

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)

(протокол № 31/2024 от «31» 08 2024г.)



Председатель Правления

А.С. Бутов

Изменения №3

в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц

Внести в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, утверждённый решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 19.10.2022 г. (протокол № 49/2022), действующий с учетом Изменений №1 в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, утверждённых решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 22.04.2024 г. (протокол № 17/2024), Изменений №2 в Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, утверждённых решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 17.07.2024 г. (протокол № 30/2024) (далее – «Порядок») следующие изменения:

1. Изменить пункт 5.2 Порядка, изложив его в следующей редакции:

«5.2. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня выявления. Банк при выявлении им перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода без согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).»

2. Изменить абзац 1 пункта 5.3 Порядка, изложив его в следующей редакции:

«5.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных подпунктом 5.2 Порядка, незамедлительно, любыми доступными способами, по выбору Банка, по форме приложения № 2, 3 (направляется СМС-уведомлением), 6 к Порядку, предоставляет Клиенту информацию:».

3. Изменить подпункт 3 пункта 5.3 Порядка, изложив его в следующей редакции:

«3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными пунктом 5.5 Порядка, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом,

предусмотренным пунктом 5.5 Порядка, в случае отказа в совершении Клиентом перевода денежных средств с использованием СБП.»

4. Изменить пункты 5.8, 5.9 Порядка, изложив их в следующей редакции:

«5.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в ч.3 п.5.3 Порядка, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном п.5.4 Порядка, незамедлительно уведомляет Клиента, по форме приложения 4, 5 (направляется СМС-уведомлением), 7 к Порядку, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

5.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с подпунктом 5.8 Порядка по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 подпункта 5.3 Порядка Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с подпунктом 5.8 Порядка по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.»

5. Изменить Приложения №2, 3, 4, 5, 6, 7 Порядка, изложив их в редакции приложений №1-6 к настоящим изменениям соответственно.

* * *

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления с даты настоящего уведомления, позвонить в Банк по одному из следующих телефонов: (843)557-59-95 (по переводам денежных средств с использованием СБП), (843)557-59-78 (для клиентов Головного офиса Банка в г.Казани) либо по телефонам 8(4862) 44-29-76, 8(4862) 44-29-77 для Клиентов Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле, по телефонам 8 (48677) 7-60-13, 8(48677) 7-60-14 для Клиентов Ливенского доп.офиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле¹, в рабочее время Банка и назвать кодовое (блокировочное) слово или посредством личного представления подтверждения в подразделение Банка.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка²

Уведомление получил³

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю⁴

дата, подпись, расшифровка подписи

¹ Указывается телефон подразделения, в котором открыт счет Клиента, по которому произведено приостановление приема к исполнению распоряжения клиента

² Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

³ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁴ Заполняется в случае личного подтверждения Клиентом (представителем Клиента)

Текст СМС-уведомления:

Отказ в совершении операции СБП дата операции сумма ... получатель Подробности по ссылке...

Текст на сайте банка по ссылке из СМС-уведомления:

«__» _____ 20____ г.

Уведомление об отказе в совершении
операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 102160000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. об отказе в совершении операции (перевода) по распоряжению, указанному в СМС, в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.
2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>.
3. О возможности совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), при личном визите в подразделение Банка или позвонив по телефону (843)557-59-95 в рабочее время Банка и назвав кодовое (блокировочное) слово.

В случае совершения повторной операции способом иным, чем указано в настоящем уведомлении, повторная операция считается несовершенной.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка⁵

Уведомление получил⁶

дата, подпись, расшифровка подписи

⁵ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁶ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

Текст СМС-уведомления:

Отказ в совершении повторной операции СБП дата операции сумма ... получатель Подробности по ссылке....

Текст на сайте банка по ссылке из СМС-уведомления:

« _ » _____ 20 ____ г.

Уведомление об отказе в совершении
повторной операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас об отказе в совершении повторной операции (перевода) по распоряжению, указанному в СМС, в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе совершить последующую повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), по истечении 2 (двух) дней со дня получения данного Уведомления Банк примет распоряжение к исполнению при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента
(по переводам без открытия счета)

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления с даты настоящего уведомления, в рабочее время Банка Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) заполнить строку «Платеж подтверждаю» в полученном уведомлении в подразделении Банка, в котором были внесены наличные денежные средства для осуществления перевода без открытия счета.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил _____

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю _____

дата, подпись, расшифровка подписи

Приложение №6
к Изменениям №3 в Порядок приема к исполнению,
отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке
Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных
средств со счетов/на счета физических лиц

Приложение №7

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента
(по переводам без открытия счета)

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

в оплату которого дд.мм.гггг Банком приняты наличные денежные средства в сумме _____ рублей _____ копеек (сумма цифрами и прописью)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил _____

дата, подпись, расшифровка подписи