

## УСЛОВИЯ

### обмена платежными поручениями на общую сумму с реестром между Банком ВТБ (ПАО) и кредитными организациями

#### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия обмена платежными поручениями на общую сумму с реестром между Банком ВТБ (ПАО) и кредитными организациями (далее – Условия) регулируют отношения между Банком ВТБ (ПАО) и Кредитной организацией (далее – Стороны), возникающие при осуществлении расчетов с использованием платежного поручения на общую сумму принятых к исполнению распоряжений плательщиков, информация по которым указывается в реестре (далее по тексту - платежное поручение на общую сумму с реестром) в соответствии Положением Банка России от 24.09.2020 N 732-П "О платежной системе Банка России".

1.2. Нормативное регулирование расчетов и расчеты по платежному поручению на общую сумму с реестром осуществляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России в частности, Положения о правилах осуществления перевода денежных средств N 762-П от 29.06.2021 г. и Положения О платежной системе Банка России №732-П от 24.09.2020 г.

1.3. Расчеты по платежному поручению на общую сумму с реестром осуществляются в валюте Российской Федерации.

1.4. Передача и получение платежных поручений на общую сумму с реестром осуществляется Сторонами в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

1.5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в случае отсутствия между Сторонами договорных отношений, регулирующих осуществление расчетов с использованием платежного поручения на общую сумму с реестром, Сторона вправе отказать другой Стороне в приеме и исполнении платежного поручения на общую сумму с реестром.

#### 2. Термины и определения

В настоящих Условиях используются следующие термины и сокращения:

Кредитная организация - участник платежной системы Банка России, намеренный заключить, либо заключивший с Банком ВТБ (ПАО) договор об обмене платежными поручениями на общую сумму с реестром путем присоединения к Условиям.

Информационное сообщение – сообщение информационного характера, направляемое одной Стороной в адрес другой Стороны по Согласованной системе связи в рамках настоящих Условий.

Отправитель реестра – Сторона, которая инициирует перевод денежных средств на общую сумму с реестром и направляет в пользу Получателя реестра или Филиалов Получателя реестра платежное поручение на общую сумму с реестром.

Получатель реестра - Сторона, принимающая к исполнению поступившие платежные поручения на общую сумму с реестром.

Рабочий день – календарный день (кроме установленных законодательством Российской Федерации нерабочих (выходных) и праздничных дней), в который кредитные организации в Российской Федерации открыты для проведения расчетов в обычном режиме.

Согласованная система связи - система связи, указанная Кредитной организацией в Заявлении о присоединении к Условиям, предназначенная для обмена информационными сообщениями. Не

используется для направления платежных поручений на общую сумму с реестром и уточнения реквизитов распоряжений в составе реестра.

Тариф – часть 2 Сборника тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Головной организацией Банка ВТБ (ПАО) в регионе г. Москвы и Московской области, размещенная на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) в сети Интернет.

Филиал Отправителя реестра – обособленное подразделение Отправителя реестра, осуществляющее от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией на осуществление банковских операций, которое направляет в пользу Получателя реестра или Филиалов Получателя реестра платежное поручение на общую сумму с реестром.

Филиал Получателя реестра – обособленное подразделение Получателя реестра, осуществляющее от его имени банковские операции, предусмотренные лицензией на осуществление банковских операций, который принимает и исполняет поступившее от Отправителя реестра/ Филиала Отправителя реестра платежное поручение на общую сумму с реестром.

### 3. Установление договорных отношений

3.1. Для инициирования расчетов с использованием платежных поручений на общую сумму с реестром Кредитная организация направляет в Банк ВТБ (ПАО) Заявление о присоединении к Условиям (далее – Заявление), подписанное уполномоченным лицом (лицами) Кредитной организации, на бумажном носителе.

3.2. Договор об обмене платежными поручениями на общую сумму с реестром (далее – Договор) считается заключенным с даты подтверждения Банком ВТБ (ПАО) получения Заявления, направленного Кредитной организацией. Указанное подтверждение направляется Банком ВТБ (ПАО) в день получения Заявления в виде Информационного сообщения по Согласованной системе связи.

3.3. Начало, приостановление или возобновление обмена платежными поручениями на общую сумму с реестром, а также определение или изменение перечня Филиалов Отправителя реестра/ Филиалов Получателя реестра, участвующих в обмене платежными поручениями на общую сумму с реестром, производится по согласованию Сторон путем направления Информационного сообщения по Согласованным системам связи, либо надлежащим образом оформленным письмом, подписанным уполномоченным лицом (лицами) Стороны, на бумажном носителе.

