



УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК» Киселевым В.Н.
Приказ №М2409/01 от «24» сентября 2025 г.

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ
ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ
ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ В ООО КБ
«АРЕСБАНК»**

Действуют с «14» октября 2025г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент Клиента – Банк, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в СБП и выполнение в СБП Операций СБП В2В Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его ТСП с целью их регистрации.

Банк – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью и Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью, являющийся Участником СБП.

Банк Плательщика - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП, и осуществляющая оплату Операции СБП В2В по поручению Плательщика.

Договор – заключенный между Клиентом и Банком договор путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами, состоящий из настоящих Правил, Тарифов, Заявления или Заявления 1.

Договор банковского счета – Договор присоединения банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя ООО КБ «АРЕСБАНК».

Договор ДБО - Договор присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, к электронному документообороту.

Заявление – заявление Клиента, составленное на бумажном носителе по форме Банка, предоставляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги (Приложение №1 к настоящим Правилам).

Заявление 1 – заявление Клиента, составленное в электронном виде по форме Банка, предоставляемого Клиентом в Банк в электронном виде посредством Системы «Интернет-Банк» (при наличии заключенного Договора ДБО) с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги (Приложение №2 к настоящим Правилам).

Инфосистема – программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации о Клиенте, об Операциях Клиента, а также осуществляющие информационное и технологическое взаимодействие с Участниками СБП и ОПКЦ СБП для целей совершения Операций.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся(-ийся) резидентом Российской Федерации, имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Правилам в целях совершения Операций и зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП.

Комиссия – денежная сумма, уплачиваемая Клиентом Банку согласно Тарифам, в порядке, установленном настоящими Правилами, за проведение расчетов по Операциям, а также за обеспечение сбора, обработки и обмена информацией.

Мобильное приложение - мобильное приложение Системы «Интернет-Банк» «АРЕСБАНК БИЗНЕС», разработанное для устройств на базе операционной системы iOS и

Android, установленное на мобильном устройстве Клиента, которое предоставляет Клиента пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций.

МСС – код категории деятельности ТСП.

Неправомерная операция – действия, инициированные Клиентом, Получателем либо третьим лицом, направленные на совершение Операции СБП В2В, совершенные с нарушением законодательства Российской Федерации, настоящих Правил.

НСПК - Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ИНН 7706812159), место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, являющееся операционным и платежным клиринговым центром СБП и обеспечивающее Участникам СБП доступ к обмену электронными сообщениями, осуществляющее прием и подтверждение распоряжений на перевод денежных средств и другие операции в Российской Федерации.

Операция (Операция СБП В2В) – операция по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации, осуществляемая Клиентом в пользу Получателя с использованием СБП.

ОПКЦ СБП – операционно-платежный клиринговый центр СБП – организация, выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции СБП. ОПКЦ СБП является НСПК.

Правила – настоящие правила осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК».

Правила СБП - правила платежной системы Банка России и стандарты ОПКЦ СБП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП и осуществления Операций.

Платежная ссылка - ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Клиентом в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП для совершения Операции.

Плательщик – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, который осуществляет оплату Операции СБП В2В.

Получатель – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция СБП В2В.

Распоряжение - распоряжение Клиента на совершение Операции СБП В2В, переданное в Банк с использованием Системы «Интернет-Банк» в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное (защищенное) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

Система быстрых платежей, СБП — сервис быстрых платежей платёжной системы Банка России в соответствии с Положением Банка России «О платёжной системе Банка России» №732-П от 24.09.2020. СБП предоставляет Клиенту возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресам: <https://aresbank.ru>, <https://tl.aresbank.ru>.

Система «Интернет – Банк» - предоставленная Банком система электронного документооборота в рамках заключенного Договора ДБО между Клиентом и Банком. Возможность осуществления Клиентом Операции с использованием Системы «Интернет-Банк» распространяется на Мобильное приложение. О возможности осуществления Клиентом Операции свидетельствует наличие в Системе «Интернет-Банк» и Мобильном приложении пользовательского интерфейса СБП для выполнения Операции СБП В2В

Согласие – типовая форма согласия на обработку персональных данных Клиента.

Статический QR-код - QR-код, сформированный НСПК для многократного использования оплаты товаров или услуг в ТСП при совершении Операции СБП В2В

Сторона – любая из сторон Договора (Банк или Клиент), совместно по тексту Правил, именуемых «Стороны».

Счет – расчетный счет, открытый Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации на основании Договора банковского счета.

Тарифы - Тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в валюте Российской Федерации.

Торгово-сервисное предприятие, ТСП – структурное подразделение Клиента, через которое осуществляется реализация товаров или услуг, указанное в Заявлении или Заявлении 1 и зарегистрированное в Инфосистемах Банка и НСПК в соответствии с настоящими Правилами.

Услуга - оказываемая Банком Клиенту в рамках Договора услуга по совершению Операций СБП В2В.

Участник СБП – Банк или сторонняя кредитная организация, присоединившаяся к сервису СБП на условиях Правил СБП.

