

**Правила осуществления переводов денежных средств
физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными
предпринимателями с использованием
Системы быстрых платежей платежной системы Банка России
в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)**

Казань 2022г.

1. Используемые термины, определения и сокращения

Банк – «Банк Заречье» (Акционерное общество);

Банк Плательщика - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств с использованием СБП по поручению Плательщика;

Банк Получателя - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств с использованием СБП на счет Получателя;

Банк по умолчанию – Банк Получателя, который будет автоматически предложен Плательщику для осуществления переводов денежных средств с использованием СБП;

Банк России – Центральный Банк Российской Федерации, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств с использованием СБП;

ДБО – дистанционное банковское обслуживание - предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных поручений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удаленного доступа;

Договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого последнему открыт банковский счет;

Договор ДБО – договор о расчетном обслуживании с использованием Системы «Банк+ 2.0», заключенный между Банком и Клиентом в форме присоединения последнего в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ к настоящим Правилам, состоящий из подписанного Клиентом Заявления о подключении, акцептованного Банком, Тарифов и настоящих Правил;

Заявление о подключении – заявление по установленной Банком форме о присоединении Клиента к настоящим Правилам, с целью заключения Договора ДБО;

ЮЛ - юридическое лицо;

ИП - индивидуальный предприниматель;

ФЛ – физическое лицо;

Самозанятый – физическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся налогоплательщиком налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход»;

Клиент – ЮЛ (кроме кредитных организаций), ИП, ФЛ, присоединившееся к настоящим Правилам;

Система быстрых платежей (СБП) - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предусматривающий выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению поручений Плательщика на сумму менее шестисот тысяч рублей незамедлительно по мере поступления поручений;

Участник СБП - кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке;

Перевод – финансовая операция, осуществляемая с использованием СБП на основании поручений Плательщика или Получателя, по списанию денежных средств в валюте Российской Федерации с банковского счета Плательщика в Банке Плательщика и их зачисления на банковский счет Получателя в Банке Получателя;

Плательщик - ФЛ, ЮЛ, ИП, по поручению которого осуществляется Перевод;

Получатель - ФЛ, ЮЛ, ИП, на банковский счет которого зачисляются денежные средства по Переводу;

Номер мобильного телефона – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, являющийся идентификатором банковского счета Получателя в целях получения Переводов;

Лимит переводов - предельная допустимая сумма денежных средств для осуществления Перевода в определенный промежуток времени;

Тарифы - тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения, Лимиты переводов;

Комиссия – вознаграждение за услуги Банка, установленное Тарифами;

Система «Банк+ 2.0» (Система) – совокупность технических и программных средств и компонентов, дистанционного банковского обслуживания, в том числе Интернет-Банк и Мобильное приложение, обеспечивающих формирование, защиту, конфиденциальную передачу и регистрацию электронных поручений Клиентов, и проведение на их основе финансовых и иных операций, с использованием СБП;

Интернет-Банк – сервис доступа к Системе «Банк+ 2.0» с использованием интернет браузера вычислительного устройства через Сайт Банка.

Мобильное приложение - программное обеспечение «Банк Заречье» (для ФЛ), «Банк Заречье.Бизнес» (для ЮЛ, ИП), предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах;

Правила – настоящие Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе), которые определяют порядок подключения, регистрации Клиентов к Системе, условия и порядок осуществления Переводов, устанавливают права и обязанности Банка и Клиентов, возникающие у них в связи с заключением и исполнением Договора ДБО.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.zarech.ru;

Стороны – Банк и Клиент;

Аутентификационные данные – информация, используемая Клиентом для получения доступа к Системе, а именно Логин и Пароль для Клиентов ФЛ, Ключ электронной подписи, пароль, одноразовый код, полученный СМС-сообщением для Клиентов ЮЛ, ИП, самозанятых

Безотзывность Перевода – момент нажатия в Интернет-Банке кнопки «Отправить в банк» (для ФЛ), «Подписать» (для ЮЛ, ИП, самозанятых), в Мобильном приложении кнопки «Отправить» (для ФЛ), «Подписать» (для ЮЛ, ИП, самозанятых).

