

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В РАМКАХ СЕРВИСА СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. Термины и определения

В настоящих Правилах осуществления переводов денежных средств, в рамках сервиса Системы быстрых платежей (далее – Правила СБП) используются следующие термины:

АПК СБП	– Аппаратно - программный комплекс, обеспечивающий в целях настоящего Договора СБП возможность проведения Переводов СБП, а также обмена информацией по Переводам СБП между Предприятием и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет (сеть Интернет)
Агент	– участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Предприятий в АПК СБП и выполнению в СБП поручений Предприятий, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Предприятии и его ТСТ с целью регистрации. В рамках настоящих Правил СБП Банк является Агентом Предприятия
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»/ТКБ БАНК ПАО
Возмещение	– денежные средства, подлежащие зачислению на Счет Предприятия в результате успешного завершения операции Перевода СБП
Договор СБП	– договор по осуществлению переводов денежных средств, в рамках сервиса Системы быстрых платежей, заключенный между Банком и Предприятием путем присоединения к настоящим Правилам осуществления переводов денежных средств, в рамках сервиса Системы быстрых платежей
Заявление	– заявление (оферта) о предоставлении услуги торгового эквайринга и/или сервиса переводов СБП, заполненное по форме Банка и подписанное Предприятием с целью присоединения к настоящим Правилам СБП
Вознаграждение по переводам СБП	– денежная сумма, уплачиваемая Предприятием Банку за проведение расчетов по Переводам СБП
Клиент	– физическое лицо, намеренное приобрести товары (работы, услуги) у ТСТ с использованием сервиса СБП
ОПКЦ СБП	– операционный и платежный клиринговый центр СБП (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»)
Перевод СБП	– перевод денежных средств на счет Предприятия в рамках сервиса СБП, и их возврат в случае отказа от товаров (работ, услуг) Клиентом
Платежная ссылка СБП	– ссылка, содержащая QR-код, формируемая ОПКЦ СБП участнику СБП, с реквизитами, необходимыми для совершения операции Перевода СБП
Предприятие	– юридическое лицо / Индивидуальный Предприниматель, присоединившийся к настоящим Правилам в целях осуществления Переводов СБП
Стандарты СБП	– свод документов, регулирующих требования и порядок осуществления операций в СБП, в том числе разработанные АО «Национальная система платежных карт» правила и стандарты, устанавливающие порядок, сроки и условия оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, организации информационно-технологического взаимодействия участников СБП, а также иные условия, необходимые для совершения Переводов СБП. Стандарты СБП обязательны для исполнения участниками расчетов, в том числе Банком, Предприятием, плательщиками при осуществлении Переводов СБП
Система быстрых платежей (СБП)	– сервис быстрых платежей платёжной системы Банка России в соответствии с Положением Банка России «О платёжной системе Банка России» №732-П от 24.09.2020
Счет	– расчетный счет Предприятия в валюте Российской Федерации, открытый в Банке и указанный в Заявлении, в качестве Счета для расчетов по операциям СБП
ТСТ (Торгово-сервисная точка)	– подразделение Предприятия, зарегистрированное в ОПКЦ СБП в качестве точки продаж (предоставления сервиса)
Участник СБП	– кредитная организация, являющаяся прямым участником платёжной системы Банка России
QR-код	– монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства Предприятия можно распознать параметры Перевода СБП

2. Общие положения

- 2.1. Настоящий Договор СБП определяет условия и порядок проведения переводов денежных средств в рамках сервиса СБП, порядок регистрации и осуществления деятельности Предприятия в СБП посредством взаимодействия с ОПКЦ СБП через Агента Предприятия.
- 2.2. Настоящий Договор СБП заключается в форме договора присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Банк с целью ознакомления Предприятия с Договором СБП публикует соответствующую информацию на Сайте Банка.
- 2.3. Заключение Договора СБП осуществляется путем присоединения Предприятия к изложенным в Договоре условиям на основании Заявления, по форме предоставленной Банком. Договор СБП считается заключенным с даты акцепта (подписания) Банком Заявления.
- 2.4. Договор СБП может быть заключен при условии наличия или одновременного открытия в Банке Счета Предприятия в валюте Российской Федерации на основании отдельного договора банковского счета. Банк открывает Счет Предприятию после предоставления Предприятием в Банк всех сведений и документов, установленных законодательством РФ и требованиями Банка России, необходимых для открытия Счета. Перечень документов размещен на Сайте Банка.