QR-код – двумерное графическое представление информации (QR – Quick Response – Быстрый Отклик), сформированное в НСПК в ответ на запрос Банка, содержащее уникальный идентификатор данных (уникальное значение, присваиваемые НСПК в соответствии с Правилами СБП каждому QR-коду) и иную информацию в соответствии со стандартами ОПКЦ СБП, и предназначенное для формирования Распоряжения Клиента о переводе денежных средств с использованием СБП для совершения Операций.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми и определяют условия Договора, регулируют отношения Сторон, связанные с предоставлением Банком Клиенту Услуги для осуществления Операций СБП В2В и проведения расчетов по Операциям СБП В2В в соответствии с Договором ДБО, Правилами СБП и настоящими Правилами.

2.2. Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуги.

2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Клиентом в Банк, подписанного Клиентом или его уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента (при наличии), Заявления на бумажном носителе или Заявления 1, направленного в Банк в электронном виде посредством Системы «Интернет-Банк» (при наличии заключенного Договора ДБО).

2.4. Банк является Участником СБП и одновременно Агентом Клиента, и предоставляет возможность регистрации Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП для целей предоставления Услуги.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиента с настоящими Правилами и Тарифами публикует соответствующую информацию на Сайте Банка.

2.6. Договор может быть заключен с Клиентом при выполнении следующих условий:

2.6.1. Наличия в Банке открытого Счета Клиента.

2.6.2. Наличия заключенного с Банком Договора ДБО.

2.7. В день принятия от Клиента Заявления Банк проставляет на Заявлении отметку с указанием даты его принятия в соответствующем поле. В день принятия от Клиента Заявления 1 отметка с указанием даты его принятия автоматически фиксируется в Инфосистеме Банка.

2.7.1. Договор считается заключенным с даты регистрации Банком Заявления или Заявления 1. В случае направления Клиентом Заявления 1 в нерабочие часы Банка датой регистрации Банком Заявления 1 является дата следующего рабочего дня Банка.

2.7.2. Отметка о регистрации, включающая дату Договора (соответствует дате регистрации в ОПКЦ СБП) и номер Договора, проставляется Банком в соответствующем поле Заявления (в Заявлении 1 отметка не проставляется). Заявление с отметкой о регистрации или Заявление 1 является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.8. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами. В случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован Банком в ОПКЦ СБП, то права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента акцепта Банком оферты Клиента, но не ранее регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

2.9. В соответствии с условиями Договора Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и внесения изменений о Клиенте в ОПКЦ СБП в установленном Правилами СБП порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом для его регистрации в ОПКЦ СБП, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, предоставленных в ОПКЦ СБП при регистрации.

2.10. Банк вправе отказать в заключении Договора с Клиентом и в регистрации ТСП Клиента в Инфосистемах и в ОПКЦ СБП без объяснения причин.

2.11. Операции осуществляются в рублях РФ и соответствии с Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

2.12. Расчеты Банка с Клиентом в рамках Договора осуществляются в соответствии с Разделом 6 настоящих Правил.

2.13. Размер Комиссии, сроки и порядок оплаты за совершение Операций по Договору устанавливается Тарифами, Договором банковского счета и настоящими Правилами.

2.14. Банк производит зачисление/списание денежных средств на/со Счета Клиента по Операциям СБП В2В ежедневно в режиме близком к реальному времени. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления/списания суммы Операций СБП В2В, возникшей не по вине Банка.

2.15. Публикация Правил и Тарифов, а также изменений к ним осуществляется на Сайте Банка. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить в одностороннем порядке изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы. Банк публикует новую редакцию Правил и/или Тарифов на Сайте Банка не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу. Датой ознакомления Клиента с изменениями и/или дополнениями Правил и/или Тарифов считается дата, следующая за датой размещения указанной информации на Сайте Банка. Изменения и/или дополнения Правил и/или Тарифов применяются Банком и Клиентом с даты их вступления в силу, установленной Банком. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) Правил СБП, условия Договора, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) Правилам СБП.

2.16. Отношения между Банком и Клиентом, возникающие из Договора, регулируются настоящими Правилами, Тарифами, Договором ДБО, Договором банковского счета и Правилами СБП.

2.17. Отношения между Клиентом, Плательщиком и Получателем регулируются отдельными соглашениями и не являются предметом настоящего Договора. Взаимные претензии Клиента, Плательщика и Получателя решаются без участия Банка, в рамках их внутренних договоренностей и в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением случаев, когда претензии могут быть следствием вины Банка.

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА В ОПКЦ СБП

3.1. Если Клиент ранее не был зарегистрирован Банком в ОПКЦ СБП, то направляя Заявление или Заявление 1 Клиент тем самым поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП и ТСП (при наличии).

3.2. Банк получив в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, от Клиента Заявление или Заявление 1 направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию Клиента и ТСП (при наличии).

3.3. Банк информирует Клиента о его регистрации и ТСП (при наличии) в ОПКЦ СБП путем присвоения соответствующего статуса Клиенту и направления электронного уведомления в Системе «Интернет-Банк» (Мобильном приложении).

3.4. Статический QR-код оформляется Клиентом в ТСП в виде наклейки или иной формы (на бумажном носителе, на экране монитора, планшета, мобильного телефона и пр.), и применяется для многократного использования (оплаты товаров, услуг) при приеме ТСП Операций СБП В2В.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

4.1. Банк осуществляет Операции СБП В2В в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Правилами и Договором банковского счета.