2. Общие положения

2.1. Банк осуществляет дистанционное банковское обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами и Тарифами.

2.2. Правила и Тарифы размещены на Сайте Банка.

2.3. Стороны признают, что Правила и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция Правил и (или) Тарифов доводится до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка за 5 (пять) рабочих до их введения.

2.4. В случае изменения законодательства РФ Договор ДБО и/или Правила действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.5. Заявление о подключении, а так же иные документы, в случаях установленных Правилами предоставляются в Банк на бумажном носителе.

3. Порядок подключения к Системе

3.1. Банк предоставляет доступ к Системе лицам, имеющим счет в Банке, в соответствии с Договором ДБО. Договор ДБО заключается путем присоединения лица, имеющего счет в Банке, к Правилам путем предоставления в Банк Заявления о подключении (по форме Приложения №1 к Правилам (для ФЛ), по форме Приложения №2 к Правилам (для ИП, ЮЛ, самозанятых)), подписанного таким лицом или уполномоченным им лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленного печатью (при ее наличии) в двух экземплярах.

Правила и Заявление о подключении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором ДБО. В данном случае Договор ДБО является в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

3.2. Предоставляя Заявление о подключении в Банк лицо подтверждает, что ознакомлено с Правилами и Тарифами, соглашается с ними в полной мере без каких-либо исключений, а также соглашается на соответствующие изменения Договоров.

3.3. Принятие Банком Заявления о подключении означает его акцепт и заключение между Сторонами Договора ДБО.

3.4. Датой заключения Договора ДБО является указанная Банком в Заявлении на подключение дата.

3.5. Для возможности использовать Систему, в том числе осуществлять платежи с использованием СБП, после принятия Банком Заявления о подключении Клиенту необходимо пройти процедуру регистрации в Системе и осуществить ее настройку в порядке, установленном разделом 4 Правил.

4. Регистрация и вход Клиентов в Систему «Банк+ 2.0»

4.1. Для Клиентов – ФЛ.

4.1.1. Для регистрации в Системе Клиент должен осуществить действия в следующей последовательности:

- 1) открыть официальный сайт Банка www.zarech.ru;
- 2) зайти в раздел «Частным клиентам – Дистанционное обслуживание»;
- 3) нажать кнопку «Интернет-Банк», выбрать раздел «Регистрация»;
- 4) нажать кнопку «по номеру счета (вклада)», указать в открывшемся поле номер счета;
- 5) ввести логин и пароль, который будет использоваться Клиентом при каждом входе в Систему, нажать на кнопку «Далее»;

Пароль должен удовлетворять следующим требованиям безопасности к паролям:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- пароль должен содержать цифры, спецсимволы и как строчные, так и заглавные буквы латинского алфавита;

- пароль не должен совпадать с логином.

- 6) заполнить поле «Секретные вопросы», нажать на кнопку «Далее»;

7) После вышеуказанных шагов на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение, придет СМС-сообщение с кодом подтверждения регистрации, который необходимо ввести в соответствующем поле, нажать на кнопку «Далее».

4.1.2. Для подключения возможности осуществления переводов с использованием СБП, во вкладке «Настройки»-«Переводы» в Интернет-Банке Клиенту необходимо активировать следующие функции:

- 1) «Принимаю тарифы и условия использования сервисов СБП»;
- 2) выбрать счёт для входящих переводов, счёт для исходящих переводов;
- 3) установить Банк по умолчанию.

4.1.3. Для отказа от получения переводов с использованием СБП и отключения услуги СБП во вкладке «Настройки»-«Переводы» Интернет-Банка Клиенту необходимо деактивировать функцию «Принимаю тарифы и условия использования сервисов СБП».

4.1.4. При необходимости доступа к Системе с мобильного устройства Клиенту необходимо скачать и установить на соответствующем мобильном устройстве Мобильное приложение «Банк Заречье».

Мобильное приложение доступно к скачиванию из сервиса «Play Market» для Клиентов, использующих мобильные устройства на базе операционной системы Android.

