



**ПОРЯДОК
ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ПРИЗНАКОВ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА- ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ И ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок действий при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Порядок) устанавливает порядок действий Банка и Клиента при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с требованиями, установленными Законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

1.2. Признаки осуществления перевода без добровольного согласия устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Признаки).

2. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОМ КЛИЕНТА - ПЛАТЕЛЬЩИКА.

2.1. Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП) либо при приеме к исполнению Распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

2.2. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется Банком с учетом информации, указанной в 3.1. Порядка, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

2.3. Банк при выявлении операции, соответствующей Признакам (за исключением операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП), приостанавливает прием к исполнению Распоряжения на 2 (Два) дня. Банк при выявлении им операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП, соответствующих Признакам, отказывает в совершении соответствующего перевода.

2.4. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 2.3. Порядка, незамедлительно информирует Клиента способами, предусмотренными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в том числе Договором обслуживания клиентов при помощи системы дистанционного банковского обслуживания ООО «банк Раунд» (далее – Договоры):

2.4.1. о выполнении Банком действий, предусмотренных пунктом 2.3. Порядка;

2.4.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

2.4.3. о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения способами, предусмотренными Договорами, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя, плательщика и ту же сумму перевода способами, предусмотренными Договорами (далее - Повторная операция), в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.

2.5. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 2.4. Порядка вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 2.4.3. Порядка запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является Переводом без добровольного согласия, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить Повторную операцию способом, который предусмотрен Договорами, и который указан Банком в дополнении, направляемом Клиенту в соответствии с настоящим пунктом Порядка.

2.6. Если иное не предусмотрено п. 2.8. Порядка, при получении от Клиента подтверждения Распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции, в соответствии с п. 2.4.3. Порядка, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение или совершить Повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать Распоряжение к исполнению.

2.7. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.4.3 Порядка и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 2.5. Порядка, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции способом, не предусмотренным Договорами, или иным, чем указанный Банком в соответствии с п. 2.5. Порядка способом, и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.2.5. Порядка, Повторная операция считается несовершенной.

2.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению Повторной операции, указанной в п. 2.4.3. Порядка, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом Повторной операции. При этом Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента способом, предусмотренном п.2.4. Порядка, 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.

2.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения в соответствии с п.2.8 Порядка по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.4.3. Порядка Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное Распоряжение к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом Повторной операции в соответствии с п.2.8. Порядка по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом Повторной операции Банк обязан совершить последующую Повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую Повторную операцию.

3. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОМ КЛИЕНТА - ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

3.1. Банк при выявлении операции, соответствующей Признакам, направляет (если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств) оператору денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

3.2. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан приостановить на срок до 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента

любым из возможных способов, предусмотренных для взаимодействия с Договорами, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.3. В случае представления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п. 3.2. Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет.

3.4. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.3.2. Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) Рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.5. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4. ОСОБЕННОСТИ ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КЛИЕНТОМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

4.1. При получении от Клиента уведомления об утрате Электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4.2. При получении Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, 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 Электронного средства платежа, в порядке, предусмотренном Договорами, на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.3. Банк обязан приостановить использование Клиентом Электронного средства платежа, если Банком получена от Банка России 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.

4.4. После приостановления использования Клиентом Электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п.4.2., п.4.3. Порядка, Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования Электронного средства платежа в порядке, предусмотренном Договорами, 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 без добровольного согласия.

4.5. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, Банк вправе

самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление 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.

4.6. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в п. 4.4., п. 4.5. Порядка, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов без добровольного согласия Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом Электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством РФ или Договорами.

5. ВОЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ СУММЫ ОПЕРАЦИЙ

5.1. После получения Банком уведомления Клиента об утрате Электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, в порядке, установленном Договорами, Банк обязан в течение 30 (Тридцати) дней возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, после получения Банком указанного уведомления.

5.2. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с Договорами, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 (Тридцати) дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случаев, когда Клиент допустил нарушение Договорами, в части использования Электронного средства платежа.

5.3. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с Договорами, и Клиент не направил Банку уведомление, предусмотренное п. 5.2. Порядка, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.1.2, п.п.2.1- 2.4, п.п.2.6.-2.9., п.п.3.2-3.5 и п.п. 4.2.-4.7. Порядка, а также ч. 3.5. ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ.