

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 23/2025 от 10.06.2025г.)
Председательствующий
на заседании Правления



И.А. Рябов
М.П.

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).

1. Используемые термины, определения и сокращения

Агент ТСП – Участник СБП, осуществляющий информационно-технологическое взаимодействие с ОПКЦ СБП, Банком и ТСП при осуществлении переводов денежных средств и проведении платежей физических лиц в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан на основании распоряжений, составленных на основании информации о реквизитах перевода, переданных в электронной форме и представленных в виде кода (Платежных ссылок СБП (QR-кодов), применяемых в Операциях СБП С2В);

Аутентификационные данные – информация, используемая Клиентом для получения доступа к Системе «iBank», а именно Логин и Пароль, одноразовый код, полученный СМС-сообщением;

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;

Безотзывность Перевода – момент нажатия в Интернет-Банке кнопки «Отправить в банк», в Мобильном приложении кнопки «Отправить»;

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 «iBank», 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;

Законные представители - родители, усыновители или попечители несовершеннолетних Клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет;

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

Интернет-Банк – сервис доступа к Системе «iBank» с использованием интернет браузера вычислительного устройства через Сайт Банка;

Клиент – ФЛ, присоединившееся к настоящим Правилам;

Комиссия – вознаграждение за услуги Банка, установленное Тарифами;

Компрометация аутентификационных данных - событие, связанное с возникновением возможности использования аутентификационных данных субъектом, не являющимся легальным владельцем указанных аутентификационных данных.

QR-код —изображение, сформированное на основании данных ОПКЦ СБП в закодированном виде, в котором в том числе могут быть зашифрованы сумма, назначение платежа и реквизиты получателя;

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

Мобильное приложение - программное обеспечение «Банк Заречье», предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, обеспечивающее доступ к Системе iBank;

Несовершеннолетний – лицо в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет;

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

Операция – перевод денежных средств между Плательщиком и Получателем в СБП, списания их со счета Плательщика и зачисления на счет Получателя;

ОПКЦ СБП - Операционно-процессинговый и клиринговый центр Системы быстрых платежей - организатор информационного обмена между Банком Плательщика, Банком Получателя, Банком России и ТСП;

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;

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;

Платательщик - ФЛ, по поручению которого осуществляется Перевод;

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

Правила – настоящие 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), которые определяют порядок подключения, регистрации Клиентов к Системе «iBank», условия и порядок осуществления Переводов, устанавливают права и обязанности Банка и Клиентов, возникающие у них в связи с заключением и исполнением Договора ДБО;

Рабочий день - день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Татарстан не является выходным и /или нерабочим праздничным днем.

Рабочее время Банка – режим работы Банка, указанный на его сайте и в местах обслуживания Клиентов. В обычные рабочие дни с 8.00 до 17.30 часов (перерыв с 12.30 до 13.30 часов), в предпраздничные рабочие дни 8.00 до 16.30 часов (перерыв с 12.30 до 13.30 часов);

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

СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предусматривающий выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению поручений Плательщика незамедлительно по мере поступления поручений;

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;

Стороны – Банк и Клиент

Тарифы - тарифы на оказание услуг по переводу и зачислению денежных средств физических лиц с использованием сервиса быстрых платежей Банка России - размер вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающий в себя ставки и условия взимания вознаграждения, Лимиты переводов;

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - Имущественный комплекс, используемый для реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, установившим договорные взаимоотношения с Участником СБП в целях перевода денежных средств за реализуемые Плательщикам товары (работы, услуги) с использованием СБП;

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

ФЛ – физическое лицо, кроме физических лиц, 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»;

Функциональная ссылка СБП – общее наименование Платежных ссылок СБП, Информационных ссылок СБП и других URL, сформированных в соответствии со ОПКЦ СБП;

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять 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;

1. Порядок подключения и использования Системы «iBank» для физических лиц

1.1. Банк осуществляет дистанционное банковское обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами и Тарифами. В случае изменения законодательства РФ Договор ДБО и/или Правила действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

1.2. Правила и Тарифы размещены на Сайте Банка. Стороны признают, что Правила и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция доводится до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка:

- Правил за 5 (пять) рабочих дней до их введения в действие;

- Тарифов за 15 (пятнадцать) календарных дней до их введения в действие

1.3. Договор ДБО заключается путем присоединения лица, имеющего счет в Банке, к Правилам посредством подключения к системе «iBank».