4.2. Лимит одной Операции СБП В2В регулируется Правилами СБП.

4.3. Банк осуществляет Операции СБП В2В при соблюдении в совокупности следующих условий:

4.3.1. Клиент, Платательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

4.3.2. Платежная ссылка (QR-код) или Статический QR-код, используемая при совершении Операции СБП В2В, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя или Клиента с целью осуществления Операции СБП В2В.

4.3.3. Операция СБП В2В соответствует установленным Правилами СБП и (или) Банком требованиям для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

4.4. В целях осуществления отправки Операций СБП В2В Клиент получает у Получателя данные Платежной ссылки или QR-код. Порядок получения Платежной ссылки (QR-кода) Банком не регулируется. Клиент передает в Банк с использованием Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения Распоряжение.

4.5. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке (QR-коде), и иные обязательные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП и Договором банковского счета реквизиты для осуществления Операции.

4.6. Банк при получении от Клиента Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком.

4.7. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Операциям, установленных Правилами СБП и (или) Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Операции и уплаты Клиентом Банку комиссионного вознаграждения за такую Операцию. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента на Счете за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению (составлены Банком), но списание по которым со Счета на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом:

4.7.1. сумм Распоряжений, переданных Банку посредством Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения;

4.7.2. сумм любых распоряжений Клиента, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором банковского счета;

4.7.3. сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом Банку комиссий), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) Договором банковского счета.

4.8. Операции за счет кредита, предоставленного Банком Клиенту в форме «овердрафт», не осуществляются.

4.9. В случае достаточности денежных средств на Счете, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции.

4.10. В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции.

4.11. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

4.11.1. в случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции со Счета.

4.11.2. в случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

4.12. В случае отрицательной проверки Распоряжения и (или) лимитов и иных ограничений по Операции и (или) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете и (или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

4.13. В целях осуществления приема Операции СБП В2В Клиент предоставляет Плательщику данные Статического QR-кода на бумажном носителе или в электронном виде.

4.13.1. Прием Операций СБП В2В осуществляется в следующем порядке:

- Клиент предоставляет Плательщику Статический QR-код для совершения покупки товара или услуги;
- Плательщик сканирует Статический QR-код в приложении Банка Плательщика с помощью своего мобильного устройства;
- Плательщик вводит сумму операции (при необходимости) и подтверждает оплату;
- Плательщик получает информацию о совершении Операции СБП В2В согласно соответствующим договорным отношениям с Банком Плательщика;
- Клиент получает в Мобильном приложении или Системе «Интернет-Банк» информацию об успешности Операции СБП В2В.

4.13.2. Клиент должен обеспечить возможность предоставления Плательщику Документа в целях его сохранения для последующего использования при получении товаров или услуг, а также в случае возникновения у Плательщика претензий по проведенным Операциям СБП В2В и в случае возврата Плательщиком товара.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Обращаться в Банк для получения консультации по вопросам совершения Операций в рамках Договора.

5.1.2. Направить в Банк Заявление или Заявление 1 на заключение Договора и подключение Услуги.

5.1.3. При получении уведомлений от Банка, указанного в п. 5.4.5 настоящих Правил, воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком в соответствии с Договором банковского счета или Договором ДБО.

5.1.4. При наличии технической возможности Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения и при условии заключения Договора ДБО и регистрации Клиента в ОПКЦ СБП осуществлять отправку Операций СБП В2В в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

5.1.5. Предъявлять Плательщикам Статический QR-код для приема Операций СБП В2В за реализацию товаров или услуг в ТСП.

5.1.6. Изменять МСС ТСП в течение срока действия Договора с обязательным уведомлением Банка.

5.1.7. Прекратить использование Услуги и расторгнуть Договор.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Предоставить Банку Заявление или Заявление 1 для заключения Договора и регистрации Клиента, Счета и ТСП в ОПКЦ СБП.

5.2.2. Оплачивать Комиссии Банка, установленные Договором и Тарифами, в порядке, указанном в разделе 6 настоящих Правил.

5.2.3. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций СБП В2В.

5.2.4. Предоставлять Статический QR-код, полученный в рамках настоящего Договора, Плательщикам. Предоставление Статического QR-кода, полученного в рамках настоящего Договора, физическим лицам запрещено.

5.2.5. При приеме Операций СБП В2В по Статическому QR-коду предоставлять Плательщикам полный набор существующих у ТСП товаров (работ/услуг) по ценам, не превышающим цены ТСП на эти же товары (работы/услуги), и на тех же условиях, что и при оплате другим способом. Установка комиссий с Плательщика при приеме Операций СБП В2В запрещена.

5.2.6. Соблюдать лимиты по суммам Операций СБП В2В и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами СБП и (или) Банком.

5.2.7. Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила СБП, условия настоящих Правил, Договора банковского счета и Договора ДБО.

5.2.8. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка информации по Операциям СБП В2В и уведомлений.

5.2.9. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента или ТСП в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

5.2.10. Направлять в Банк Распоряжения в строгом соответствии с условиями Договора.

