

ТИПОВАЯ ФОРМА

УТВЕРЖДЕНО

**Председателем Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

Киселевым В.Н.

Приказ № М1103/01 от «11» марта 2026 г.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО КБ «АРЕСБАНК» -
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТООБОРОТУ**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Аутентификация – процедура проверки подлинности вводимых учетных данных путем сравнения введенного Пароля с хранящимся в базе данных Системы и сопоставления его введенному Логину.

1.2. Авторизация в Системе (Авторизация) – процедура сравнения программными средствами Системы введенного Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы зарегистрированными Логинами, а также проверки принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Пароля, однозначно соответствующего Логину). Клиент считается Авторизованным в Системе после успешного прохождения Авторизации. Любые действия в Системе, совершённые Авторизованным Клиентом, считаются выполненными Клиентом лично.

1.3. Банк – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью и Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (зарегистрированы в Системе Интернет - банк Faktura.ru).

1.4. Банковская карта, БК – эмитируемое Банком электронное средство платежа, используемое для совершения операций ее Держателем в рамках правил платежной системы, и являющееся инструментом безналичных расчетов за товары /услуги и/или для приема наличных денежных средств в банкоматах, и/или получения наличных денежных средств в банкоматах/ пунктах выдачи наличных, в пределах расходного лимита – суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете БК, и/или кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете БК денежных средств (овердрафт). Выпуск Банковской карты Клиенту осуществляется на основании отдельно заключаемого договора банковского счета в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц.

1.5. База данных Банка России - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемая Банком России в соответствии с частью 5 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ. В Базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включается в том числе информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, а также переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.6. Договор – настоящий договор, который определяет условия обмена электронными документами, в которых информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью, а также определяет условия и порядок предоставления Клиенту дистанционного обслуживания Счета с помощью Системы Интернет-банк Faktura.ru, с момента аккредитации Клиента в данной Системе.

1.7. Договор банковского счета физического лица - договор присоединения банковского счета физического лица в ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту – Общие условия договора банковского счета физического лица в ООО КБ «АРЕСБАНК»/Общие условия), Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание для Клиентов - физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и Заявление об открытии счета/счетов, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор/Договоры банковского счета физического лица.

1.8. Документ, удостоверяющий личность – паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

1.9. Доверенное лицо/помощник - клиент Банка, наделенный полномочиями проверки и подтверждения (отклонения) операций Клиента согласно Трёхстороннему соглашению об оказании услуги «Контроль операций».

1.10. Доступный остаток – сумма денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Системы, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете.

1.11. Заявления на подключение к Системе, Заявление - заявление о присоединении к Договору.

1.12. Заявление об открытии банковского счета физического лица – заявление на открытие текущего счета/счетов физическим лицам, поданное Клиентом/его представителем в Банк с целью заключения Договора/Договоров банковского счета физического лица путем присоединения, оформленное им в электронном виде (в виде простого электронного документа (ЭД)) и подписанное простой электронной подписью Клиента (ЭП) с использованием Системы.

Заявление об открытии банковского счета физического лица в электронном виде может быть предоставлено Клиентом в Банк только при одновременном соблюдении следующих условий:

- данный Клиент был идентифицирован Банком при личном присутствии физического лица, либо при личном присутствии представителя Клиента и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении него с учетом периодичности, установленной Правилами внутреннего контроля, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного Клиента или его представителя либо в отношении операций с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма; -заключен с Банком Договор присоединения к электронному документообороту.

1.13. Заявление о расторжении Договора банковского счета физического лица – заявление о расторжении Договора/Договоров банковского счета физического лица с Банком, поданное Клиентом/его представителем в Банк с целью расторжения Договора/Договоров банковского счета физического лица и закрытия текущих счетов в Банке, оформленное им в электронном виде (в виде простого электронного документа (ЭД)) и подписанное простой электронной подписью Клиента (ЭП) с использованием Системы.

1.14. Информационный сервис (Инфосервис FAKTURA.RU) – предоставление Клиенту посредством Системы возможности использованием СМС - сообщений, PUSH-сообщений, E-MAIL-сообщений получения актуальной и достоверной информации о Счетах, об услугах Банка, дополнительной информации, а также сервисных и других операциях, доступных в Системе.

1.15. Идентификация - процедура распознавания Клиента по его Логину.

