

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (B2B)

Для целей настоящих Условий проведения переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B) (далее – Условия) АО Банк «Национальный стандарт» указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АО «НСПК» (НСПК) – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» – операционный и платежный клиринговый центр СБП, оказывающий услуги ОПКЦ СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и НСПК (ОГРН: 1147746831352; место нахождения: улица Большая Татарская, дом 11, город Москва, 115184).

Агент ТСП – юридическое лицо, получившее право от ОПКЦ СБП на регистрацию организаций в СБП, QR-кодов/Платежных ссылок СБП и выполнению в СБП поручений клиентов, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его видах деятельности с целью их регистрации. В роли Агента ТСП выступает Банк.

Банк – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (АО Банк «Национальный стандарт»).

Банк Плательщика – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, в которой открыт счет Плательщика и осуществляющая Операцию по поручению Плательщика с использованием СБП.

Банк Получателя – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, в которой открыт счет Получателя.

Договор – настоящие Условия, Тарифы Банка и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и по которому Банком принято положительное решение, составляющие в совокупности Договор проведения переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B).

Договор ДБО - соглашение об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет», заключенное в соответствии с Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

Договор Счета – договор банковского счета, заключенный Сторонами в рамках Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».

Заявление о присоединении – заявление о присоединении к Условиям, составленное по утвержденной Банком форме (Приложение № 1 к Условиям) и поданное Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги и, при необходимости, регистрации Клиента и (или) его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Условиям в целях совершения Операций. Под «Клиентом» в настоящих Условиях понимаются Клиент-получатель и Клиент-плательщик.

Клиент-получатель – Клиент – получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

Клиент-плательщик – Клиент, по Распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

Мобильное приложение – мобильное приложение, установленное на устройстве Плательщика, которое предоставляет Плательщику пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций. Под «Мобильным приложением» Клиента в настоящих Условиях понимается в том числе Система ДБО.

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

ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

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

Плательщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП и имеющее (-ий) открытый счет в Банке Плательщика, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Условиях понимается в том числе Клиент-плательщик.

Получатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП и имеющее(-ий) открытый счет в Банке Получателя, в пользу которого осуществляется Операция.

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

Распоряжение – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк с использованием Системы ДБО 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-плательщика в соответствии с Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность выполнения моментальных переводов денежных

средств в валюте РФ Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО, Система) – реализованная на основе сервиса «Faktura.ru» система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов, реализующая обмен электронными документами между Клиентом и Банком в соответствии с Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» на основании заключенного Сторонами соглашения об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

Счет – расчетный счет, открытый Клиенту в Банке на основании договора банковского счета и указанный в Заявлении о присоединении.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – зарегистрированный в установленном порядке в ОПКЦ СБП вид деятельности Клиента.

Условия – настоящие Условия проведения переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B).

Услуги СБП – комплекс мероприятий, включающий осуществляемую Банком в качестве Агента ТСП регистрацию Клиента, Счета Клиента и данных ТСП в СБП, и обеспечение возможности совершения Операций в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.

QR-код – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования Распоряжения. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия регулируют отношения Сторон, связанные с предоставлением Банком Клиенту Услуг СБП, а также осуществлением расчетов по Операциям в соответствии с Правилами и Стандартами СБП и нормативными актами Банка России.

2.2. Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуг СБП.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.4. Для заключения Договора Клиент направляет в Банк Заявление о присоединении в электронном виде посредством Системы ДБО.

2.5. Договор считается заключенным с момента регистрации Клиента в программно-аппаратных комплексах АО «НСПК». Информирование Клиента о заключении Договора производится посредством направления Клиенту уведомления, содержащего сведения о номере и дате Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации Клиента в программно-аппаратных комплексах АО «НСПК». Уведомление направляется клиенту в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Банком и Клиентом) или посредством электронной почты – сообщением на адрес, указанный Клиентом в опроснике, либо на адрес, содержащийся в Едином государственном реестре юридических лиц/ индивидуальных

предпринимателей. Размещение в Системе ДБО информации о Договоре, указанной в настоящем пункте Правил, признается достаточным уведомлением Банка о заключении Договора. Обязанность по направлению уведомления посредством электронной почты считается исполненной Банком надлежащим образом при условии отправки с адреса, содержащего доменное имя Банка (ns-bank.ru). Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления о заключении Договора при отсутствии информации об адресе электронной почты в опроснике Клиента. По запросу Клиента Банк может изготовить копию Заявления о присоединении с отметкой о заключении Договора на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Договора без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. По запросу Клиента, Банк также может предоставлять Клиенту справки, содержащие, в том числе, информацию о Договоре, с оплатой согласно Тарифам Банка. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Банк не выдает.