5.2.11. Обеспечить наличие денежных средств на Счете Клиента, в отношении которых отсутствуют ограничения права распоряжения, в размере, достаточном для осуществления списания Операций и Комиссии в соответствии с настоящими Правилами.

5.2.12. Ежедневно по рабочим дням осуществлять сверку информации о прошедших Операциях СБП В2В с фактическими списаниями/зачисления со/на Счета Клиента. В день выявления расхождений сообщить о них в Банк.

5.2.13. Не проводить любую неправомерную операцию в случае, если Клиенту было известно или должно было быть известно о ее неправомерности.

5.2.14. Самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями/дополнениями, вносимыми в настоящие Правила и/или Тарифы, на Сайте Банка. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями/дополнениями в настоящие Правила и/или Тарифы не является основанием для их неприменения Банком.

5.2.15. Предоставить Банку, по его запросу, информацию относительно Операций, а также иную информацию и документы, связанные с данными Операциями, а также иным операциям, связанным с Операциями, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Банка.

5.2.16. Участвовать в проведении Банком расследований по Неправомерным операциям и иным спорным операциям, проведенным с использованием СБП.

5.2.17. Принимать на себя финансовые риски по Операциям СБП В2В, которые впоследствии были опротестованы Получателем или признаны проведенными с нарушением настоящих Правил, а также суммы штрафов (убытков), наложенных на Банк и выплачиваемых Банком ОПКЦ СБП и/или Банку России, и возместить Банку убытки, возникшие вследствие таких операций.

5.2.18. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней в письменном виде уведомлять Банк обо всех изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами настоящих Правил, в том числе: изменения наименования Клиента, адреса местонахождения или почтового адреса, банковских реквизитов, контактных данных, иной информации, необходимой для исполнения настоящих Правил (сведения о которых предоставлялись в Банк в Заявлении или Заявлении 1). Уведомление об изменениях направляется Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского счета.

5.2.19. Обеспечить неразглашение третьим лицам информации, ставшей известной в ходе исполнения Договора, в том числе сведений об Операциях, и иной информации, а также обеспечить соблюдение законодательства РФ о персональных данных, полученных в рамках Договора. Указанная информация может быть предоставлена Клиентом третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.2.20. Хранить документы и иную информацию, относящуюся к Операциям в течение 5 (пяти) лет с момента совершения Операции и передавать их в Банк по первому требованию в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от Банка.

5.2.21. Предоставлять по требованию Банка, в сроки, установленные в соответствующем требовании Банка, документы и информацию, необходимые для исполнения настоящего Договора, а также документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.2.22. Определить основной вид деятельности ТСП, определить МСС подключаемого ТСП к Услуге, который будет точно отражать деятельность ТСП и предоставляемые Клиентом услуги и товары. Присвоение МСС для ТСП осуществляется Клиентом в соответствии со «Стандартом ОПКЦ СБП. Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (МСС)» (<https://sbp.nspk.ru/banks/>).

5.2.22.1. При назначении МСС для ТСП, деятельность которого требует лицензии (специального разрешения) в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиент должен предоставить в Банк подтверждающие документы, действующие на дату заключения Договора.

5.2.22.2. При прекращении действия лицензии (специального разрешения) информировать Банк (путем направления письма по Системе «Интернет-Банк») не позднее 1 (одного) календарного дня с даты прекращения действия лицензии (специального разрешения). С момента прекращения действия лицензии (специального разрешения) запрещено использование в ТСП Услуги.

5.2.22.3. При изменении вида деятельности ТСП не требующего лицензии (специального разрешения) Клиент обязан информировать Банк (путем направления письма по Системе «Интернет-Банк») не позднее 1 (одного) календарного дня с даты изменения вида деятельности, для внесения изменений в параметры ТСП.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Устанавливать Тарифы и взимать Комиссии за совершение Операций СБП В2В в соответствии с Договором и Тарифами по Услуге.

5.3.2. Устанавливать лимиты на Операции.

5.3.3. Осуществлять мониторинг Операций СБП В2В в целях выявления мошеннических, совершенных без добровольного согласия Клиента или иных противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации и Правилам СБП операций, в том числе предусмотренный Договором ДБО.

5.3.4. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП.

5.3.5. Отказать Клиенту в принятии к исполнению Распоряжения в случае:

5.3.5.1. отсутствия технической возможности для проведения Операции СБП В2В.

5.3.5.2. отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения Операции СБП В2В и уплаты Комиссии Банку.

5.3.5.3. поступления Распоряжения на сумму Операции СБП В2В, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами.

5.3.5.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Правилами, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО.

5.3.6. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Правил и Правил СБП.

5.3.7. Приостановить исполнение Распоряжения/ действие Договора в случаях:

- получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Правил на время расследования до принятия решения о возобновлении Операций;
- получения Банком информации, в том числе от ОПКЦ СБП/Банка Получателя о совершении Неправомерных операций или о совершении Клиентом незаконной деятельности или деятельности, могущей нанести ущерб деловой репутации Банка, на время расследования до принятия решения о возобновлении проведения Операций либо до отказа Банка от Договора;
- внесение данных Клиента в перечень организаций и/или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- при наличии у Банка подозрений, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наличии у Банка подозрений, что Операции противоречат требованиям действующего законодательства Российской Федерации и/или Правилам СБП;
- при поступлении соответствующего требования от ОПКЦ СБП и/или Банка России;
- если Клиентом не предоставлены документы и сведения, запрошенные Банком в рамках Договора, а также в случае предоставления недействительных документов и сведений.
- исполнении Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- проведения технических работ в Инфосистеме Банка, в системе «Интернет-Банк» или Мобильном приложении;
- превышения суммы Операции лимиту, установленному ОПКЦ СБП и/или Тарифами;
- наступления обстоятельств непреодолимой силы, указанных в п. 12 настоящих Правил;
- на основании правил, установленных Договором ДБО или договором банковского счета.