3. Условия предоставления сервиса Переводов СБП

- 3.1. Банк в рамках настоящих Правил СБП предоставляет Предприятию:
- 3.1.1. Услуги Агента Предприятия по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП;
 - 3.1.2. Услуги по зачислению денежных средств Клиентов, поступающих в пользу Предприятия с использованием сервиса СБП, и их возврату в случае отказа от товаров (работ, услуг) Клиентом.
- 3.2. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Предприятия, выполняя регистрацию Предприятия в ОПКЦ СБП в соответствии со Стандартами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП.
- 3.3. Регистрация Предприятия, его ТСТ и Счета в ОПКЦ СБП осуществляется на основании предоставленного Предприятием в Банк заявления на обслуживание по форме Банка. Далее Банк, как Агент Предприятия, осуществляет регистрацию Предприятия и его ТСТ в ОПКЦ СБП.
- 3.4. Доступ Предприятия к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Предприятия в ОПКЦ СБП.
- 3.5. Перевод СБП Клиентом осуществляется посредством считывания QR-кода/ Платежной ссылки СБП, предоставляемых Клиенту Предприятием в момент совершения операции.
- 3.6. Денежные средства, поступившие от Клиентов в пользу Предприятия по Переводам СБП, зачисляются на Счет Предприятия указанный в Заявлении, ежедневно, в режиме близком к реальному времени. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления суммы денежных средств, возникшей не по вине Банка.
- 3.7. В случае если по операции, по которой Банк перечислил Предприятию Возмещение, впоследствии Клиентом произведен возврат товаров (работ, услуг), возврат денежных средств Клиенту осуществляется через СБП при условии наличия достаточного остатка на Счете. В этом случае Предприятием инициируется операция возврата в порядке, установленном в протоколе ОПКЦ СБП. При осуществлении возвратов денежных средств Клиенту, Вознаграждение по переводам СБП по операции, в отношении которой осуществлен возврат, не пересчитывается и возврату Предприятию не подлежит.
- 3.8. Запрос на совершение операции возврата, направляемый Предприятием в Банк, является распоряжением Предприятия к Счету на совершение перевода. Возврат денежных средств Клиенту производится безналичным путем в соответствии со Стандартами СБП, на основании запроса Предприятия и данных, имеющихся в ОПКЦ СБП, путем составления Банком за Предприятие распоряжения на выполнение перевода с использованием сервиса быстрых платежей и списания Банком денежных средств.
- 3.9. Проведение Перевода СБП возможно при условии, что банк-получатель присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России, и является Участником СБП.
- 3.10. Переводы СБП осуществляются только в рублях РФ в размере, не более значения, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Списывать суммы Вознаграждений по Переводам СБП со Счета Предприятия на условиях заранее данного Предприятием акцепта, в соответствии с разделом 5 настоящего Договора СБП.
- 4.1.2. Требовать от Предприятия, как в период действия Договора СБП, так и после расторжения Договора СБП: возмещения сумм возвращенных Переводов СБП; уплаты Вознаграждения по переводам СБП; суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Предприятием настоящих Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Предприятии и его ТСТ для регистрации/обновления сведений в СБП.

- 4.1.3. Приостанавливать операции Переводов денежных средств в адрес Предприятия при выявлении признаков совершения Переводов СБП без согласия Клиента, в том числе при поступлении в Банк от ОПКЦ СБП уведомления о подозрительных (мошеннических) операциях Переводов СБП.
- 4.1.4. Запрашивать у Предприятия любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с настоящими Правилами СБП, законодательством Российской Федерации.
- 4.1.5. Отказать Предприятию в предоставлении сервиса СБП (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 Предприятием законодательства Российской Федерации; в иных, установленных Банком и/или законодательством Российской Федерации случаях.
- 4.1.6. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами СБП, законодательством Российской Федерации.
- 4.1.7. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила СБП путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 4.1.8. В одностороннем порядке изменять размер Вознаграждения по переводам СБП, уведомив об этом Предприятие письменно, либо отправив извещение с использованием системы дистанционного обслуживания не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты вступления изменений в силу. Изменения вступают в силу с даты указанной Банком в уведомлении.