2.6. Заключая Договор, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета, в целях, определенных Условиями (заранее данный акцепт).

2.7. Условия, Тарифы и надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении являются заключенным между Клиентом и Банком Договором. Заключение Договора доступно Клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке. Документы, ссылки на которые даются в настоящих Условиях, являются неотъемлемой частью Договора.

2.8. Условия, включая установленные Банком формы заявлений, передаваемых Клиентом в рамках заключенного Договора, доводятся до сведения заинтересованных лиц (в том числе Клиентов Банка, лиц, намеревающихся заключить с Банком Договор) путем размещения информации на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов.

2.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, реквизиты Банка, Тарифы, в том числе дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении Условий и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, если такие изменения содержатся в местах обслуживания Клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.10. Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора и/или регистрации Клиента в программно-аппаратных комплексах АО «НСПК» без объяснения причин.

2.11. В соответствии с условиями Договора Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП и внесения изменений о Клиенте в ОПКЦ СБП в установленном Условиями 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.

2.12. В соответствии с условиями Договора Клиент-получатель поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации и, при необходимости, последующего изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП в установленном Условиями порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом-получателем для регистрации и (или) изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

2.13. При регистрации нового ТСП/изменении информации о Клиенте/ТСП Клиент предоставляет в Банк Заявку на регистрацию/изменение вида деятельности (ТСП) по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям.

2.14. Банк и Клиент в рамках настоящего Договора обмениваются информацией и документами посредством Системы ДБО.

2.15. Расчеты с Клиентом по Операциям осуществляются в рублях Российской Федерации и в соответствии с Правилами и Стандартами СБП и нормативными актами Банка России. Банк в соответствии с Договором перечисляет (списывает) на (с) Счет(-а) Клиента суммы Операций.

2.16. Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение по Договору в соответствии с Условиями и Тарифами Банка.

2.17. Сведения об успешных Операциях отражаются в выписке по Счету, предоставляемой Банком Клиенту в соответствии с договором, на основании которого открыт Счет и/или в Системе ДБО.

3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА И ТСП В ОПКЦ СБП

3.1. Банк в качестве Агента ТСП осуществляет в порядке, определенном Правилами и Стандартами СБП, на основании информации, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении регистрацию: данных Клиента, его ТСП, в том числе вид деятельности для получения средств (Клиент-получатель по Операциям). При этом на одного Клиента может быть зарегистрировано несколько ТСП. ТСП может быть зарегистрировано только к одному Счету. Регистрация одного ТСП к нескольким счетам не предусмотрена.

3.2. Если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя, то направляя Заявление о присоединении Клиент-получатель тем самым поручает Банку зарегистрировать ТСП в ОПКЦ СБП.

3.3. После успешной регистрации Банком Клиента, включая ТСП, в ОПКЦ СБП Клиент получает доступ к СБП и вправе использовать СБП при совершении Операций.

3.4. Изменение данных Клиента, направленных в ОПКЦ СБП при регистрации (наименование, адрес, ОГРН, ИНН, номер счета и иные данные, определенные Правилами СБП), равносильно регистрации нового Клиента и влечёт за собой обновление данных всех ТСП.

3.5. При изменении данных ТСП, направленных/использованных при осуществлении регистрации в ОПКЦ СБП, необходимо осуществить повторную регистрацию ТСП в ОПКЦ СБП.

3.6. Банк информирует Клиента о регистрации в ОПКЦ СБП путем направления сообщения по Системе ДБО.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

4.1. Банк осуществляет Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Условиями и Договором Счета.

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

- Плательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- Вид деятельности Получателя зарегистрирован(-о) в ОПКЦ СБП;
- Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции;
- Операция соответствует установленным Правилами и Стандартами СБП и (или) Банком требованиям для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

4.3. В целях осуществления Операции Клиент-плательщик передает в Банк с использованием Системы ДБО Распоряжение.

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 и Стандартами СБП реквизиты для осуществления Операции.

