

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 30/2024 от 17.07.2024г.)

Председательствующий
на заседании Правления



И. А. Рябов

ИЗМЕНЕНИЯ №2

в Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)

Внести в Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе), утверждённые решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 04.04.2024 г. (протокол № 13/2024), действующие с учетом Изменений №1 в Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе), утвержденных решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 15.05.2024 г. (протокол № 20/2024) (далее Правила), следующие изменения:

1. Изменить понятие «Система «iBank»» в Разделе «Используемые термины, определения и сокращения» Правил, изложив его в следующей редакции:

«Система (Система «iBank») – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих Клиенту возможность пользоваться электронным средством платежа и обмениваться электронными сообщениями информационно-уведомительного характера между Банком и Клиентом;»

2. Дополнить Раздел «Используемые термины, определения и сокращения» Правил следующими понятиями:

«Перевод без согласия - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых в Банке форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.»

3. Изменить п.3.1.3 Правил, изложив его в следующей редакции:

«3.1.3. Банк информирует Клиента о совершении Клиентом каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления Клиенту уведомлений. Уведомления направляются СМС-сообщением на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания. Уведомление считается полученным Клиентом в день направления уведомления Банком.»

4. Исключить из Правил пункты 3.1.8, 3.1.9, 3.1.11.

5. Дополнить Правила Разделом 7 «Порядок рассмотрения уведомления Клиента об утрате Системы или проведения операции с использованием Системы без добровольного согласия Клиента» следующего содержания:

«7. Порядок рассмотрения уведомления Клиента об утрате Системы или проведения операции с использованием Системы без добровольного согласия Клиента.

7.1.Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы и (или) её использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направляет об этом уведомление (далее Уведомление об утрате) Банку, в рабочее время Банка, телефонограммой по телефону (843)55-75-995 с указанием блокировочного (кодového) слова и причины направления уведомления. Разговор Клиента со специалистом Банка записывается, и может быть использован как доказательства при спорных ситуациях, либо путем личного обращения в Банк.

7.2. Сотрудник Банка, получивший от Клиента Уведомление об утрате, незамедлительно приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа.

7.3. Использование Электронного средства платежа, может быть возобновлено при личном обращении Клиента (представителя Клиента) в Банк на основании письменного заявления Клиента (по форме Банка).

7.4. В случае получения Банком от оператора плательщика уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента (по форме Приложение 3 к Правилам) посредством СМС-сообщения, через Систему или по электронной почте, по выбору Банка, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

7.5. В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.7.4 Правил, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

7.6. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.7.4 Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

7.7. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк приостанавливает использование Клиентом Системы, в части использования Электронного средства платежа, на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

7.8. Банк приостанавливает использование Клиентом Системы, в части использования Электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

7.9. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных частями 7.7 и 7.8 Правил, Банк незамедлительно уведомляет Клиента, о приостановлении использования электронного средства платежа, путем направления уведомления по форме Приложения 4-5 к Правилам, посредством СМС-сообщения, через Систему или по электронной почте, по выбору Банка, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

7.10. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

7.11. В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции в соответствии с п.3.1.3 Правил и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п.7.1 Правил, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случая, установленного ч.3.13 ст.8 Федерального закона №161-ФЗ.

7.12. В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с п.3.1.3 Правил и Клиент - физическое лицо направил в

соответствии с п.7.1 Правил в Банк уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, за исключением случая, установленного ч.3.13 ст.8 Федерального закона №161-ФЗ, Банк обязан возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной до момента направления Клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае Банк обязан возместить сумму операции в течение 30 дней после получения заявления Клиента - физического лица о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 дней, если не докажет, что Клиент - физическое лицо нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение указанной операции.

7.13. Положения п.7.12 Правил в части обязанности Банка возместить сумму операции, совершенной до момента направления Клиентом - физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием Клиентом - физическим лицом неперсонифицированного электронного средства платежа, предусмотренного ч.4 ст.10 Федерального закона №161-ФЗ.»

6. Дополнить Правила Приложениями №3-6 в редакции Приложений №1-4 к настоящим изменениям соответственно.

* * *

(ФИО Клиента)

Уведомление № _____
о приостановлении зачисления денежных средств
«__» _____ 20__ г.

В соответствии с частями 11.2 – 11.4 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) уведомляет Вас о приостановлении на срок до пяти рабочих дней со дня направления настоящего уведомления зачисления денежных средств на банковский счет получателя № _____ в размере

_____ (сумма цифрами и прописью)

в связи с получением от _____
(наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

Уведомления № _____ от _____ о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

Сумма	Дата списания
Плательщик	БИК Счет №
Получатель	БИК Счет №

Дополнительная информация¹

Вам необходимо в срок до 15 ч. 00 мин. «__» _____ 20__ г. представить в Банк (нарочно или по Системе) документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит зачисление денежных средств на банковский счет получателя.

В случае непредставления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств плательщика _____.

(наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

¹ В случае указания в Уведомлении, полученном от оператора по переводу денежных средств плательщика.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank»
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 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 с даты направления данного уведомления использования электронного средства платежа в связи с получением Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа.

2. О Вашем праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank»
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 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 с даты направления данного уведомления использования электронного средства платежа в связи с получением Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

2. О Вашем праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

(ФИО Клиента)

« _ » _____ 20 ____ г.

Уведомление возможности использования Системы «iBank»
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в связи с получением в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, информирует Вас о возможности использования Вами электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.