5.3.7.1. Уведомление о приостановлении/возобновлении проведения Операций направляется Банком Клиенту не позднее одного рабочего дня, следующего за днем приостановления/возобновления проведения Операций, на электронный адрес, указанный Клиентом в Заявлении или Заявлении 1.

5.3.8. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и/или Тарифы.

5.3.9. Привлекать технологических партнеров для обеспечения информационного и программного взаимодействия в процессе предоставления Клиенту Услуги.

5.3.10. Запрашивать у Клиента документы и информацию, а также иные сведения, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.3.11. Приостанавливать Клиенту доступ к Операциям СБП В2В, в том числе Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него Распоряжения, если у Банка отсутствует возможность для списания со Счета (отсутствие или недостаточность средств, наличие предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете) суммы Операции и/или Комиссии в соответствии с Тарифами.

5.3.12. Приостановить оказание Услуги при выявлении недостоверных сведений о МСС, указанным Клиентом для ТСП, не предоставлении Клиентом подтверждающих

документов, определяющих основной вид деятельности ТСП (также действующей лицензии, специальных разрешений), в том числе в случае изменения основного вида деятельности ТСП в течении действия Договора и отсутствии уведомления от Клиента.

5.3.13. Без предварительного согласия Клиента:

5.3.13.1. предоставлять Банку России по его требованию всю известную Банку информацию, о Клиенте (юридический и почтовый адрес, номер телефона, номер факса, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Клиента), а также предоставлять данную информацию ОПКЦ СБП в целях использования данной информации в программах по обеспечению безопасности и предотвращению мошеннических операций.

5.3.13.2. предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю и иным участникам расчетов по Операции информацию о Клиенте и (или) об Операции, необходимую для совершения Операции, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором.

5.4. Банк обязан:

5.4.1. При наличии Счета Клиента в течение срока предоставления Услуги (в том числе при наличии такой технической возможности):

5.4.1.1. Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП), Счета Клиента и ТСП в ОПКЦ СБП на основании его Заявления или Заявления 1, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента.

5.4.1.2. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе «Интернет-Банк» и Мобильном приложении для реализации возможности совершения Операций.

5.4.2. Организовать регистрацию Статического QR-кода для ТСП в ОПКЦ СБП и сообщать результаты регистрации Клиенту.

5.4.3. При совершении Операций круглосуточно, в режиме реального времени:

5.4.3.1. Осуществлять прием Инфосистемой Банка электронных запросов Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям.

5.4.3.2. Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций в соответствии с Правилами СБП.

5.4.3.3. Осуществлять передачу Инфосистемой Банка Системе «Интернет-Банк» или Мобильному приложению электронных сообщений от ОПКЦ СБП по Операциям.

5.4.3.4. На основании Распоряжений Клиента, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилам СБП и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

5.4.3.5. Списывать со Счета Клиента денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

5.4.3.6. Осуществлять информирование Клиента о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе «Интернет-Банк» или Мобильном приложении в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. При этом информирование Клиента об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

5.4.3.7. Осуществлять информирование Клиента о списании или зачислении со/на Счета денежных средств по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции с помощью Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

5.4.4. Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами СБП.

5.4.5. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

5.4.6. В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения и (или) Инфосистемы Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных

обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы «Интернет-Банк» или Мобильного приложения и (или) Инфосистемы Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Взаиморасчеты между Банком и Клиентом по Договору осуществляется в рублях Российской Федерации.

6.2. На основании исполнения Распоряжений по совершаемым Клиентом Операциям Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиент не позднее одного рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк, расчетным документом по каждой Операции отдельно. Суммы Операций списываются со Счета Клиента в рабочие дни Банка.

6.3. За проведение расчётов по Операциям, а также за обеспечение сбора, обработки и обмена информацией, Клиент уплачивает Банку Комиссии. Комиссия устанавливается Тарифами.

6.4. Комиссия по Операциям списывается Банком со Счета Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта ежедневно в текущем дне расчетными документами на сумму, рассчитанную от суммы каждой Операции СБП В2В, списанной со Счета в течение текущего дня.

6.5. Суммы списаний по Операциям со Счета Клиента являются подтвержденными, если Клиент не предъявил Банку мотивированных претензий по списанным со Счета Клиента суммам в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня проведения перечисления/списания.

6.6. В случае отсутствия либо недостаточности на Счете Клиента денежных средств, подлежащих списанию согласно разделу 6 настоящих Правил, Клиент, по требованию Банка, обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения данного требования, перечислить комиссию по Операциям по реквизитам, указанным Банком.