4.4. Банк при получении от Клиента-плательщика 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 и Стандартами СБП и (или) Банком.

4.5. 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-плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такую Операцию. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента-плательщика 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: сумм Распоряжений, переданных Банку посредством Системы ДБО; сумм любых распоряжений Клиента-плательщика, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором Счета; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионных вознаграждений), 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. Операции за счет кредитных средств, предоставленных Банком Клиенту-плательщику, не осуществляются.

4.6. В случае достаточности денежных средств на Счете, 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.

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

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

4.7.2. В случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

4.8. 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 и Стандартами СБП, Договором Счета и (или) Договором ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

4.9. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает в Банк с использованием Системы данные, необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО.

4.10. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает Плательщику данные Платежной ссылки или QR-код.

4.11. Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Клиента-получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента-получателя.

4.12. Оплата Клиентом услуг Банка по осуществлению расчетов по Операциям производится путем списания со Счета Клиента в соответствии с Тарифами.

4.13. Банк осуществляет зачисление суммы Операции на счет Клиента в соответствии с Правилами и Стандартами СБП. Сумма Операции определяется Банком на основании данных, полученных от ОПКЦ СБП.

4.14. Расчеты в рамках Договора проводятся в соответствии с Условиями и Правилами и Стандартами СБП.

4.15. Суммы зачислений/списаний по Счету Клиента являются подтвержденными, если Клиент не предъявил Банку мотивированных претензий по перечисленным и/или списанным на Счет/со Счета Клиента суммам в течение 1 (одного) рабочего дня со дня проведения перечисления/списания.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и ТСП Клиента-получателя (в случае, если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления о присоединении, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента-получателя.

5.1.2. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП для реализации возможности совершения Операций.

5.1.3. При совершении Операций:

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

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

5.1.3.3. Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

5.1.3.4. Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

5.1.3.5. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе ДБО

5.1.3.6. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о списании со Счета денежных средств, а Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции с помощью Системы ДБО.

5.1.4. Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами и Стандартами СБП.

5.1.5. 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.

5.1.6. В случае, если оказание Услуг СБП приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы ДБО и (или) информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы и (или) информационных систем 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 Услуг СБП не считается нарушенной.

5.2. Банк имеет право:

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

5.2.2. Отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению Распоряжения в случае:

5.2.2.1. Отсутствия технической возможности для проведения Операции.

5.2.2.2. Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

5.2.2.3. Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами и Стандартами СБП и (или) Банком.

5.2.2.4. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Условиями, Договором Счета и (или) Договором ДБО.

5.2.3. Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

5.2.3.1. Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) запроса изображения QR-кода.

5.2.3.2. Несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя.

5.2.3.3. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Условиями, Договором Счета и (или) Договором ДБО.

5.2.4. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Условий и Правил и Стандартов СБП.

5.2.5. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы в случаях и в порядке, установленных Договором Счета и (или) Договором ДБО, в том числе в случае выявления Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.2.6. Приостанавливать исполнение Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Договором Счета.

5.2.7. Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Условий и (или) Правил и Стандартов СБП и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП и Договором Счета.

5.2.8. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику 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 и Стандартами СБП и Договором.

5.2.9. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного Клиентом акцепта) следующие суммы:

5.2.9.1. Суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.

5.2.9.2. Суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка Банком Отправителя в соответствии с Правилами и Стандартами СБП.

5.2.9.3. Суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с Правилами и Стандартами СБП, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.

5.2.10. В одностороннем порядке прекратить проведение Операций для Клиента/ТСП и/или провести мероприятия по расторжению Договора при наступлении следующих событий:

5.2.10.1. нарушение Клиентом условий Договора;

5.2.10.2. внесение данных Клиента в перечень организаций и/или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

5.2.10.3. если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникают подозрения, что Операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

5.2.10.4. если у Банка имеются сведения о возможной причастности деятельности Плательщика и/или Получателя денежных средств к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и/или распространения оружия массового уничтожения, в том числе информация о присвоении Банком России Плательщику и/или Получателю высокого уровня риска совершения подозрительных операций на платформе Банка России «Знай своего клиента» (отказ в совершении операции по изложенным в настоящем пункте основаниям осуществляется Банком на основании п. 3 ст. 848 ГК РФ);

5.2.10.5. получение информации о мошенничестве Клиента/ТСП;

5.2.10.6. ликвидация Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

5.2.10.7. выявление недостоверных сведений о Клиенте/ТСП, руководителе(-ях) в информации, указанной при заключении Договора.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. В порядке и в сроки, установленные Договором и Тарифами, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, определенном в соответствии с Договором и Тарифами.