4.1.5. Вход в Интернет-Банк и Мобильное приложение осуществляется по логину и паролю, указанному Клиентом при регистрации в Системе.

4.1.6. Подробная информация по настройке Системы размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

4.2. Для Клиентов – ЮЛ, ИП, самозанятых.

4.2.1. Для регистрации в Системе Клиент должен осуществить действия в следующей последовательности:

- 1) открыть официальный сайт Банка www.zarech.ru;
- 2) зайти в раздел «Бизнесу - Дистанционное обслуживание»;
- 3) нажать кнопку «Интернет-Банк», выбрать раздел «Регистрация и создание ЭП»;
- 4) в открывшемся окне нажать кнопку «Подключение к системе»;
- 5) пройти 12 шагов регистрации, последовательно вводя необходимую информацию.

6) на шаге 11 Клиент самостоятельно распечатывает в 2-х экземплярах Сертификат ключа проверки электронной подписи клиента, оформляет его необходимыми подписями, скрепляет печатью (при наличии) и предоставляет в Банк для завершения регистрации.

4.2.2. Для подключения возможности осуществления переводов с использованием СБП Клиенту необходимо осуществить настройку Системы в порядке, установленном Документацией (п.4.2.5 Правил).

4.2.3. При необходимости доступа к Системе с мобильного устройства, Клиенту необходимо скачать и установить на соответствующем мобильном устройстве Мобильное приложение «Банк Заречье.Бизнес».

Мобильное приложение доступно к скачиванию из сервиса «Play Market» для Клиентов, использующих мобильные устройства на базе операционной системы Android.

4.2.4. Вход в Интернет-Банк осуществляется по Ключу электронной подписи и паролю, в Мобильное приложение по Номеру мобильного телефона, указанному Клиентом в Заявлении на подключение и коду, полученному СМС-сообщением, при каждом входе в Мобильное приложение.

4.2.5. Подробная информация по настройке Системы размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

5. Условия совершения переводов с использованием СБП.

5.1. В рамках Системы Банк предоставляет Клиентам возможность осуществления с указанием в качестве идентификатора реквизитов Получателя Номера мобильного телефона Получателя или

реквизитов перевода, переданных Получателем средств Плательщику в электронной форме представленных в виде ссылки или в виде QR-кода (для клиентов – ЮЛ, ИП, самозанятых), следующих переводов с использованием СБП:

- платежей ФЛ в пользу ФЛ по инициативе Плательщика;
- платежей ФЛ в пользу этого же ФЛ по инициативе Получателя;
- платежей ФЛ в пользу ЮЛ и ИП для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных Получателем средств Плательщику в электронной форме и представленных, в том числе, в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги);
- платежей ЮЛ и ИП в пользу ФЛ (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

Возможность формирования реквизитов перевода в электронной форме, представленных в виде ссылки или в виде QR-кода, доступна только для ЮЛ, ИП и самозанятых при соответствующем подключении и регистрации ими в Системе в порядке, установленном Правилами.

5.2. Банк осуществляет Переводы при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) наличия у Банка технической возможности для осуществления Перевода;
- 2) подключения Клиентом в Системе функции использования СБП;
- 3) успешного прохождения Клиентом аутентификации в Системе;
- 4) корректного указания Клиентом всех параметров Перевода;
- 5) осуществления Перевода в пределах Лимита переводов, оплаты Клиентом Комиссии в соответствии с Правилами и Тарифами Банка;
- 6) отсутствия прямых запретов или ограничений на осуществление Перевода, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами и/или условиями Договора;
- 7) отсутствия оснований для отказа в Перевод, установленных пп.6.2.1 Правил

5.3. За осуществление Переводов Банком взимается Комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. Банк по своему усмотрению вправе устанавливать Лимиты переводов (разовый/суточный/месячный лимит, лимит по количеству переводов).

Лимиты переводов установлены в Тарифах Банка.

5.5. Клиент вправе отказаться от Перевода в любой момент до наступления Безотзывности Перевода. При этом совершение Перевода не производится.