1.16. Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить настоящий Договор, путем подписания соответствующего заявления по форме Банка, без цели осуществления коммерческой деятельности.

1.17. Клиент-подопечный /подопечный - Клиент, назначающий доверенное лицо и заключающий Трёхстороннее соглашение с целью контроля своих операций в рамках оказания услуги «Контроль операций».

1.18. Компрометация ключевой информации: Пароля, Разового секретного пароля, Номера мобильного телефона – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль и/или Разовый секретный пароль и/или Номер мобильного телефона не может быть использован третьими лицами.

1.19. Кодовое слово – пароль (слово), заменяющий данные Документа, удостоверяющего личность, при обращении Клиента в Банк.

Логин – уникальная для каждого Клиента в рамках Системы последовательность, состоящая из латинских букв и цифр (также при наличии технической возможности – прочих символов), позволяющая Оператору, Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе. Логин выдается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе.

1.20. Мобильное приложение – ПО Системы, разработанное для устройств на базе операционной системы iOS и Android и размещенное в магазинах приложений (на соответствующих порталах) с наименованием «АРЕСБАНК».

1.21. Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к Системе и используемый для отправки Клиенту Разового секретного пароля для подтверждения платежа, а также в качестве основного и единственного идентификатора Клиента в рамках Сервиса СБП.

1.22. Оператор - ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049). Оператор Системы и Мобильного приложения.

1.23. Операция по Счету – любая операция, проводимая по Счету по распоряжению Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод (в том числе Перевод СБП), конверсия, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание/зачисление денежных средств со Счета/на Счет.

1.24. Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль высылается Клиенту СМС-сообщением и меняется Клиентом при первом входе в Систему.

1.25. Перевод СБП – перевод денежных средств в рублях Российской Федерации, совершаемый в рамках Сервиса СБП.

1.26. Перевод без добровольного согласия клиента - перевод денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1.27. Платежный сервис (Интернет-банк FAKTURA.RU) – предоставление Клиенту посредством Системы информационного и технологического взаимодействия с Банком в том числе - возможности совершения операций по распоряжению денежными средствами в размере Доступного остатка Счета Клиента, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и подтвержденных с помощью Разового секретного пароля, на основании Расчетных документов Клиента.

1.28. Правила корпоративной информационной системы «BeSafe», Праила КИС «BeSafe» – правила Системы, размещенные на веб - сервере по адресу www.besafe.ru

1.29. Простой электронный документ (ЭД) – Простой электронный документ, как определено в Правилах корпоративной информационной системы «BeSafe». ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания человеком с использованием электронных вычислительных машин.

Обеспечение неизменности и целостности ЭД реализовано с использованием алгоритмов криптографической защиты информации с функцией

имитозащиты и аутентификацией отправителя ЭД посредством ЭП Клиента.

1.30. PUSH-сообщение – сообщение, используемое для передачи информации с использованием сети интернет на мобильные устройства под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH-сообщений Клиенту необходимо иметь на мобильном устройстве установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».

1.31. Разовый секретный пароль – уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на номер мобильного телефона в виде СМС/PUSH-сообщения по запросу Клиента для подтверждения ЭД / группы ЭД, Авторизации Клиента и совершения иных действий. Разовый секретный пароль по усмотрению Оператора используется в качестве дополнительной меры защиты для подтверждения ЭД/ группы ЭД, Авторизации Клиента и совершения иных действий Клиентом.

1.32. Расчетный документ, распоряжение – оформленное в виде ЭД распоряжение Клиента о списании денежных средств со своего Счета и их перечислении на Счет получателя средств. Расчетный документ создается, удостоверяется Клиентом самостоятельно и отправляется в Банк с использованием средств Системы.

1.33. Расчетные операции – банковские операции, направленные на исполнение денежных обязательств, обязанностей по уплате денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.34. Сервис Faktura.ru (Система, Интернет-банк Faktura.ru, Инфосервис Faktura.ru) - информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен ЭД, СМС-сообщениями, PUSH - сообщениями, E-MAIL - сообщениями и прочей информацией, имеющей значение для Банка и Клиента через сеть Интернет на условиях Правил Сервиса «Faktura.ru», размещенных по адресу в сети Интернет: <https://bank.faktura.ru/rules> .