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

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

6.1.4. Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила и Стандарты СБП, условия Договора Счета, Договора ДБО и настоящих Условий.

6.1.5. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка информации по Операциям.

6.1.6. 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.

6.1.7. Клиент-плательщик обязан направлять в Банк Распоряжения в строгом соответствии с условиями Договора.

6.1.8. Не осуществлять прямо/косвенно проведение любых операций в случае, если Операции проводятся с нарушением законодательства Российской Федерации, а также в случаях, если Операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности.

6.1.9. Информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Плательщиков/Получателей, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для проведения расследований.

6.2. Клиент-получатель обязан:

6.2.1. Предоставлять Плательщикам действующую Платежную ссылку и (или) QR-код, содержащую(-ий) достоверные реквизиты Клиента-получателя.

6.2.2. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее представленных для регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки (QR-кода) в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. Клиент-плательщик вправе при наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Клиента-плательщика в ОПКЦ СБП осуществлять Операции в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента-плательщика в порядке, предусмотренном Правилами и Стандартами СБП и настоящим Договором.

6.3.2. Клиент-получатель вправе при наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Клиента-получателя и его вида деятельности в ОПКЦ СБП передавать в Банк данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки (QR-кода) или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Правилами и Стандартами СБП и настоящим Договором.

6.3.3. Получать консультацию в Банке по вопросам совершения Операций в рамках Договора.

6.3.4. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с условиями Договора.

7. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ

7.1. Дополнительные термины и определения, используемые в разделе 7 Условий:

7.1.1. SMS-информирование по Операциям с использованием СБП и (или) о списании комиссионного вознаграждения по Операциям с использованием СБП (SMS-информирование) - направление Банком Клиенту Уведомлений, содержащих, в зависимости от выбранных Клиентом Параметров, информацию:

- о зачислении/списании денежных средств по Операциям с использованием СБП, или
- о списании комиссионного вознаграждения по Операциям с использованием СБП.

7.1.2. Уведомление – текстовое (-ые) сообщение (-я), передаваемое (-ые) посредством сотовой связи с использованием сервиса sms, содержащее (-ие) следующую информацию:

- о зачислении/списании денежных средств по Операциям с использованием СБП: текст «СБП». Приход/расход, номер и дата документа, сумма и валюта Операции, назначение платежа.

Уведомление может содержать одно или несколько SMS-сообщений, в зависимости от объема передаваемой информации.

7.1.3. Параметры SMS-информирования (Параметры) – набор переменных условий, определяемый Клиентом при активации услуги sms-информирования или в процессе ее использования, включающий в себя вид операций, в отношении которых применяется SMS-информирование, номер (-а) телефона (-нов) для передачи Уведомлений.

Параметры SMS-информирования указываются Клиентом в Заявлении на подключение SMS-информирования.

7.1.4. Для активации услуги SMS-информирования Клиент представляет в Банк Заявление о подключении/отключении/изменении условий SMS-информирования по форме Приложения № 3 к Условиям (далее - Заявление на SMS-информирование).

7.1.5. Для направления Уведомлений используются телефонные номера российских операторов сотовой связи. В случае указания Клиентом в Заявлении на SMS-информирование номера телефона иностранного оператора связи, Уведомления по указанному номеру не направляются.

7.1.6. Услуга предоставляется Банком не более чем по 3 (Трем) телефонным номерам и в соответствии с выбранными Клиентом Параметрами.

7.1.7. Клиент самостоятельно осуществляет настройки мобильного телефона для получения Уведомлений.

7.1.8. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент обязуется обеспечить корректное заполнение данных о телефонных номерах, используемых для SMS-информирования, и исключить возможность их использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий при передаче данных неуполномоченным лицам по причине ошибочного и (или) неразборчивого указания телефонного номера в Заявлении на SMS-информирование, равно как и несанкционированного использования телефонных номеров неуполномоченными на то лицами, несет Клиент.