6.7. По Операциям возврата сумма Комиссии, удержанная Банком, Клиенту не возмещается.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящих Правил и законодательством РФ.

7.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Покупателем во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении товаров или услуг, оплаченных/перечисленных с использованием СБП.

7.3. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в Заявлении или Заявлении 1.

7.4. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, используемых Клиентом и освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои в ОПКЦ СБП), а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой нарушение и невыполнение Банком условий настоящих Правил и/или причинение каких-либо убытков Клиенту, в случае если указанные сбои возникли не по вине Банка и по независящим от него причинам, либо Банком были предприняты все исчерпывающие меры, необходимые для предотвращения таких сбоев.

7.6. Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуги по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы «Интернет-Банк» и (или) Инфосистем Банка, если в течение периода восстановления работоспособности указанных систем Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях в соответствии с Договором банковского счета.

7.7. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги по причине сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП.

7.8. Банк не несет ответственности за неисполнение условий Договора, обусловленное действиями или бездействием третьих лиц.

7.9. Банк не несет ответственности по спорам между Клиентом и Получателем, возникших из-за возврата денежных средств Клиентом.

7.10. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях, ставших ему известными при проведении Операции и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

7.11. Клиент несет ответственность за достоверность данных предоставляемых Клиентом в Банк с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

7.12. Клиент заверяет, что реализация товаров или услуг в ТСП, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Стороны принимают на себя обязательство не разглашать полученную в ходе исполнения Договора конфиденциальную информацию, составляющую коммерческую и/или банковскую тайну одной из Сторон, и сохранять эту информацию в тайне от любых третьих лиц.

8.2. Под конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую и/или банковскую тайну, в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения о технологии электронных платежей, а также сведения об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, включая (но не ограничиваясь):

- информацию о составе, конфигурации, особенностях и возможностях технических и программных средств Сторон;
- любую информацию о финансовом положении Сторон;
- информацию о тарифной и кредитной политиках Сторон;
- сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами;
- персональные данные Сторон и их представителей.

8.3. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность в отношении условий Договора и не разглашать их любым третьим лицам, за исключением письменного разрешения, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.4. В целях заключения и исполнения Договора Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Каждая из Сторон является оператором персональных данных в рамках выполнения обязательств, предусмотренных Договором.

8.5. Ответственность за получение согласия субъектов на передачу их персональных данных другой Стороне в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, несет Сторона, передающая персональные данные субъекта. Сторона, получившая персональные данные от другой Стороны, не информирует субъектов о начале их обработки, персональные данные которых ей переданы, обязанность несет передавшая персональные данные Сторона.

8.6. Клиент подтверждает, что персональные данные Представителя(ей) (при наличии таковых лиц) получил непосредственно от этих(этого) третьих(его) лиц(а) с их(его) согласия,

а также уведомил каждое такое лицо о передаче его персональных данных Банку в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Обработка персональных данных Клиента осуществляется в следующих целях:

- проверка достоверности указанных в Заявлении сведений;
- получение персональных данных из иных разрешенных источников;
- заключения с Банком Договора;
- предоставления Клиенту услуг СБП;
- исполнение обязательств Банка, предусмотренных федеральным законодательством либо договором, по передаче/получению третьим лицам/от третьих лиц информации, содержащей персональные данные, в том числе в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.

8.8. Клиент предоставляет Банку право осуществлять автоматизированную и неавтоматизированную обработку его персональных данных путем совершения следующих действий, прямо предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ: сбор (получение), запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе трансграничную, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также получение от третьих лиц.

8.9. Для достижения указанных выше целей Банк на основании договора, содержащего условие об обработке персональных данных, в объеме, необходимом для достижения цели его заключения, а также условие об обеспечении конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, при наличии согласия Клиента, может поручить обработку его персональных данных третьим лицам, перечень которых размещен на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.aresbank.ru/> (Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных Клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров, согласий Клиентов (далее – Перечень третьих лиц)).

8.10. Согласие на обработку персональных данных действует со дня подписания Клиентом Согласия и до дня его отзыва. При этом Клиент уведомлен, что в соответствии с п. 2 ст. 9 Федерального закона № 152-ФЗ он вправе в любое время отозвать согласие на обработку персональных данных полностью или в части путем подачи письменного заявления в Банк в произвольной форме с обязательным указанием фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность.

8.11. Перечень третьих лиц, в отношении которых Клиентом выражено согласие на обработку (в том числе передачу) персональных данных, размещается на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.aresbank.ru/>, а также в местах обслуживания клиентов Банка, может изменяться/дополняться Банком в одностороннем порядке.

8.12. Клиентом предоставляется Банку право выбора третьих лиц и дополнительного согласования с Клиентом не требуется.

8.13. Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения Договора.

8.14. Согласие на обработку персональных данных Клиента считается отозванным по истечении 30 календарных дней с даты получения Банком соответствующего письменного заявления от Клиента.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения споров по Договору, Стороны примут все меры к их разрешению путём проведения переговоров. Срок рассмотрения претензии не более 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее получения другой Стороной.

9.2. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Инфосистем Банка, распечатки документов, полученные от ОПКЦ СБП по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.