5.6. Банк осуществляет списание денежных средств со счета на основании поручений Плательщика в пределах остатка денежных средств на счете. Осуществление Перевода производится Банком незамедлительно, при этом срок зачисления денежных средств Получателю зависит от Банка Получателя.

5.7. Безусловно признается, что Перевод, осуществленный с использованием Системы, совершен Клиентом.

Клиент не вправе ссылаться на то, что Перевод совершен третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением Переводов, которые совершены после получения Банком уведомления Клиента о компрометации логина и пароля для доступа в Систему).

5.8. Подробная информация по совершению Переводов размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

6. Права и обязанности Сторон.

6.1. Банк обязан:

6.1.1. предоставлять Клиенту возможность использования Системы в порядке, установленном Правилами;

6.1.2. хранить банковскую тайну о Переводах, Счетах и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

6.1.3. информировать Клиента посредством СМС-сообщений о совершенных им Переводах, а также о поступлениях денежных средств Клиенту;

6.1.4. проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с Переводом в соответствии с законодательством РФ и Правилами;

6.1.5. после получения уведомления Клиента о компрометации логина и пароля от Системы незамедлительно произвести отключение Клиента от Системы;

6.1.6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. отказать Клиенту в осуществлении отдельных или всех Переводов в соответствии с законодательством РФ, Правилами, в том числе в случаях:

- наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Перевода;
- при выявлении подозрительных и/или мошеннических Переводов;
- при появлении риска нарушения Клиентом законодательства РФ;
- в случае выявления Переводов, содержащих в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные или правовые риски для Банка;
- при возникновении у Банка подозрений в том, что Перевод осуществляется с нарушением требований законодательства РФ;

6.2.2. отказать Клиенту в доступе к Системе в случаях, установленных законодательством РФ, Правилами, в т.ч. в случаях, установленных пп.6.2.1 Правил;

6.2.3. запрашивать у Клиента документы и/или информацию по Переводам, в т.ч. для возобновления исполнения Перевода, любые документы и/или информацию, необходимые Банку в соответствии с законодательством РФ, Правилами;

6.2.4. обязать Клиента повторно заключить Договор ДБО и пройти регистрацию в Системе для совершения Переводов в случае закрытия всех счетов Клиента и открытия нового счета Клиенту в Банке;

6.2.6. обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством РФ;

6.2.7. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. осуществлять Переводы в соответствии с законодательством РФ, Правилами;

6.3.2. предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Переводов;

6.3.3. при смене Номера мобильного телефона/кодового слова незамедлительно уведомить об этом Банк, путем представления в Банк письменного Заявления о замене Номера мобильного телефона/кодового слова, по форме Приложения №3 к Правилам, нарочно представителю Банка под расписку, либо путем направления по почте заказным письмом с уведомлением, по указанному на Сайте Банка адресу Банка. При этом, Заявления о замене Номера мобильного телефона/кодового слова считается полученным Банком в день его вручения Банку.

С момента получения Банком Заявления о замене Номера мобильного телефона/кодового слова, Номер мобильного телефона/кодовое слово считается измененным.

До уведомления Клиентом Банка о смене/утере Номера мобильного телефона все действия Банка по Переводам по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

6.3.4. своевременно оплачивать Комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

6.3.5. предоставлять Банку документы/информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с законодательством РФ, Правилами;

6.3.6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами;

6.3.7. самостоятельно и за свой счет обеспечивать подключение своих вычислительных средств (персонального компьютера, мобильного устройства и иных средств) к сети Интернет, а также обеспечивать их защиту от несанкционированного доступа вредоносного программного обеспечения, используя лицензионное программное обеспечение и средства антивирусной защиты с актуальными вирусными базами;

6.3.8. соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных для доступа в Систему;

6.3.9. исключить доступ третьих лиц к вычислительным средствам (персональному компьютеру, мобильному устройству и иным средствам) с помощью которых совершаются Переводы;

6.3.10. после обнаружения факта компрометации Аутентификационных данных для доступа в Систему незамедлительно сообщать об этом Банку одним из следующих способов:

1) в рабочие дни с 8.00 до 17.00 часов (обед с 12.30 до 13.30 часов) телефонограммой, в подразделение Банка, в котором он находится на обслуживании, по телефонам, указанным на официальном сайте Банка в разделе Контакты;

2) путем личного обращения в подразделение Банка, в котором Клиент находится на обслуживании.

