



Приложение 6

к Правилам комплексного банковского  
обслуживания физических лиц,  
в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО,  
редакция 01.001.003

**ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ  
СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ В "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО**

Редакция 01.001.003

Москва, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА.....</b>	<b>4</b>
<b>3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТА ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ПОМОЩЬЮ СБП БАНКА.....</b>	<b>5</b>
<b>4. ПЛАТА ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЕРВИСА СБП .....</b>	<b>6</b>
<b>5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....</b>	<b>6</b>

### Приложение 1

Заявление о присоединении к Системе быстрых платежей (СБП) Платежной системы Банка России

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Правилах осуществления переводов в рамках сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО» (далее - Правила) используются следующие термины, имеющие определенное ниже значение.

**Банк Отправителя** — кредитная организация, в том числе банк, являющаяся участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

Список Банков - участников СБП опубликован на официальном сайте Системы быстрых платежей НСПК <https://sbp.nspk.ru/participants/>;

**Банк Получателя** — кредитная организация, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.

Банк по умолчанию - банк, который будет автоматически предложен Отправителю перевода для проведения перевода в адрес конкретного Получателя перевода в рамках СБП.

Список Банков - участников СБП опубликован на официальном сайте Системы быстрых платежей НСПК <https://sbp.nspk.ru/participants/>;

**Верификация** — процедура дополнительной проверки Банком карты Клиента, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннических операций по карте Клиента, по технологии 3DSecure;

**Клиент** – Отправитель/Получатель

**Национальная система платежных карт (НСПК)** — организация, выполняющая функции операционного платежного и клирингового центра в рамках СБП;

**МБА-МОСКВА Онлайн** - система дистанционного банковского обслуживания (ДБО), являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «Клиент-Банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов посредством сети Интернет.

**Отправитель** — физическое лицо, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП;

**Получатель** — физическое лицо, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП;

**Правила** — настоящие Правила, определяющие условия осуществления переводов в рамках СБП;

**Сервис** — сервис по переводу денежных средств по номеру мобильного телефона в рамках СБП с использованием Мобильного приложения, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедуры приема к исполнению Банком Отправителя распоряжений Отправителя и процедур исполнения таких распоряжений;

**Система быстрых платежей (СБП)** — сервис платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам делать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк - участник системы быстрых платежей в пределах Российской Федерации.

Список Банков – участников СБП опубликован на официальном сайте Системы быстрых платежей НСПК <https://sbp.nspk.ru/participants/>.

**Счет** — текущий банковский счет в рублях Российской Федерации, открытый Банком на имя физического лица в соответствии с договором КБО, заключенного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА**

2.1. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять в рамках СБП с использованием Системы МБА-МОСКВА Онлайн переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, в пользу Получателей, счета которых открыты в других кредитных организациях, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя номера мобильного телефона Получателя.

– для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должна быть подключена Система МБА-МОСКВА Онлайн;

– при осуществлении Операций в рамках СБП денежные средства списываются со счета Клиента и зачисляются на счет Получателя незамедлительно, при этом срок зачисления может зависеть от Банка Получателя.

2.2. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России. При осуществлении Операций в рамках СБП денежные средства списываются со счета Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

2.3. Клиент соглашается с использованием СБП и присоединяется к настоящим Правилам путем:

– представления лично в Банк собственноручно подписанного «Заявления о присоединении к Системе быстрых платежей» (далее – Заявление) на бумажном носителе, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Факт присоединения к Правилам подтверждается отметкой Банка о принятии Заявления. Присоединение к Правилам означает принятие Клиентом полностью всех положений настоящих Правил.

– подключения СБП в мобильном приложении МБА-МОСКВА Онлайн.

2.4. Присоединение к настоящим Правилам возможно только при наличии открытого в Банке банковского счета в рублях РФ.

2.5. Клиент соглашается на использование его номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера Счета, на который будут зачисляться денежные средства по Операциям.

2.6. Клиент соглашается и поручает Банку при совершении Операций в рамках СБП, в том числе, если Клиент является Получателем, предоставлять Банку России, НСПК, Банку Получателя, Получателю и иным участникам расчетов, необходимые для совершения Операции данные Клиента, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод в рамках СБП.

2.6.1. В случае, если Получатель не является клиентом Банка, Отправитель, направляя в Банк поручение на совершение операции «Перевод по Системе быстрых платежей», поручает и уполномочивает Банк, осуществить перевод денежных средств в рамках СБП, для чего дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», Банку России, НСПК, Банку Получателя, Получателю и иным участникам расчетов, необходимые для совершения Операции.

2.7. В случае, если Получатель является Клиентом Банка, Отправитель, направляя в Банк Поручение на совершение операции «Перевод по номеру телефона клиенту Банка» поручает и уполномочивает Банк произвести по сообщенному (подтвержденному) им номеру телефона поиск Получателя денежных средств в базах данных Банка, поручает Банку определить номер его Счета, с которого будут списаны денежные средства (если он не был указан Отправителем), а также поручает Банку, в соответствии с действующими в Банке правилами, определить номер Счета Получателя, на который будут зачислены денежные средства, и осуществить перевод.

- 2.8. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги СБП (отключить) в случаях:
- наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций, при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций, при появлении риска нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации;
  - при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя или Отправителя перевода;
  - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.9. Банк вправе устанавливать Лимиты по Операциям (их количеству, сумме, иным аналогичным параметрам) в рамках СБП.

2.10. Подключая возможность осуществлять переводы денежных средств в рамках СБП с использованием Системы МБА-МОСКВА Онлайн, Клиент выражает свое согласие с настоящими Правилами и обязуется их неукоснительно соблюдать, а также не использовать переводы денежных средств в рамках СБП при осуществлении предпринимательской деятельности.