9.3. В случае невозможности разрешения возникших споров и разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в Арбитражном суде соответствии с законодательством РФ.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

10.2. Стороны вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор, направляет другой Стороне письменное уведомление о своём намерении расторгнуть Договор. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Стороной вышеуказанного уведомления. Договор может быть прекращён по другим основаниям, установленных законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.

10.3. В случае закрытия Счета Клиента или расторжения Договора ДБО Договор прекращает свое действие на следующий день после прекращения договора банковского счета, на основании которого был открыт Счет. Прекращение действия Договора не влечёт прекращения действия обязательств Клиента, в том числе, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил.

10.4. Банк прекращает проведение Операций с даты получения письменного уведомления от Клиента о намерении расторгнуть Договор, либо по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Банком аналогичного уведомления Клиенту, в зависимости от того, какое из условий наступит ранее.

10.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив Клиента за 1 (один) день до даты расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:

10.5.1. по требованию ОПКЦ СБП/Банка России;

10.5.2. при нарушении Клиентом условий Договора;

10.5.3. в случае прекращения участия Банка в СБП.

10.5.4. В предусмотренных пунктами 10.5.1. - 10.5.3 настоящих Правил случаях Договор считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

10.6. При прекращении действия настоящего Договора Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору.

11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, произошедшее вследствие обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и объективно препятствующих полному или частичному выполнению Стороны своих обязательств по настоящему Договору.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся в том числе, но не исключительно: сбои, неисправности и отказы оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, войны, военные действия любого характера, блокады, забастовки, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураган и др.), пожары, аварии, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима, другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, внесение изменений в законодательство Российской Федерации и (или) иных государств, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих надлежащему выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, недружественные действия иностранных государств и международных

организаций, связанные с введением запретов и ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в результате которых, надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору оказалось невозможным, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от волеизъявления сторон.

Стороны незамедлительно уведомляют друг друга о наступлении вышеуказанных обстоятельств путем направления сообщения почтовыми сервисами по адресу местонахождения Стороны либо путем направления информации по системе «Интернет-Банк». Банк также может уведомить Клиента путём информирования любым из нижеперечисленных способов: размещение информации на официальном сайте Банка <http://www.aresbank.ru/> в сети Интернет; размещение информации в местах обслуживания Клиента; направление информации Клиенту посредством услуги «SMS/PUSH – информирование» при условии ее подключения к Счету(ам).

11.2. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных настоящим разделом, срок исполнения обязательств по Договору Стороной, которая подверглась воздействию таких обстоятельств, продлевается на период их действия.

12. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

12.1. Клиент заверяет Банк в том, что на момент заключения Договора:

- имеет необходимую правоспособность и дееспособность на заключение Договора;
- корпоративные действия, необходимость выполнения которых установлена действующим законодательством Российской Федерации для заключения Договора в соответствии с организационно-правовой формой, исполнены;
- заключение Договора и исполнение его условий не нарушает каких-либо положений законодательства РФ, судебных или административных актов, какого-либо договора (соглашения), стороной которого является Клиент, или прав третьих лиц;
- отсутствуют обстоятельства, которые могут ограничить, воспрепятствовать или оказать иное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом своих обязательств по Договору;
- вся информация, предоставленная Клиентом Банку о себе в связи с Договором при его заключении, является достоверной и полной, а именно:
 - Клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, созданным, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с его учредительными документами/соответствующим разрешением (лицензией) и законодательством Российской Федерации;
 - уполномоченное лицо Клиента, заключившее Договор, имеет все на это полномочия;
 - заключение Договора не нарушает ни одного положения учредительных документов Клиента или иного нормативного акта, которые касаются правового статуса и деятельности Клиента;
 - Клиентом не предпринято никаких действий, направленных на ликвидацию или реорганизацию, и на момент подписания Договора не существует никаких оснований для принятия уполномоченными государственными органами Российской Федерации решения о его ликвидации/исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
 - со стороны уполномоченных государственных органов Российской Федерации не предпринято каких-либо действий по приостановлению деятельности Клиента как юридического лица или индивидуального предпринимателя;
 - Клиент не скрыл о себе информацию и/или обстоятельства, которые в случае их выявления могли бы негативно повлиять на принятие Банком решения о заключении Договора.

12.2. К заверениям об обстоятельствах, содержащимся в пункте 12.1 настоящих Правил, применяются правила статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, включая правовые последствия их недостоверности.

12.3. Стороны гарантируют друг другу, что ими приняты все необходимые решения и одобрения, согласования, а также направлены все уведомления, необходимые для надлежащего подписания и выполнения настоящих Правил.

12.4. Клиент гарантирует Банку, что все Операции, совершаемые по Счету, носят легитимный характер, не нарушают законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

13. НАПРАВЛЕНИЕ УВЕДОМЛЕНИЙ

13.1. Все письменные уведомления, сообщения и/или иные документы в связи с Договором направляются Сторонами друг другу с использованием Системы «Интернет-Банк» и/или на адрес электронной почты, указанные Банком в разделе 15 настоящих Правил, указанным Клиентом в Заявлении или Заявлении 1.

