



УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК» Киселевым В.Н.
Приказ №1803/01 от «18» марта 2024 г.

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ
ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ В ООО КБ
«АРЕСБАНК»**

Действуют с «18» марта 2024г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью и Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», являющийся Участником СБП.

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.

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 по форме Банка, предоставляемое Клиентом в Банк с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги (Приложение №1 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 расчётов 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.

Неправомерная операция – действия, инициированные Клиентом, Получателем либо третьим лицом, направленные на совершение операций через СБП, 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.

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.

Распоряжение - распоряжение Клиента на совершение Операции, переданное в Банк при наличии технической возможности 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

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

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

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

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

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

QR-код – двухмерное 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.

2.4. Банк является Участником СБП 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. Договор считается заключенным с даты регистрации Банком Заявления. Отметка о регистрации, включающая дату Договора (соответствует дате регистрации в ОПКЦ СБП) и номер Договора, проставляется Банком в соответствующем поле Заявления. Заявление с отметкой о регистрации 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. Операции осуществляются в рублях РФ и соответствии с Правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

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

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

2.13. 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.

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

2.15. Отношения между Клиентом и Получателем регулируются отдельными соглашениями и не являются предметом настоящего Договора. Взаимные претензии Клиента 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 Клиент тем самым поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП.

3.2. Банк получив в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, от Клиента Заявление направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию Клиента.

3.3. Банк информирует Клиента о его регистрации в ОПКЦ СБП путем присвоения соответствующего статуса Клиенту в Системе «Интернет-Банк» или Мобильном приложении.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

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

4.2. Банк осуществляет Операции при соблюдении в совокупности следующих условий:

4.2.1. Клиент и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

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

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

4.3. В целях осуществления Операций Клиент получает у Получателя данные Платежной ссылки или QR-код. Порядок получения Платежной ссылки (QR-кода) Банком не регулируется.

4.4. В целях совершения Операции 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.

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 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 и регистрации Клиента в ОПКЦ СБП осуществлять Операции в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

5.1.5. Прекратить использование Услуги и расторгнуть Договор.

5.2. Клиент обязан:

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

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

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

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

5.2.5. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка информации по Операциям и уведомлениям.

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

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

5.2.8. 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.

5.2.9. Ежедневно по рабочим дням осуществлять сверку информации о прошедших Операциях с фактическими списаниями со Счета Клиента. В день выявления расхождений сообщить о них в Банк.

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

5.2.11. 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.

5.2.12. 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.

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

5.2.14. Принимать на себя финансовые риски по Операциям, 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.

5.2.15. В срок не позднее 3 (Трех) 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. Уведомление об изменениях направляется Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского счета.

5.2.16. 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.

5.2.17. 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.

5.2.18. 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».

5.3. Банк имеет право:

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

5.3.2. Устанавливать лимиты на Операции.

5.3.3. Осуществлять мониторинг Операций в целях выявления мошеннических, совершенных без согласия Клиента или иных противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации и Правилам СБП операций.

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.

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

5.3.5.3. поступления Распоряжения на сумму Операции, 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.

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.

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. Без предварительного согласия Клиента:

5.3.12.1. 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.

5.3.12.2. 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) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления, 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. При совершении Операций круглосуточно, в режиме реального времени:

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

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

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

5.4.2.4. 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.

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

5.4.2.6. 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.

5.4.2.7. Осуществлять информирование Клиента о списании со 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.

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

5.4.4. 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.

5.4.5. 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 Счет 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 п. 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.

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 течении 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.

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 представителей Сторон.

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. В целях осуществления мероприятий, связанных с заключением Договора и предоставлением Услуги Банк получает согласие Клиента на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку его персональных данных, а именно: на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ),

обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также согласие с тем, что Банк поручает провести обработку полученных персональных данных АО «НСПК» (ИНН 7706812159), Банку России, а также технологическим партнерам: ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049), ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (ИНН 5406119655). Клиент обязуется самостоятельно получать сообщения от уполномоченных сотрудников указанных юридических лиц (в том числе СМС-сообщений, PUSH-сообщений, E-MAIL-сообщений) и соглашается с тем, что привлечение Банком ОПКЦ СБП, а также технологических партнеров к осуществлению Операций в рамках заключенного Договора (в частности, при формировании и передаче документов через указанные организации) не является нарушением Банком банковской тайны или Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

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 30 (тридцати) 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 Счета. Прекращение действия Договора не влечёт прекращения действия обязательств Клиента, в том числе, предусмотренных п. 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/индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, самозанятым или частнопрактикующим, 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/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
 - 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 и/или на адрес электронной почты, указанные Банком в п. 15 настоящих Правил, указанным Клиентом в Заявлении.

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 ее неотъемлемой частью.
Приложение №1. Заявление

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 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 Отделении Тула
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	

Подпись руководителя _____ / _____
Дата _____ *ФИО полностью*

М.П.

отметки банка

Заявление подписано в моем присутствии.

Личные данные проверены.

Заявление принято к исполнению.

Работник банка:

Штамп, подпись, дата