1.4. С целью заключения Договора ДБО Клиент представляет в Банк, нарочно на бумажном носителе, Заявление о подключении (Приложение № 1 к Правилам).

В случае, если с Заявлением о подключении обращается несовершеннолетний, дополнительно представляется нотариально оформленное согласие законного представителя на заключение Договора ДБО либо Согласие законного представителя, оформленное по форме приложения № 2 к Правилам, подписанное законным представителем в присутствии сотрудника Банка.

1.5. После принятия Банком Заявления о подключении Клиент должен пройти процедуру регистрации в Системе «iBank» и осуществить ее настройку в следующем порядке.

1.5.1. Для регистрации в Системе «iBank» Клиент должен осуществить действия в следующей последовательности:

- 1) открыть Сайт Банка
- 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) принять условия Заявления на подключение в экранной форме;
- 6) придумать и ввести логин и пароль, который будет использоваться Клиентом при каждом входе в Систему «iBank», 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.

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

8) 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».

1.5.2. 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) при желании, установить Банк по умолчанию.

1.5.3. 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».

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

Мобильное приложение для телефонов на базе операционной системы Android доступны к скачиванию на Сайте Банка.

1.5.5. Вход в Интернет-Банк осуществляется по логину и паролю, указанному Клиентом при регистрации в Системе «iBank».

1.5.6. Первый вход в Мобильное приложение осуществляется по логину и паролю, указанному Клиентом при регистрации в Системе «iBank» и коду из СМС-сообщения, пришедшему на номер телефона, указанному в Заявлении о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank». Для возможности последующих входов Клиент назначает код доступа к Мобильному Приложению, и в дальнейшем вход осуществляет по коду доступа. В настройках Мобильного Приложения Клиент также может настроить вход в Мобильное Приложение по отпечатку пальца.

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

2. Условия совершения переводов с использованием СБП.

2.1. В рамках Системы «iBank» Банк предоставляет Клиентам возможность осуществления следующих операций с использованием СБП:

1) с указанием в качестве идентификатора Получателя - Номера мобильного телефона Получателя:

- Быстрый платеж (C2C Push) – сценарий операции СБП C2C, осуществляемый при переводе денежных средств от Плательщика Получателю, являющимися физическими лицами, выполняемый по инициативе Плательщика;

- Быстрый платеж (Me2Me Push) - сценарий операции СБП С2С, осуществляемый при переводе денежных средств от Плательщика Получателю, являющимся одним физическим лицом, выполняемый по инициативе Плательщика;

- Запрос перевода со своих счетов (Me2Me Pull) – сценарий операции СБП С2С, осуществляемый при переводе денежных средств от Плательщика Получателю, которые являются одним физическим лицом, выполняемый по инициативе Получателя.

2) с указанием реквизитов операции, переданных Получателем средств Плательщику в виде функциональной ссылки (в т.ч. в форме QR кода):

- Операция СБП С2В - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – физического лица Получателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или самозанятому гражданину.

- Операция СБП по привязке счета – сценарий операции ОПКЦ СБП, в рамках которого Плательщик с использованием функциональной ссылки СБП, зарегистрированной Агентом ТСП, предоставляет Банку Плательщика длительное поручение на последующее совершение Операций СБП С2В без участия Плательщика на основании информационных запросов, поступающих в Банк Плательщика от АО «НСПК» через Агента ТСП, действующего по поручению Получателя.

- Операция СБП С2G - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – физического лица на ЕКС с последующим их перечислением Получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации

2.2. Банк осуществляет Переводы при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) наличия у Банка технической возможности для осуществления Перевода;
- 2) подключения Клиентом в Системе «iBank» функции использования СБП;
- 3) успешного прохождения Клиентом аутентификации в Системе «iBank»;
- 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.

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

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

Лимиты переводов установлены в Тарифах Банка.

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

2.6. 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.

2.7. Безусловно признается, что Перевод, осуществленный с использованием Системы «iBank», 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 «iBank»).