2.11. Отправитель, являющийся резидентом РФ, обязуется не осуществлять расчеты с нерезидентами РФ в рамках операции «Перевод по номеру телефона», а также в рамках СБП:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п.;
- по операциям, связанным с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов;
- по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

### **3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТА ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ПОМОЩЬЮ СБП БАНКА**

3.1.1. Доступ к СБП возможен с помощью:

- Системы МБА-МОСКВА Онлайн. Вход в мобильное приложение осуществляться Клиентом с личного мобильного устройства или любого другого устройства, имеющего доступ в Интернет. Для работы в Сервисе СБП с использованием Мобильных устройств достаточно установить соответствующее приложение и ввести идентификационные данные, получаемые при подключении Системы МБА-МОСКВА Онлайн в Отделении Банка.

3.1.2. Ответственность за достоверность указания номера мобильного телефона Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Отправителя.

- Для осуществления перевода с использованием СБП Клиенту необходимо: открыть приложение Банка и выбрать функцию перевода через СБП;
- указать номер телефона Получателя (если перевод между своими счетами — вводится свой номер телефона);
- из предлагаемого списка выбрать банк<sup>1</sup>, на банковский счет в котором нужно перевести денежные средства;
- выбрать из предлагаемого списка счет списания денежных средств (в случае наличия у Отправителя двух и более счетов);
- ввести сумму перевода в российских рублях;
- проверить данные, ознакомиться с информацией о комиссии Банка и подтвердить перевод;
- ввести одноразовый пароль для подтверждения совершения операции.

<sup>1</sup> Список Банков – участников СБП опубликован на официальном сайте Системы быстрых платежей НСПК <https://sbp.nspk.ru/participants/>.

После подтверждения операции Клиентом деньги будут переведены и станут доступны Получателю.

Клиент вправе выбрать Банк по умолчанию: создавать связь Банка Получателя и номера мобильного телефона Получателя перевода для получения денежных средств от Отправителя перевода, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации, в результате совершения перевода в рамках СБП.

#### 4. ПЛАТА ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЕРВИСА СБП

4.1. За отправку Переводов в рамках СБП Банк может взимать комиссию с Клиента в соответствии Тарифами Банка. Лимиты на совершение Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк также по своему усмотрению вправе устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/ суточный/ месячный лимит).

4.2. Информация о порядке списания/ зачисления денежных средств Клиенту Банка при совершении Операций, о размере комиссии за совершение указанных переводов, об установленных Банком лимитов на совершение Операций (разовый/ суточный/ месячный лимит), размещена на Официальном сайте Банка [www.ibam.ru](http://www.ibam.ru). Комиссии, при осуществлении переводов с использованием СБП, взимаются с Отправителя перевода.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность предоставленных Банку данных (своего номера мобильного телефона, так и номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП).

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом прямо или косвенно и не компенсирует понесенные Клиентом убытки за любые обстоятельства, возникшие в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка, при которых прерывается или нарушается доступ к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и прерывание беспроводного соединения, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами.

5.3. Банк не несет ответственности<sup>2</sup> и не возвращает Клиенту полученную комиссию за перевод вследствие:

- указания Клиентом при совершении Операции ошибочных реквизитов Получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией;
- указание некорректной суммы перевода;
- нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю

5.4. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации, по вине других Участников СБП.

5.5. Если иное не предусмотрено законом или иными нормативными актами, Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с использованием или невозможностью использования функционала СБП.

#### 5.6. Банк обязан:

---

<sup>2</sup> Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами.

5.6.1. Предоставить Клиенту возможность использования СБП в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

5.6.2. Хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации или согласованных с Клиентом.

5.6.3. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными нормативными актами.

5.6.4. Информировать Клиента о совершенных Операциях в рамках СБП в Системе МБА - Москва Онлайн.

5.6.5. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами.

#### **5.7. Банк имеет право:**

5.7.1. Отказать Клиенту в предоставлении СБП (отключить) в случаях, установленных настоящими Правилами ([п.2 настоящих Правил](#)).

5.7.2. Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках СБП в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России.

5.7.3. Запросить у Клиента документы и/или информацию по Операции, в том числе для возобновления исполнения Операции; любые документы и/или информацию, необходимые Банку в соответствии с Правилами, договорами, заключенными с Клиентом, законодательством Российской Федерации.

5.7.4. В одностороннем порядке в любое время изменять/дополнять Условия, Тарифы, Лимиты перевода и/или иные лимиты по Операциям.

#### **5.8. Клиент обязан:**

5.8.1. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП.

5.8.2. Осуществлять Операции в рамках СБП в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

5.8.3. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами Банка.

5.8.4. Своевременно предоставлять документы и информацию, запрашиваемые Банком;

5.8.5. При подозрении и/или выявлении случаев о мошенническом использовании номера мобильного телефона, указанного Клиентом, своевременно отключить его от СБП самостоятельно или обратиться в подразделение Банка.

5.8.6. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, и законодательством Российской Федерации.

#### **5.9. Клиент имеет право:**

5.9.1. Подключать и отключать СБП.

5.9.2. Получать денежные средства по Операциям при условии указания Отправителем, обслуживаемым другой кредитной организацией, Банка в качестве Банка получателя.

5.9.3. Осуществлять в Системе МБА-МОСКВА Онлайн в рамках СБП переводы денежных средств в пользу Получателей, обслуживаемых другими кредитными организациями, участниками СБП.

5.9.4. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках СБП.

5.9.5. Получать от Банка консультации по работе СБП.