4.2. Банк обязан:

- 4.2.1. Обеспечить Предприятию доступ к АПК СБП, необходимый для проведения Переводов СБП, на основании оформленного Предприятием заявления на обслуживание по форме Банка.
- 4.2.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения заявления на обслуживание по форме Банка от Предприятия:
 - 4.2.2.1. Предоставить в ОПКЦ СБП данные, необходимые для регистрации Предприятия, его ТСТ и Счетов;
 - 4.2.2.2. Сообщить Предприятию о результатах регистрации в ОПКЦ СБП, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении.
- 4.2.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен Предприятия с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Стандартами СБП, Правилами СБП, Стандартами ОПКЦ СБП.
- 4.2.4. Предоставлять по запросу Предприятия и его ТСТ в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-Кода / Платежной ссылки СБП, сообщать о результатах формирования и передавать данные успешно сформированного QR-кода/ Платежной ссылки СБП, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Стандартами СБП.
- 4.2.5. Зачислять на Счет Предприятия суммы переводов денежных средств в валюте Российской Федерации, поступающие с использованием СБП, в режиме, близкому к реальному времени.
- 4.2.6. Списывать и возвращать Клиенту со Счета Предприятия суммы денежных средств в рамках операции возврата в СБП, инициированной Предприятием.
- 4.2.7. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Стандартами СБП, настоящими Правилами СБП, в случае несогласия Предприятия с Переводом СБП.
- 4.2.8. Информировать Предприятие о поступлении/списании денежных средств по Переводам СБП путем предоставления выписки по Счету Предприятия, в порядке, установленном соответствующим договором банковского счета.
- 4.2.9. Консультировать Предприятие по всем вопросам, связанным со Стандартами СБП и настоящими Правилами СБП.

4.3. Предприятие имеет право:

- 4.3.1. Получать от Банка информацию о совершенных операциях в рамках сервиса СБП.
- 4.3.2. Получать от Банка консультации по работе в рамках сервиса СБП.
- 4.3.3. В любое время отказаться от использования сервиса СБП.

4.4. Предприятие обязано:

- 4.4.1. Зарегистрироваться через Банк в ОПКЦ СБП, предоставив необходимые и достоверные данные для регистрации и разместить в ТСТ общедоступную информацию о возможности проведения оплаты с использованием Переводов СБП.
- 4.4.2. Своевременно оплачивать Вознаграждение по переводам СБП в соответствии с настоящими Правилами СБП.
- 4.4.3. Возмещать Банку, не позднее 3 (Трех) календарных дней со дня получения письменного требования Банка, суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с

- деятельностью Предприятия и его ТСТ, в связи с нарушением Предприятием Стандартов СБП, условий настоящих Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Предприятии и его ТСТ для регистрации/обновления сведений в СБП.
- 4.4.4. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Предприятия и его ТСТ и предоставлять подтверждающие документы в срок, не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений.
- 4.4.5. Осуществлять операции в рамках сервиса СБП в соответствии с настоящими Правилами СБП, Стандартами СБП, законодательством Российской Федерации.
- 4.4.6. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Правилами СБП, Стандартом СБП и законодательством Российской Федерации.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Порядок расчетов

- 5.1.1. За проведение расчетов по Переводам СБП Предприятие уплачивает Банку Вознаграждение по переводам СБП. Размер Вознаграждения по Переводам СБП, уплачиваемый Банку Предприятием, указывается в Заявлении.
- 5.1.2. Вознаграждение по Переводам СБП списывается Банком со Счета Предприятия на условиях заранее данного Предприятием акцепта ежедневно в текущем дне расчетным документом от суммы каждого Перевода СБП.
- 5.1.3. Предприятие подтверждает, что предоставляет Банку заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание Вознаграждения по Переводам СБП и суммы Перевода СБП со Счета Предприятия без дополнительного распоряжения Предприятия на период действия Договора СБП.
- 5.1.4. Если остатка денежных средств, подлежащих списанию согласно п. 5.1.2.- 5.1.3. настоящего Договора СБП, на Счете Предприятия оказалось недостаточно, Предприятие предоставляет Банку право списывать недостающие для расчета суммы с любых счетов Предприятия, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Предприятия (заранее данный акцепт). При списании средств со счетов Предприятия, открытых в иностранной валюте, Предприятие поручает Банку производить продажу иностранной валюты в дату списания, по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, действующему на дату совершения операций, с последующим использованием полученной выручки от продажи иностранной валюты для погашения задолженности Предприятия по настоящему Договору СБП.
- 5.1.5. В случае недостаточности денежных средств на счетах Предприятия для возмещения Банку возникшей задолженности по Договору СБП и/или невозможности их списания со счетов Предприятия, открытых в Банке, на условиях заранее данного акцепта, оплата производится на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Предприятием счета в установленные Банком сроки, Предприятие обязано уплатить неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.