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

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Банк обязан:

3.1.1. предоставлять Клиенту возможность использования Системы «iBank» в порядке, установленном Правилами;

3.1.2. хранить банковскую тайну о Переводах, счетах и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и Правилами;

3.1.3. информировать Клиента о совершаемом переводе посредством направления кода подтверждения операции СМС-сообщением на номер телефона, указанного в Заявлении о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

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

3.1.5. информировать Законного представителя о совершаемых Клиентом операциях посредством ДБО, не позднее 1 (одного) рабочего дня после совершения операции, путем направления

сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о подключении. При достижении Клиентом 18 летнего возраста информирование Законного представителя прекращается;

3.1.6. после получения уведомления Клиента о компрометации логина и пароля от Системы «iBank» незамедлительно произвести отключение Клиента от Системы «iBank»;

3.1.7. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами;

3.1.8. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе «iBank», если это затрагивает счета и операции Клиента, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения указанного факта;

3.1.9. При выявлении операции с использованием Системы «iBank» с использованием СБП, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода);

3.1.10. Рассматривать заявления Клиента, связанные с расчетным обслуживанием с использованием Системы «iBank», в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления в Банк, а в случае поступления заявления, связанного с расчетным обслуживанием с использованием Системы «iBank» для осуществления трансграничного перевода денежных средств, – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней. Ответы на заявления Клиента направляются Банком через Систему «iBank». Если Клиент в заявлении потребовал ответить в письменной форме на заявление, Банк направляет письменный ответ на заявление по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении;

3.1.11. Передавать Клиенту по Системе «iBank» и/или нарочно документы и информацию, связанную с расчетным обслуживанием с использованием Системы «iBank».

3.2. Банк вправе:

3.2.1. 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;

3.2.2. отказать Клиенту в доступе к Системе «iBank» в случаях, установленных законодательством РФ, Правилами;

3.2.3. запрашивать у Клиента документы и/или информацию по Переводам любые документы и/или информацию, необходимые Банку в соответствии с законодательством РФ, Правилами;

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

3.2.6. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

3.3. Клиент обязан:

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

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

3.3.3. при смене Клиентом Номера мобильного телефона/кодового слова незамедлительно уведомить об этом Банк путем нарочного представления в Банк письменного Заявления о замене Номера мобильного телефона/кодового слова по форме Приложения №3 к Правилам (далее заявление о замене). Заявление о замене считается полученным Банком в день его вручения Банку.

Законный представитель, в случае смены адреса электронной почты, лично обращается в Банк с письменным заявлением, в произвольной форме, с обязательным указанием данных Клиента, законным представителем которого он является, нового адреса электронной почты для направления сообщений о совершаемых Клиентом операциях посредством ДБО.

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

До уведомления Клиентом/Законным представителем Банка о смене/утере Номера мобильного телефона/адреса электронной почты все действия Банка по Переводам/информированию о переводах по ранее указанному Клиентом/Законным представителем Номеру мобильного телефона/Электронной почте считаются выполненными надлежащим образом и Клиент/Законный представитель не вправе предъявлять Банку претензии.

3.3.4. своевременно оплачивать Комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

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

3.3.6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами;

3.3.7. 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;

3.3.8. соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных для доступа в Систему «iBank»;

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

3.3.10. незамедлительно после обнаружения факта компрометации Аутентификационных данных для доступа в Систему «iBank» незамедлительно сообщать об этом Банку не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, в Рабочее время Банка одним из следующих способов:

1) 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.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. получать от Банка консультации по работе в Системе «iBank»;

3.4.2. в любое время самостоятельно подключать и отключать с использованием Системы «iBank» возможность осуществления Переводов с использованием СБП в порядке, установленном разделом 1 Правил.

4. Ответственность.

4.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку своего Номера мобильного телефона, Номера мобильного телефона Получателя, реквизитов перевода при оплате по функциональной ссылке СБП либо по QR-коду.

4.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в Системе «iBank».

4.3. 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).

4.4. 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.

4.5. 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 «iBank», об утере кодов подтверждения для совершения Переводов.

4.6. 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 «iBank», в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или из-за прерывания сетевого соединения.

4.7. 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.

5. Порядок разрешения конфликтных ситуаций.

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

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

5.2.1. 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;

5.2.2. Аутентификационные данные для доступа с Систему «iBank» не были скомпрометированы, коды подтверждения не были утрачены и/или доступны для использования третьими лицами.

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

5.4. 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.

6. Иные положения.

6.1. 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.

6.2. 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.

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

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

6.5. 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 «iBank»;
- 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.

6.6. Договор ДБО может быть расторгнут Клиентом на основании Заявления об отключении от ДБО, составленного в произвольной форме, представленного в Банк в письменной форме в 2 (двух) экземплярах, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.7. 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 «iBank».

6.8. 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.

6.9. В случае обращения Клиента в Банк по телефону (в этом и в иных случаях) идентификация Клиента осуществляется по кодовому слову. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении о подключении.