6.4. Клиент вправе:

6.4.1. получать от Банка консультации по работе в Системе;

6.4.2. в любое время самостоятельно подключать и отключать с использованием Системы возможность осуществления Переводов с использованием СБП в порядке, установленном разделом 4 Правил.

7. Ответственность.

7.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку как своего Номера мобильного телефона, Номера мобильного телефона Получателя, так и реквизитов перевода, переданных Получателем средств Плательщику в электронной форме и представленных, в том числе, в виде QR кода при совершении Переводов.

7.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в Системе.

7.3. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при совершении Переводов (в момент ввода параметров Переводов и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам).

7.4. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление денежных средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством РФ, по вине других Участников СБП.

7.5. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Номера мобильного телефона, о компрометации Аутентификационных данных для входа в Систему, об утере кодов подтверждения для совершения Переводов.

7.6. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с Правилами, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате прерывания или нарушения доступа к Системе, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или из-за прерывания сетевого соединения.

7.7. Клиент в полной мере осознает и соглашается, что передача конфиденциальной информации Клиентом с использованием сети Интернет влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи и передачи информации, а также самостоятельно несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации, переданной в сообщениях по небезопасным каналам связи, а также самостоятельно несет риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет/мобильной связи и ее использованию.

8. Порядок разрешения конфликтных ситуаций.

8.1. Урегулирование конфликтных ситуаций с Клиентами – ФЛ осуществляется в соответствии с Положением о порядке взаимодействия с потребителями финансовых услуг, оказываемых «Банком Заречье» (АО).

8.2. В случае несогласия Клиента ЮЛ, ИП, самозанятого с действиями Банка, в рамках использования Системы, СБП, Клиент ЮЛ, ИП, самозанятый направляет в Банк письменное обращение (заявление) с изложением сути конфликтной ситуации.

Обращение (заявление) оформляется и направляется Клиентом ЮЛ, ИП, самозанятым в Банк в письменной форме на имя Председателя Правления Банка, при этом обращение (заявление) должно содержать:

8.2.1. сведения о Клиенте (ИНН, Ф.И.О. почтовый адрес или адрес электронной почты, контактный номер телефона);

8.2.2. информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению Клиента, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации;

8.2.3. сведения о Получателе, Номер мобильного телефона Получателя, сумма Перевода.

8.3. До направления обращения (заявления) Клиент обязан убедиться, что:

8.3.1. причиной возникновения конфликта не является нарушение целостности программного обеспечения, применяемого Клиентом. При этом наличие на персональном компьютере Клиента вредоносного программного обеспечения (в т.ч. по причине ненадлежащего исполнения требований, указанных в Правилах), является безусловным основанием для признания претензий Клиента к Банку необоснованными;

8.3.2. Аутентификационных данных для доступа с Систему не были скомпрометированы, коды подтверждения не были утрачены и/или доступны для использования третьими лицами.

8.4. Обращения (заявления) Клиентов, Банк рассматривает и готовит мотивированный ответ на них в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего обращения (заявления).

8.5. В случае невозможности урегулирования конфликтной ситуации путем переговоров, если Клиент не удовлетворен информацией, полученной от Банка в мотивированном ответе, Стороны рассматривают споры в соответствии с законодательством РФ в судебном порядке.

9. Срок действия Договора ДБО и иные положения.

9.1. Клиент при совершении Переводов, в том числе, если Клиент является Получателем денежных средств, предоставляет Банку согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, 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 совершением Перевода, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и передачу его персональных данных Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, Клиентам Участников СБП (плательщику/получателю) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

9.2. Клиент соглашается, что с помощью СБП информация о наличии у него Счета в Банке может быть получена любым третьим лицом, которому известен его Номер мобильного телефона.

