

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.

Респондент – Кредитная организация, на имя которой в Банке ВТБ (ПАО) открыт корреспондентский счет ЛОРО в валюте Российской Федерации с условиями маршрутизации клиентских платежей¹.

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. Для Кредитных организаций, являющихся Респондентами, Договор действует в части, не противоречащей договору корреспондентского счета, заключенного между Сторонами:

3.4.1. расчеты посредством корреспондентского счета ЛОРО осуществляются до окончания срока исполнения платежных поручений, предусмотренного соответствующим договором корреспондентского счета;

3.4.2. расчеты посредством платежных поручений на общую сумму с реестром осуществляются после окончания срока исполнения платежных поручений, указанного в п.3.4.1 настоящих Условий.

3.5. 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.

3.6. 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 не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты

¹ под маршрутизацией клиентских платежей понимается зачисление платежей клиентов Банка ВТБ (ПАО) в адрес клиентов Кредитной организации на корреспондентский счет Кредитной организации, открытый в Банке ВТБ (ПАО), в рамках операционного времени, установленного договором соответствующего корреспондентского счета.

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 организации²;
- путем направления Банком ВТБ (ПАО) требования об оплате вознаграждения по указанным Кредитной организацией в Заявлении реквизитам корреспондентского счета в Банке России³.

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.

² Условие настоящего буллита распространяется на кредитные организации РФ, на имя которых открыты корреспондентские счета в Банке ВТБ (ПАО).

³ Условие настоящего буллита распространяется на кредитные организации РФ, у которых отсутствуют корреспондентские счета в Банке ВТБ (ПАО).

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.

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.