный кабинет»), предназначенной, в том числе:

- для управления доступами пользователей клиента/ТСП к АПК Сервиса «Best2Pay»;
- для предоставления клиенту круглосуточно в режиме реального времени информации об операциях с использованием расчетных услуг СБП, о статусе этих операций и иной статистической информации по указанным операциям.

Клиенту предоставляется руководство пользователя личного кабинета, издаваемое Оператором.

3.5. Клиент согласует с Оператором все технические и организационные вопросы настройки АПК Сервиса «Best2Pay» и его интеграции с программным и аппаратным обеспечением клиента/ТСП, при этом Оператор осуществляет консультирование и информационно-техническую поддержку клиентов/ТСП по вопросам использования АПК Сервиса «Best2Pay» и информационно-технического взаимодействия, а именно:

- обеспечивает оказание технической помощи в настройке АПК Сервиса «Best2Pay»/личного кабинета, а также в интеграции АПК Сервиса «Best2Pay» с программным и аппаратным обеспечением клиента;
- обеспечивает техническую поддержку в целях устранения некорректной работы или сбоев в работе АПК Сервиса «Best2Pay»;
- осуществляет информационную поддержку по телефону: [+7 800 250-78-80](tel:+78002507880), электронной почте helpline@best2pay.net

Указанные выше функции исполняются Оператором без взимания платы с клиентов.

3.6. Для бесперебойного функционирования АПК Сервиса «Best2Pay» клиент должен обеспечить наличие в местах установки АПК Сервиса «Best2Pay» в ТСП устойчивого интернет-трафика в объеме, отвечающем потребностям ТСП в расчетах с использованием сервиса быстрых платежей.

3.7. Распоряжения о полном/частичном возврате переводоотправителю денежных средств, ранее полученных клиентом с использованием расчетных услуг СБП, выдаются последним с использованием АПК Сервиса «Best2Pay» или аналогичного сервиса иной организации, включенной в список Небанковских Доверенных Агентов (НБДА), размещенный на сайте АО НСПК по адресу <https://sbp.nspk.ru>.

Указанные распоряжения исполняются Банком в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП в пределах кредитового остатка средств на соответствующем расчетном счете клиента, а также за счет лимита овердрафта по этому счету, при наличии соответствующего соглашения с Банком.

При этом распоряжения, полученные Банком от имени клиента в порядке, указанном выше в настоящем пункте, считаются надлежащим образом подписанными лицами клиента, уполномоченными на распоряжение соответствующим счетом.

Банк проводит контроль достаточности денежных средств на счете клиента одновременно в момент получения распоряжения. В случае отсутствия на счете средств, достаточных для исполнения распоряжения в полной сумме, в том числе в связи с наличием ограничений расходных операций по счету по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (арест сумм/приостановление расходных операций), Банк оставляет распоряжение без исполнения.

3.8. Полный или частичный возврат клиентом денежных средств переводоотправителю-нерезиденту с использованием расчетных услуг СБП по договору, заключенному с физическим лицом-нерезидентом, не допускается. В целях полного/частичного возврата физическому лицу-нерезиденту денежных средств клиент должен направить в Банк платежное поручение с приложением документов и информации, необходимых Банку для исполнения им функций агента валютного контроля, а также с соблюдением в полном объеме иных требований, предусмотренных «Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

3.9. Полный/частичный возврат переводоотправителю денежных средств, ранее полученных клиентом с использованием расчетных услуг СБП, также может быть осуществлен в соответствии с запросом, полученным Банком от банка переводоотправителя в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП (далее «Диспут») в порядке, установленном ниже в настоящем пункте.

По получении Диспута Банк, при необходимости, запрашивает у клиента дополнительную информацию и/или документы, связанные с операцией, являющейся предметом Диспута. Запрос направляется Банком в адрес клиента с использованием Системы ЭДО или на адрес электронной почты, заявленный клиентом в Заявлении на открытие счета. Ответ на запрос должен быть получен Банком в течение 5 (пяти) календарных дней со дня направления запроса.

Сумма Диспута, или ее часть, списывается Банком без дополнительных распоряжений клиента (прямое дебетование) со счета клиента по которому оказываются расчетные услуги СБП в следующих случаях:

- при получении от клиента информации о признании обоснованности предмета Диспута в полной сумме или в ее части;
- в случае неполучения ответа клиента в течение срока, установленного выше в настоящем пункте;
- в случае неполучения информации и/или документов, запрошенных Банком, а также в случае получения неполного комплекта документов и/или предоставления клиентом некорректных данных по операции, являющейся предметом Диспута, в течение срока, указанного выше в настоящем пункте;
- при вынесении Арбитражным комитетом СБП решения о разрешении Диспута в пользу переводоотправителя.

В последнем случае Банк также вправе списать со счета клиента по которому оказываются расчетные услуги СБП без его дополнительных распоряжений (прямое дебетование) суммы расходов, понесенных Банком в связи с рассмотрением Диспута в Арбитражном комитете СБП.