9.3. Признание недействительным какого-либо положения Правил не влечет недействительности других положений Правил, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

9.4. Договор ДБО вступает в силу (считается заключенным) с даты, указанной Банком в Заявлении о подключении, и действует до момента расторжения Договоров.

9.5. Договор ДБО может быть расторгнут Сторонами в одностороннем порядке. В том числе, Договор ДБО может быть расторгнут в следующих случаях:

- в связи с прекращением деятельности одной из Сторон;
- в связи с закрытием всех счетов Клиента, подключенных к Системе;
- по инициативе Банка в случае неисполнения Клиентом требований Правил, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.6. Договор ДБО может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.7. Договор ДБО может быть расторгнут по заявлению одной из Сторон, оформленному письменно и направленному другой Стороне не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения. В случае соблюдения срока направления заявления, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в заявлении Стороны, в противном случае Договор ДБО считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) календарных дней, следующих за днем получения Стороной заявления другой Стороны о расторжении Договора ДБО.

При этом, если инициатором расторжения является Банк, то с даты, указанной в его заявлении, Банк прекращает принимать от Клиента электронные документы и осуществлять Переводы с использованием Системы.

9.8. При расторжении Договора ДБО в случаях неисполнения Клиентом требований Правил, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уведомление о расторжении Договора ДБО Банком не направляется.

9.9 В случае обращения Клиента в Банк по телефону (в этом и в иных случаях) идентификация Клиента осуществляется по кодовому слову. Кодовое слово указывается Клиентом ФЛ в Заявлении о подключении, Клиентом ЮЛ, ИП, самозанятым при регистрации в Системе.

9.10. Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы и (или) её использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщает об этом Банку с обязательным указанием кодового слова одним из следующих способов:

1) в рабочие дни с 8.00 до 17.00 часов (обед с 12.30 до 13.30 часов) телефонограммой, в подразделение Банка, в котором он находится на обслуживании, по телефонам указанным на Сайте Банка в разделе Контакты.

и одновременно путем направления на адрес электронной почты: dbo@zarech.ru уведомления об утрате;

2) путем передачи оригинала уведомления об утрате нарочно специалисту, обслуживающему счет;

3) путем направления оригинала Уведомления об утрате заказным письмом, в подразделение Банка, в котором находится на обслуживании, по адресу указанному на Сайте Банка в разделе Контакты.

После направления Уведомления об утрате в порядке, указанном в пп.1 настоящего пункта, Клиент обязан в течение 3 (трех) календарных дней передать оригинал Уведомления одним из способов, указанных в пп.2 - 3 настоящего пункта.

В случае возникновения технических неполадок в Системе Клиент обязан сообщить об этом Банку в рабочие дни с 8 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (обед с 12 часов 30 минут до 13 часов 30 минут) телефонограммой по одному из следующих телефонов: (843) 557-59-88, 557-59-74.

**Заявление
о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»**

г.Казань

« ___ » _____ 20 ___ г.

Фамилия, имя, отчество физического лица (далее – Клиент)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Правилам осуществления переводов денежных средств физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Правила).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» (далее – Договор) на условиях, указанных в Правилах, и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Правилами и Тарифами на оказание услуг по переводу и зачислению денежных средств физических лиц с использованием сервиса быстрых платежей Банка России Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по совершению операций с денежными средствами Клиента с использованием сервиса быстрых платежей Банка России (далее – Тарифы), размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Сайт), понимает их смысл, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- не возражает против права «Банка Заречье» (АО) (далее – Банк) в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы;

- настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления. В случае принятия Банком отрицательного решения в заключение Договора согласен с тем, что Банк не обязан возвращать ему настоящее Заявление и копии документов, представленных для заключения Договора, а также, что Банк не возвращает вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при предоставлении документов для заключения Договора согласно действующим Тарифам;

- понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе в системе дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, размещенными на Сайте в разделе «Предотвращение несанкционированных операций», понимает их смысл и обязуется их соблюдать.

5. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что подключаясь к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» в качестве физического лица, он не сможет формировать реквизиты перевода в электронной форме представленных в виде ссылки или в виде QR-кода. Данная функция доступна только в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых.