1.35. Сервис СБП - услуга, предоставляемая Банком Клиенту посредством Системы, по осуществлению Переводов СБП.

1.36. Сервис / услуга «Контроль операций» - услуга, предоставляемая Клиенту Банка, обеспечивающая проверку и подтверждение операций Клиента доверенным лицом, оказываемая в рамках и согласно условиям Трёхстороннего соглашения. Услуга регламентируется Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1, "О банках и банковской деятельности" (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом №41-ФЗ от 01.04.2025 «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). (Приложение № 3 к настоящему Договору).

1.37. Система быстрых платежей, СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, реализуемый Банком России и ОА «НСПК», при условии присоединения банков к этому сервису в качестве Участников СБП. СБП предоставляет возможность осуществлять перевод денежных средств в рублях Российской Федерации между физическими лицами – клиентами Банка и клиентами банков – Участников СБП, по Номеру мобильного телефона. СБП также позволяет оплачивать покупки в том числе по QR-коду/платежной ссылке, а также получать возвраты и прочие выплаты.

1.38. Стороны - Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

1.39. Стороны по Договору – Банк и Клиент/Представитель.

1.40. СМС-сообщение – короткое сообщение, используемое для передачи информации в сетях сотовой связи с помощью мобильного телефона Клиента с использованием индивидуального текстового номера «ARES BANK».

1.41. Счет – текущий счет/текущие счета, счет/счета банковских карт, депозитный счет/счета, ссудный/ые счет/счета физического лица в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, а также любой иной счет, открытый в Банке для получения услуг,

предоставляемых Банком. По Счету не осуществляются операции, связанные с предпринимательской деятельностью, и иные операции, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

1.42. Тарифы - являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора.

1.43. Технологический Сертификат – Технологический сертификат, как определено в Правилах работы Удостоверяющего Центра, размещенными в сети Интернет по адресу <https://info.authority.ru>. Технологический Сертификат является неотъемлемой мерой обеспечения конфиденциальности, целостности ЭД, подписанных ЭП, и технологически обеспечивает невозможность внесения изменений в ЭД, подписанный ЭП.

1.44. Трёхстороннее соглашение - соглашение, заключаемое между Клиентом Банка, Банком и доверенным лицом Клиента для подключения услуги «Контроль операций» в Системе.

1.45. Технологический партнер - юридическое лицо, владеющее информацией Банка на условиях договоров, заключенных непосредственно между Технологическим партнером и Банком, и предоставляющее Банку посредством Сервиса Faktura.ru в рамках оказываемых Банку услуг информацию в целях передачи её Банком Клиенту Банка (в том числе в виде SMS-сообщений, PUSH-сообщений, E-MAILсообщений) и/или в целях оказания Оператором услуг Банку в рамках Сервиса Faktura.ru, а также получающее от Банка посредством Сервиса Faktura.ru информацию, необходимую для оказания Банку услуг или иного взаимодействия с Банком в рамках договоров, заключенных между Технологическим партнером и Банком.

1.46. Уполномоченный представитель /либо представитель Клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

1.47. Удостоверяющий Центр – Удостоверяющий центр (УЦ), как определено в Правилах КИС «BeSafe».

1.48. Участник СБП – Банк или сторонняя кредитная организация, присоединившаяся к сервису СБП на условиях и стандартах СБП.

1.49. Федеральный закон N 161-ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

1.50. ЭП – простая электронная подпись, как определено Федеральным законом от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и Правилами КИС «BeSafe», позволяющая однозначно определить авторство и составление Клиентом Простого ЭД на основании сочетания предъявляемых Клиентом пары Логин и Пароль в рамках процесса Авторизации Клиента.

1.51. АО «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 в Системе быстрых платежей на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК».

1.52. В целях исполнения настоящего Договора порядок исчисления сроков соответствуют порядку, установленному ст. 191 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Принципы осуществления электронного документооборота (далее - ЭДО) регламентированы Правилами «BeSafe».

2.2. В целях исполнения настоящего договора термин «Система», данный в Правилах «BeSafe», приравнивается по своему значению к понятию Система «Интернет - Банк» или Система, используемым в настоящем договоре.

2.3. Заключение настоящего Договора осуществляется в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящему Договору. Присоединение к настоящему Договору, осуществляется путем предоставления в Банк или его обособленное подразделение, подписанного Клиентом либо его уполномоченным представителем, соответствующего заявления по форме, установленной Банком.