5.2. Порядок расчетов при возврате Перевода СБП

- 5.2.1. В случае если по операции, по которой Банк перечислил Предприятию Возмещение, впоследствии Покупателем произведен возврат товаров, возврат денежных средств Покупателю может осуществляться через СБП при условии наличия достаточного остатка на Счете. В этом случае Предприятием инициируется операция возврата Перевода СБП в порядке, установленном в протоколе ОПКЦ СБП.
- 5.2.2. Запрос на совершение операции возврата Перевода СБП, направляемый Предприятием в Банк, является распоряжением Предприятия к Счету на совершение перевода. Возврат денежных средств Покупателю производится безналичным путем в соответствии со Стандартами СБП, на основании запроса Предприятия и данных, имеющихся в ОПКЦ СБП, путем составления Банком за Предприятие распоряжения для исполнения с использованием сервиса быстрых платежей и списания Банком денежных средств.
- 5.2.3. По операциям Переводов СБП сумма Вознаграждения по Переводам СБП, ранее удержанная Банком, Предприятию не возвращается.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Предприятие несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных, сведений о ТСТ и другой информации для осуществления работы в рамках сервиса СБП.
- 6.2. Предприятие выражает согласие на сбор, накопление, хранение, обновление и передачу сведений о себе в АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (Плательщику) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

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

6.4. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами СБП, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

7. Конфиденциальность

7.1. Информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора СБП и не предназначенная представившей ее Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной.

7.2. Стороны обязуются принимать все необходимые и достаточные меры для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.

7.3. Стороны гарантируют тайну сведений и сообщений, полученных ими в ходе выполнения Договора СБП.

7.4. Стороны обязуются предварительно согласовывать друг с другом раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

7.5. Стороны обязуются размещать в рекламных и информационных материалах, упоминать в средствах массовой информации, в том числе, в информационных и публицистических изданиях, размещать на любых ресурсах в сети Интернет товарные знаки Сторон исключительно после предварительного согласования места размещения, содержания и формы информации соответствующей из Сторон.

7.6. В целях заключения и исполнения настоящего Договора СБП Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Сторона вправе сообщать другой Стороне персональные данные своих работников только с их письменного согласия. В случае получения от другой Стороны персональных данных работников этой другой Стороны получающая Сторона обязана использовать эти персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены, а также соблюдать режим секретности (конфиденциальности) в отношении полученных персональных данных.

8. Разрешение споров

8.1. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора СБП, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами на основе доброй воли и взаимопонимания. В случае возникновения претензий относительно исполнения одной Стороной своих обязательств по настоящему Договору СБП другая Сторона направляет претензию в письменной форме. Срок рассмотрения претензий по настоящему Договору СБП – 5 (Пять) рабочих дней с момента получения претензии, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с момента направления претензии.

8.2. В случае невозможности разрешения возникших споров и разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

9. Срок действия договора СБП

9.1. Настоящий Договор СБП заключен на неопределенный срок и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

9.2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора СБП являются действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России.

9.3. При изменении юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, телефонов, контактных лиц, адресов электронной почты и т.п., а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора СБП, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменной форме.

9.4. В случае закрытия Счета, открытого в Банке, предоставление Предприятию услуги Переводов СБП прекращается, и настоящий Договор СБП считается расторгнутым.

9.5. Любая из сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный Договор СБП, письменно предупредив об этом другую сторону не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора СБП. Уведомление должно быть отправлено по почте (с уведомлением о вручении) или курьером. Договор СБП прекращает свое действие после завершения всех взаиморасчетов Сторон по обязательствам в рамках настоящего Договора СБП.

9.6. Расторжение Договора СБП не освобождает Стороны от выполнения обязательств, возникших до даты расторжения Договора СБП.

9.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором СБП, Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Российской Федерации.

10. Иные положения

10.1.Предприятие предоставляет Банку право при работе в рамках сервиса СБП предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об операции и возможности Банка совершить операцию в рамках сервиса СБП.

10.2.Предприятие предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные любым способом (как автоматизировано, так и вручную) для целей, указанных в настоящих Правилах СБП.

11. Реквизиты Банка

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д.27/35

К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО,

БИК: 044525388, ИНН: 7709129705,

КПП: 770901001, ОКПО 26237308

тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01

E-mail: bankcard@tkbbank.ru