6. Сведения о Клиенте

Кодовое слово	
----------------------	--

В Системе «Банк+ 2.0», в том числе для осуществления операций по СБП будет использоваться следующий **Номер мобильного телефона Клиента:**

(указывается в международном формате, с кодом страны)

№		+	7																
---	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Настоящим Клиент подтверждает, что осознает все возможные риски, связанные с неправильным указанием Номера мобильного телефона. В случае неправильного указания Клиентом Номера мобильного телефона, Банк не несет ответственности по любым возможным рискам.

7. Настоящее Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

8. Настоящее заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» подтверждает заключение Договора об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0».

Подпись Клиента (представителя Клиента):

 (фамилия, имя, отчество представителя Клиента/ представителя Клиента)
 действующего на основании _____

 (подпись)

М.П.

(при наличии)

Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-78, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru			
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены.			
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка		
	Должность	ФИО	Подпись
«__» _____ 20__ г.			
Акцепт Банком настоящего Заявления о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»			
На основании представленного Заявления:			
предоставить Клиенту доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»			
Заклучить с Клиентом Договор об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» № _____ от «__» _____ 20__ г.			
Дата подключения Системы ДБО «Банк+ 2.0»	Уполномоченный сотрудник Банка		
	Должность	ФИО	Подпись

М.П.

**Заявление
о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»**

г.Казань

«__» _____ 20__ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица /фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой или самозанятого (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	
ИНН Клиента	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Правилам осуществления переводов денежных средств физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Правила).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» (далее – Договор) на условиях, указанных в Правилах, и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Правилами и Тарифами на оказание услуг по переводу и зачислению денежных средств физических лиц с использованием сервиса быстрых платежей Банка России Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по совершению операций с денежными средствами Клиента с использованием сервиса быстрых платежей Банка России (далее – Тарифы), размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Сайт), понимает их смысл, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- не возражает против права «Банка Заречье» (АО) (далее – Банк) в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы;

- настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления. В случае принятия Банком отрицательного решения в заключение Договора согласен с тем, что Банк не обязан возвращать ему настоящее Заявление и копии документов, представленных для заключения Договора, а также, что Банк не возвращает вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при предоставлении документов для заключения Договора согласно действующим Тарифам;

- понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе в системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, размещенными на Сайте в разделе «Предотвращение несанкционированных операций», понимает их смысл и обязуется их соблюдать.

5. Настоящее Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

6. Настоящее заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» подтверждает заключение Договора об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0».

Подпись Клиента (представителя Клиента):

(должность, фамилия, имя, отчество Клиента/представителя Клиента)
 действующего на основании

(подпись)
М.П.
(при наличии)

Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru			
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены.			
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка		
	Должность	ФИО	Подпись
«__» _____ 20__ г.			
Акцепт Банком настоящего Заявления о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»			
На основании представленного Заявления:			
предоставить Клиенту доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»			
Заключить с Клиентом Договор об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0» № _____			
от «__» _____ 20__ г.			
Дата подключения Системы ДБО «Банк+ 2.0»	Уполномоченный сотрудник Банка		
	Должность	ФИО	Подпись

М.П.

**Заявление
о замене номера мобильного телефона для доступа
в систему дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0»**

г.Казань

«__» _____ 20__ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, физического лица, занимающегося частной практикой или самозанятого (далее – Клиент)	
ИНН (ЮЛ, ИП)/ Реквизиты документа, удостоверяющего личность (ФЛ) Клиента	

1. В связи с утерей/заменой ¹ Номера мобильного телефона, используемого для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «Банк+ 2.0», настоящим прошу заменить используемый Номер мобильного телефона на новый:

(указывается в международном формате, с кодом страны)

№	+	7																	
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подпись Клиента (представителя Клиента):

(должность, фамилия, имя, отчество Клиента/представителя Клиента)
действующего на основании _____

(подпись)

М.П.
(при наличии)

Заявление принял:

Уполномоченный сотрудник Банка			
Дата	должность	Подпись	Ф.И.О.

¹ Ненужное зачеркнуть