

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,  
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ  
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,  
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в  
установленном законодательством порядке частной практикой,  
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АДРЕС  
КЛИЕНТА.**

**1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

1.1. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные Условиями комплексного банковского обслуживания, а также следующие:

**Клиент** – получатель денежных средств, в адрес которого Банком осуществляется перевод общими суммами денежных средств, формируемых из сумм переводов, принятых Банком от Абонентов в адрес Клиента. Услуги оказываются Банком с привлечением Партнеров через Технологию переводов.

**Абонент** – плательщик, за счет денежных средств которого осуществляется перевод денежных средств в адрес Клиента.

**Партнеры (Участники расчетов)** – банки, индивидуальные предприниматели, юридические лица, участвующие в оказании услуг по переводу денежных средств с использованием Технологии переводов и имеющие право на осуществление данной деятельности. Партнеры осуществляют указанную деятельность на основании заключенных с Банком Договоров.

**Реестр** – предоставляемая Клиентом информация о начислениях/задолженностях Абонентов/ предоставляемая Банком информация о переводах Абонентов в адрес Клиента.

**Технология переводов** – автоматизированная система переводов денежных средств, включающая в себя:

- систему «Город»;
- иные системы Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Клиентом, Партнерами (Участниками расчетов) с целью оказания услуги по переводу денежных средств Абонентов.

1.2. Настоящие Правила, являющиеся приложением к «Условиям комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», устанавливают порядок оказания услуги по переводу общими суммами денежных средств, формируемых из сумм переводов, принятых Банком от Абонентов в адрес Клиента через Технологию переводов.

1.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на официальном сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru).

1.5. Клиенты, для которых данная Услуга является единственной в рамках Универсального договора, считаются Контрагентами Банка и к ним не применяются нормы пунктов 4.2.2, 4.2.3, 4.2.4, 4.2.13 Условий комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,

индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

## **2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.**

- 2.1. Основанием для предоставления услуги является направляемое Клиентом Заявление на оказание услуги (далее – Заявление).
- 2.2. Заявление может подаваться Клиентом в Банк по установленной Банком форме:
  - на бумажном носителе в двух экземплярах;
  - в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее – ЭДО) путем направления скан-копии Заявления через систему ЭДО.
- 2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является передача Клиенту экземпляра Заявления, подписанного уполномоченным лицом Банка (в т.ч. скан-копии Заявления, направленной с использованием системы ЭДО).
- 2.4. Правила работы системы «Город» и Правила системы переводов Банка обязательны для исполнения Клиентом, являются неотъемлемой частью настоящих Правил и размещаются на сайтах Банка: [gorod74.ru](http://gorod74.ru), [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru). В случае противоречия Правил работы системы «Город» и Правил системы переводов Банка настоящим Правилам применяются настоящие Правила.
- 2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность размещения информации о начислениях/задолженностях Абонентов в Технологии переводов.
- 2.6. Клиент размещает информацию о начислениях/задолженностях Абонентов в Технологии переводов.
- 2.7. Банк предоставляет Абоненту возможность просмотра информации, размещенной в отношении него Клиентом в Технологии переводов.
- 2.8. Банк принимает денежные средства Абонентов для дальнейшего их перевода в адрес Клиента, отражая всю информацию о принятых денежных средствах в Технологии переводов в момент приема денежных средств. Банк направляет Клиенту информацию о переводах в виде реестра.
- 2.9. Размер платы за услуги и порядок ее внесения определяется в Заявлении Клиента.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

### **3.1. Банк обязуется:**

- 3.1.1. Оказывать услуги Клиенту по переводу в его адрес денежных средств Абонентов в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.
- 3.1.2. Не позднее следующего рабочего дня формировать в общую сумму денежные средства, принятые от Абонентов в адрес Клиента, и переводить ее в адрес Клиента с предоставлением Реестра.
- 3.1.3. В случае технических сбоев Технологии переводов в максимально короткие сроки устранить последствия таких сбоев и обеспечить надлежащую работу Технологии переводов.
- 3.1.4. Приостановить оказание услуги в течение 2 рабочих дней с момента получения соответствующего заявления от Клиента.
- 3.1.5. Прекратить предоставление услуги по истечении месяца с момента получения соответствующего заявления от Клиента.