6.10. Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы «iBank» и (или) её использования без согласия Клиента, сообщает об этом Банку с обязательным указанием кодового слова одним из следующих способов:

- 1) в Рабочее время Банка телефонограммой, в подразделение Банка, в котором он находится на обслуживании, по телефонам, указанным на Сайте Банка в разделе Контакты, с одновременным направлением на адрес электронной почты: dbo@zarech.ru уведомления об утрате;
- 2) в рабочие дни 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 «iBank» Клиент обязан сообщить об этом Банку в Рабочее время Банка телефонограммой по одному из следующих телефонов: 8(843) 557-59-88, 8(843) 557-59-74 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 допoffиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле.

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 (кодowego) 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 Приложения 4 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, и если отсутствуют 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, 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 5-6 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, путем направления уведомления (по форме Приложение 7 к Правилам) посредством СМС-сообщения, через Систему или по электронной почте, по выбору Банка, 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.

¹ Заявление представляется в Банк нарочно.

+	7										
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Адрес электронной почты Законного представителя:
E-mail²:**

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 «iBank» 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 «iBank» подтверждает заключение Договора об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания « iBank».

Подпись Клиента (представителя Клиента):

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

(подпись)

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; 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 « iBank»			
На основании представленного Заявления:			
предоставить Клиенту доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»			
Заклучить с Клиентом Договор об осуществлении переводов денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» № _____ от «__» _____ 20__ г.			
Дата подключения Системы ДБО «iBank»	Уполномоченный сотрудник Банка		
	Должность	ФИО	Подпись

М.П.

² Адрес электронной почты должен совпадать с адресом электронной почты, указанной в Согласии законного представителя.

Председателю Правления
«Банка Заречье» (АО)
Бутову А.С.

Адрес электронной почты должен совпадать с адресом электронной почты, указанной в Согласии
законного представителя.

**Согласие законного представителя
несовершеннолетнего на заключение Договора об осуществлении переводов денежных
средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».**

Я, _____ (Ф.И.О.)
паспорт Российской Федерации: серии _____ № _____, выдан _____ (дата выдачи)
_____, код подразделения _____,
(выдавший орган)
адрес регистрации: _____ телефон _____, адрес
электронной почты _____.

являюсь законным представителем - _____ несовершеннолетнего
(родителем, усыновителем, попечителем)

(Ф.И.О. несовершеннолетнего)
паспорт Российской Федерации несовершеннолетнего: серия _____ № _____, выдан _____
(дата выдачи)
_____, код подразделения _____
(выдавший орган)

настоящим даю свое письменное согласие, на заключение им Договора об осуществлении переводов денежных
средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»

«__» _____ 202__ г.

Законный представитель

(Ф.И.О.) / _____ (подпись)

Настоящим я предоставляю свои персональные данные и даю согласие «Банку Заречье» (Акционерному обществу), адрес: 420032, г.Казань, ул. Лукницкого д.2 (далее по тексту - банк), на обработку моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилии, имени, отчества, адреса, номера телефонов, адреса электронной почты, иные данные, необходимые для достижения целей обработки), осуществляемую с использованием и без использования средств автоматизации, а также смешанным способом, в целях надлежащего исполнения действующего законодательства Российской Федерации. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных любыми способами, установленными законом, в том числе осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего заявления и действует до достижения цели обработки персональных данных и истечения срока их хранения в соответствии с законодательством Российской Федерации или до момента утраты необходимости в её достижении. Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем подачи в банк письменного отзыва согласия.

С обработкой согласен

Подпись / ФИО субъекта персональных данных

**Заявление³
о замене номера мобильного телефона/кодового слова.**

г.Казань

«__» _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество физического	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	

1. В связи с заменой:⁴

☐

Номера мобильного телефона, используемого для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «iBank», настоящим прошу заменить используемый Номер мобильного телефона на новый:

(указывается в международном формате, с кодом страны)

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

☐

Кодового слова для идентификации Клиента при обращении, в установленных Договорах случаях.

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

Подпись Клиента (представителя Клиента/законного представителя Клиента):

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

(подпись)

Заявление принял:

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

³ Заявление представляется в Банк нарочно.

⁴ Выбрать нужное

Приложение № 4 к
Правилам 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)

(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
Платательщик	БИК Счет №
Получатель	БИК Счет №

Дополнительная информация⁵

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)

⁵ В случае указания в Уведомлении, полученном от оператора по переводу денежных средств плательщика.

Приложение № 5 к
Правилам 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)

(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.

Приложение № 6 к
Правилам 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)

(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.

Приложение № 7 к
Правилам 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)

(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.