3.4. С целью ознакомления Кредитной организации с настоящими Условиями Банк ВТБ (ПАО) публикует их на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) в сети Интернет по адресу [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

3.5. Внесение изменений и дополнений в настоящие Условия осуществляется Банком ВТБ (ПАО) путем издания обновленной версии Условий. Обновленная версия доводится до сведения Кредитной организации путем размещения на официальном сайте Банка ВТБ (ПАО) в сети Интернет по адресу [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений без дополнительного уведомления Кредитной организации.

### 4. Осуществление расчетов

4.1. Отправитель реестра/ Филиал Отправителя реестра формирует платежное поручение на общую сумму с реестром в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России и осуществляет расчеты в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России.

4.2. Отправитель реестра/ Филиал Отправителя реестра формирует платежное поручение на общую сумму с реестром на основании индивидуальных платежных поручений в количестве не менее двух.

4.3. Получатель реестра/ Филиал Получателя реестра принимает и зачисляет денежные средства, поступившие по платежному поручению на общую сумму с реестром, в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

4.4. Получатель реестра/ Филиал Получателя реестра осуществляет зачисление денежных средств индивидуально по каждой сумме, входящей в состав реестра.

4.5. Получатель реестра/ Филиал Получателя реестра при невозможности осуществления зачисления по назначению индивидуальных сумм в реестре осуществляет зачисление данных сумм на счет «До выяснения», остальные суммы в реестре зачисляются Получателем реестра/ Филиалом Получателя реестра по назначению.

4.6. Порядок работы с суммами, зачисленными на счет «До выяснения», определяется внутренними правилами Получателя реестра.

4.7. Зачисление денежных средств, поступивших на основании платежного поручения на общую сумму с реестром, на банковские счета получателей осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения на общую сумму с реестром, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

## 5. Финансовые обязательства

5.1. За прием, обработку, исполнение платежных поручений на общую сумму с реестром, направленного Кредитной организацией, Банк ВТБ (ПАО) взимает вознаграждение, предусмотренное Тарифом.

5.2. Оплата вознаграждения, предусмотренного Тарифом, осуществляется одним из следующих способов:

- путем списания Банком ВТБ (ПАО) суммы вознаграждения с любого из корреспондентских счетов в Банке ВТБ (ПАО), открытых на имя Кредитной организации<sup>1</sup>;
- путем направления Банком ВТБ (ПАО) требования об оплате вознаграждения по указанным Кредитной организацией в Заявлении реквизитам корреспондентского счета в Банке России<sup>2</sup>.

Кредитная организация обязуется оплатить поступившее требование об оплате вознаграждения.

5.3. В случае наличия просроченной задолженности Кредитной организации по оплате вознаграждения согласно п.5.1 настоящих Условий, Банк ВТБ (ПАО) вправе приостановить прием, обработку, исполнение платежных поручений на общую сумму с реестром до полного погашения Кредитной организацией неоплаченной задолженности.

5.4. Кредитная организация не вправе приостанавливать прием, обработку, исполнение платежных поручений на общую сумму с реестром от Банка ВТБ (ПАО), в случае реализации Банком ВТБ (ПАО) права, указанного в п.5.3 Условий.

5.5. Банк ВТБ (ПАО) имеет право в одностороннем порядке устанавливать/ отменять/ вносить изменения в Тариф, о чем извещает Кредитную организацию путем направления Информационного сообщения по Согласованным системам связи не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

## 6. Ответственность Сторон

6.1. Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение своего участия в платежной системе Банка России, в том числе возможность обмена электронными сообщениями с Банком России.

6.2. Отправитель реестра/ Филиал Отправителя реестра несет ответственность за правильность формирования и своевременность отправки платежного поручения на общую сумму с реестром.

6.3. Получатель реестра/ Филиал Получателя реестра несет ответственность за своевременность зачисления сумм, входящих в состав реестра в полном объеме.

---

<sup>1</sup> Условие настоящего буллита распространяется на кредитные организации РФ, на имя которых открыты корреспондентские счета в Банке ВТБ (ПАО).

<sup>2</sup> Условие настоящего буллита распространяется на кредитные организации РФ, у которых отсутствуют корреспондентские счета в Банке ВТБ (ПАО).

## 7. Порядок расторжения Договора

7.1. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон на основании Информационного сообщения о расторжении, направленного в адрес другой Стороны.

7.2. Договор считается расторгнутым и обмен платежными поручениями на общую сумму с реестром прекращается с даты, указанной в Информационном сообщении о расторжении.

7.3. До расторжения Договора Кредитная организация обязуется выполнить все свои финансовые обязательства перед Банком ВТБ (ПАО) в рамках настоящего Договора.

## 8. Порядок разрешения споров

8.1. В случае возникновения между Сторонами споров и разногласий, вытекающих из настоящих Условий, Стороны принимают меры к их разрешению путем переговоров между собой.

8.2. При невозможности достижения согласия Сторон все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящих Условий или в связи с ними, в том числе касающиеся их исполнения, прекращения или недействительности, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.