### **3.2. Клиент обязуется:**

- 3.2.1. Представить в Банк документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документы для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае исполнения Банком распоряжения Клиента о переводе в пользу третьих лиц принятых в его адрес денежных средств.
- 3.2.2. За свой счет организовать у себя рабочее место и канал связи, соответствующие требованиям Банка для размещения и обработки Реестров с использованием Технологии переводов.
- 3.2.3. Ежедневно в рабочие дни обрабатывать информацию о переводах денежных средств Абонентов, содержащуюся в Реестрах.
- 3.2.4. Своевременно вносить в Реестры изменения, произошедшие в базе данных Клиента, в том числе информацию о новых Абонентах, изменения информации об уже имеющихся Абонентах,

тарифах, льготах, обо всех переводах в объемах, необходимых для оказания Банком услуг по переводу денежных средств через Технологию переводов.

3.2.5. Предоставлять по требованию Банка сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов по операциям, в том числе совершенным, осуществляющейся деятельности, договорным отношениям с Абонентами, а также иные сведения (документы), запрашиваемые Банком в целях исполнения требований законодательства РФ, в установленные Банком сроки.

3.2.6. Взаимодействовать с Абонентами по их запросам об ошибочно совершенных переводах.

3.2.7. Своевременно извещать Банк об изменении банковских и иных реквизитов Клиента, в том числе адресе электронной почты, используемой для направления информации, связанной с работой в Технологии переводов.

3.2.8. Оплачивать услуги Банка в порядке, установленном в Заявлении.

### **3.3. Банк имеет право:**

3.3.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию, необходимую для оказания услуги в рамках настоящих Правил.

3.3.2. Запрашивать у Клиента сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов по операциям, в том числе совершенным, осуществляющейся деятельности, договорным отношениям с Абонентами, а также иные сведения (документы) в целях исполнения требований законодательства РФ.

3.3.3. Привлекать Партнеров для участия в оказании услуг по переводу денежных средств от Абонентов в адрес Клиента.

3.3.4. Удерживать при расчетах с Клиентом суммы ошибочно переведенных ему средств с направлением Клиенту соответствующего уведомления.

3.3.5. Приостановить оказание услуги до полной оплаты Клиентом задолженности за оказанные услуги в рамках настоящих Правил.

3.3.6. Приостановить оказание услуги в рамках настоящих Правил в случае нарушения Клиентом их условий, направив Клиенту соответствующее уведомление по электронной почте. Возобновление обслуживания Клиента осуществляется после устранения Клиентом нарушений.

3.3.7. Отказать в предоставлении услуги в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.3.8. Отказаться от оказания услуги при отсутствии переводов в адрес Клиента в рамках настоящих Правил в течение шести месяцев, письменно уведомив Клиента об этом за один месяц.

3.3.9. Осуществлять без распоряжения Клиента перевод с его расчетного счета, открытого в Банке, или из суммы, подлежащей переводу Клиенту, денежных средств за предоставленные Клиенту услуги.

### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Формировать и направлять через Технологию переводов Реестры Клиента. Формат Реестра определяется Сторонами.

3.4.2. Направить Банку заявление о приостановлении оказания услуги по переводам в его адрес.

3.4.3. В одностороннем порядке отказаться от оказания услуги, письменно уведомив об этом Банк за один календарный месяц.

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

4.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения настоящих Правил Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом, Абонентами, третьими лицами, в связи с недостоверной, неполной информацией, содержащейся в Реестрах Клиента.

4.3. Банк не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие технических сбоев Технологии переводов.

4.4. При несоблюдении Клиентом срока оплаты услуг Банка, Клиент уплачивает неустойку в размере 0,1% от неуплаченной в срок суммы за каждый день просрочки.