13.2. Стороны признают и понимают, что в случае если контактная информация Клиента, окажется недостоверной, неполной или неточной, уведомления, сообщения и/или иные документы в связи с Договором, направленные Банком Клиенту на основании контактной информации последнего, считаются направленными надлежащему адресату и по надлежащему адресу электронной почты, Клиент считается надлежащим образом уведомленным, и Банк не несет никакой ответственности за неполучение Клиентом соответствующих уведомлений, сообщений и/или иных документов.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ПРАВИЛАМ

14.1. Все приложения к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью Правил.

Приложение №1. Заявление

Приложение №2. Заявление 1

15. РЕКВИЗИТЫ И АДРЕС БАНКА/ОБОСОБЛЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

Банк: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью

адрес: 123112, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, д.10

Корреспондентский счет №30101810845250000229 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО

ИНН 7718104217, БИК 044525229, ОГРН 1027739554930

телефоны: +7 (495) 795-32-87, факс: +7 (495) 795-32-88

Адрес электронной почты (E-mail): **info@aresbank.ru**

Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», регистрационный номер 2914/1

адрес: 300000, Российская Федерация, г. Тула, ул. Оборонная, д. 25

Корреспондентский счет №30101810300000000792 в ОКЦ № 7 ГУ Банка России по ЦФО

БИК 047003792, ИНН 7718104217, КПП 710702001

телефоны: +7 (4872) 33-81-02, +7 (4872) 36-33-72

Адрес электронной почты: **info@tula.aresbank.ru**

Приложение №1

к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК»



В ООО КБ «АРЕСБАНК»: ☐ г. Москва ☐ г. Тула

ЗАЯВЛЕНИЕ

к Правилам осуществления переводов денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Договор)

Прошу предоставить мне доступ в Системе «Интернет-Банк» и Мобильном приложении к совершению переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК». С Договором и Тарифами ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Банк) ознакомлен(а) и согласен(а).

Настоящим присоединяюсь к Договору, обязуюсь выполнять все требования и условия Договора. Все положения в полном объеме разъяснены.

Полное наименование Клиента/ ФИО Клиента (в соответствии с учредительными документами ЮЛ/документом, удостоверяющим личность, индивидуального предпринимателя)	
Адрес регистрации (в соответствии с выпиской ЕГРЮЛ/ЕГРИП/ документом, удостоверяющим личность)	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Дата государственной регистрации	
Телефон	
Адрес электронной почты (для уведомлений)	
ФИО руководителя	
Доступ к Операциям СБП В2В	☐ Исходящие Операции СБП В2В* ☐ Входящие Операции СБП В2В*
* обязательно заполнить следующую информацию	
Торговое наименование ТСП (имя по вывеске)	
Тип деятельности ТСП	
МСС код ¹	
Адрес ТСП (индекс, город, улица, дом)	
Контактный номер телефона ТСП	
Номер счета в Банке для зачисления/списания Операций СБП В2В	
Текст назначения Операции СБП В2В (только для входящих Операций СБП В2В)	
Сумма Операции СБП В2В и НДС (опционально) (только для входящих Операций СБП В2В)	

Подпись руководителя _____ / _____
Дата _____ ФИО полностью

М.П.

¹ В соответствии со «Стандартом ОПКЦ СБП. Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (МСС)» (<https://sbp.nspk.ru/banks/>)

Отметки Банка

Заявление подписано в моем присутствии. Личные данные проверены. Заявление принято к исполнению.	Работник банка: _____ Штамп, подпись, дата
--	--

Приложение №2

к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК»



В ООО КБ «АРЕСБАНК»: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

к Правилам осуществления переводов денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Договор)

Прошу предоставить мне доступ в Системе «Интернет-Банк» и Мобильном приложении к совершению переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в ООО КБ «АРЕСБАНК». С Договором и Тарифами ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Банк) ознакомлен(а) и согласен(а).

Настоящим присоединяюсь к Договору, обязуюсь выполнять все требования и условия Договора. Все положения в полном объеме разъяснены.

Полное наименование Клиента/ ФИО Клиента (в соответствии с учредительными документами ЮЛ/документом, удостоверяющим личность, индивидуального предпринимателя)	
Адрес регистрации (в соответствии с выпиской ЕГРЮЛ/ЕГРИП/ документом, удостоверяющим личность)	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Дата государственной регистрации	
Телефон	
Адрес электронной почты (для уведомлений)	
ФИО руководителя	
Доступ к Операциям СБП В2В	☐ Исходящие Операции СБП В2В* ☐ Входящие Операции СБП В2В*
* обязательно заполнить следующую информацию	
Торговое наименование ТСП (имя по вывеске)	
Тип деятельности ТСП	
МСС код ¹	
Адрес ТСП (индекс, город, улица, дом)	
Контактный номер телефона ТСП	
Номер счета в Банке для зачисления/списания Операции СБП В2В	
Текст назначения Операции СБП В2В (только для входящих Операций СБП В2В)	
Сумма Операции СБП В2В и НДС (опционально) (только для входящих Операций СБП В2В)	

Настоящее заявление направлено Клиентом в Банк в электронной форме посредством Системы «Интернет-Банк» и заверено простой электронной подписью Клиента (в соответствии с условиями Договора присоединения клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, к электронному документообороту).

Подпись руководителя [подпись]

Дата

Документ подписан простой электронной подписью

Логин: _____