7.1.9. При утере, краже абонентского номера, телефонного аппарата, SIM-карты и проч. (далее – компрометация телефонного номера) Клиент незамедлительно информирует об этом Банк путем подачи письменного уведомления на бумажном носителе (в офисе Банка) или с использованием Системы ДБО. В уведомлении, в том числе, указывается телефонный номер, в отношении которого наступила компрометация. После получения уведомления Клиента Банк отключает SMS-информирование по указанному номеру. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия SMS-информирования до момента отключения; риск таких последствий несет Клиент. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент соглашается, что единственным доказательством компрометации телефонного номера для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление.

7.1.10. Банк не несет ответственности за неполучение и (или) несвоевременное получение Клиентом Уведомлений, равно как за ошибки, искажения, несоответствия в тексте Уведомлений, в случае, если они обусловлены причинами, не зависящими от Банка (в том числе, действиями/бездействием оператора сотовой связи, отсутствием абонента в зоне доступа сети, техническими сбоями в работе оборудования, систем связи и проч.). Подписывая Заявление на SMS-информирование Клиент подтверждает, что он ознакомлен, полностью осознает и принимает на себя риски потерь, убытков и неблагоприятных последствий сбоев, неполадок, искажений, которые могут возникнуть при использовании сотовой связи и мобильного телефона, либо в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе, находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.

7.1.11. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент соглашается, что в случае невозможности отправки Банком Уведомлений из-за помех телефонной связи, отсутствия связи по каким-либо причинам (в том числе, по вине либо инициативе оператора связи), Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить SMS-информирование до момента устранения причин сбоев и возобновления связи.

7.1.12. Подписывая Заявление на SMS-информирование Клиент подтверждает, что он предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа к передаваемым Банком Уведомлениям неуполномоченных лиц. Банк не несет ответственности за последствия такого доступа, равно как за сохранность полученной Клиентом посредством SMS-информирования информации по Счету.

7.1.13. Клиент имеет право в любое время по своему усмотрению изменить Параметры Уведомления путем представления в Банк Заявления на SMS-информирование.

7.1.14. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги SMS-информирования при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий

в связи с выполнением настоящих Условий. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк Заявление на SMS-информирование.

8. ЛИМИТЫ ОПЕРАЦИЙ

8.1. В целях предотвращения мошеннических операций Банк имеет право установить лимиты оказания Услуги СБП (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций (далее – Лимиты операций). Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах.

8.2. Банк имеет право отказать в оказании Услуги СБП в случае, если сумма Операции превышает Лимит операций на одну Операцию.

8.3. Банк имеет право отказать в оказании Услуги СБП в случае, если сумма Операций за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит операций. Возобновление оказания Услуги СБП производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты операций.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

9.1. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, Договором Счета и Договором ДБО.

9.2. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и (или) каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

9.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуг СБП по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы ДБО и (или) информационных систем 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 Счета.

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

9.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

9.6. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции.

9.7. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуг СБП, возникшую по причинам, находящимся вне контроля Банка, в том числе вызванной действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

9.8. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуг СБП или ненадлежащее оказание Услуг СБП по причине неточных данных, содержащихся в реквизитах Платежной ссылки (QR-коде), в том числе связанных с не уведомлением или несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменениях данных о Клиенте и (или) вида деятельности Клиента-получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылке (QR-коде).

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

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

9.11. Клиент-получатель несет ответственность за достоверность данных предоставляемых Клиентом-получателем в Банк с целью регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

10.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 30 (тридцать) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего уведомления, если иные сроки расторжения Договора не предусмотрены Условиями.

10.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без объяснения причин, письменно уведомив об этом Клиента за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 7 (семи) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.

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

- по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;
- при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае прекращения участия Банка в СБП.

В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

10.5. Стороны пришли к соглашению, что Договор прекращает свое действие со дня прекращения действия Договора ДБО, заключенного между Банком и Клиентом, а также при закрытии Счета.

10.6. Прекращение Договора не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП, настоящими Условиями, Договором Счета и Договором ДБО.

11.2. В случае несоответствия между отдельными положениями Договора, законодательством Российской Федерации и (или) Правилами и Стандартами СБП, соответствующие положения Договора не применяются до их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и (или) Правилами и Стандартами СБП, при этом прочие положения Договора сохраняют свою силу.

11.3. 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.

11.4. Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из информационных систем 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.