2.4. Заявление, подписанное Клиентом, является элементом договора присоединения и подтверждает факт ознакомления и присоединения Клиента к Правилам Сервиса Faktura.ru, Правилам «BeSafe», Правилам УЦ, а также выражает согласие Клиента в целом с условиями настоящего Договора.

2.5. С целью ознакомления Клиентов с условиями настоящего Договора Банк публикует текст Договора путем размещения в местах обслуживания Клиентов Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>. Заключая настоящий Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

2.6. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящий Договор, в том числе путем утверждения новой редакции настоящего Договора. Для вступления в силу новой редакции Договора и/либо изменений и дополнений в Договор, Банк обязан опубликовать их в порядке, предусмотренном п.2.7. настоящего Договора. Любые изменения и дополнения к Договору с момента вступления их в силу, равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений и дополнений в силу/новой редакции Договора.

2.7. Для ознакомления Клиента с новой редакцией Договора, Тарифов и для вступления в силу изменений, внесенных в настоящий Договор /либо новой редакции Договора, Тарифов, Банк обязан разместить информацию об изменении/изменениях настоящего Договора в местах обслуживания Клиентов Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>. По истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения, данные изменения вступают в силу, с соблюдением условий, указанных в п.9.8. Договора.

2.8. Клиент обязан знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Договором. Банк не несет ответственности, если информация о внесении изменений и дополнений в настоящий Договор/новой редакции Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные в п. 2.7. настоящего Договора, не была получена и (или) изучена, и (или) правильно воспринята Клиентом.

2.9. Заключая настоящий Договор, Клиент/представитель Клиента подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком может осуществляться видеонаблюдение, а также запись телефонных разговоров в своих помещениях офисов / банкоматах и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиентов. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.10. Заключение Договора с лицами в возрасте от 14-ти до 18-ти лет осуществляется при наличии письменного согласия законных представителей по установленной Банком форме.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Предметом договора является определение порядка обмена ЭД между Банком и Клиентом в рамках Системы в целях получения услуг, оказываемых Банком, в соответствии с полученными им лицензиями, при условии наличия соответствующей технической возможности, которую обеспечивает Оператор, в том числе, установление Банком Правил осуществления Клиентом оперативного управления своими Счетами, Банковскими картами, использование Сервиса СБП, осуществление Переводов СБП и использование иных продуктов и услуг, предоставляемых Банком (в том числе направления Клиенту СМС-сообщений, PUSH - сообщений, E-MAIL - сообщений).

3.2. По настоящему договору Банк предоставляет, а Клиент принимает и использует Систему, позволяющую осуществлять обмен ЭД, в том числе: оформлять и направлять в Банк заявления об открытии банковского счета физического лица/о расторжении Договора банковского счета физического лица, осуществлять оперативное управление своими Счетами, Банковскими картами, использовать Сервис СБП, осуществлять Переводы СБП и использовать иные продукты/услуги, предоставляемые Банком Клиенту на основании соответствующих договоров.

3.3. С помощью Системы, Клиент осуществляет обмен ЭД с Банком, а также получает доступ к своим Счетам, открытым в Банке на основании соответствующих договоров, к информации о кредитных обязательствах и иных продуктах/услугах Банка, предоставляемых на основании соответствующих договоров.

3.4. На основании настоящего Договора Клиент вправе с использованием Системы, в том числе, осуществлять:

3.4.1. оформление и направление в Банк заявлений об открытии банковского счета физического лица/о расторжении Договора банковского счета физического лица;

3.4.2. расчетные операции по Счету/Счетам, открытым в Банке;

3.4.3. использование Сервиса СБП;

3.4.4. обмен документами в рамках Регламента оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК»;

3.4.5. обмен документами в рамках кредитования;

3.4.6. обмен документами в целях осуществления валютного контроля по операциям в иностранной валюте и российских рублях, предусмотренными законодательством Российской Федерации;

3.4.7. обмен документами в рамках выпуска и обслуживания Банковских карт, на основании заключенных договоров;

3.4.8. обмен с Банком иными ЭД и приложениями к ним.

3.5. Условия предоставления и использования Клиентами Сервиса СБП, а также порядок совершения Переводов СБП, осуществляется в соответствии с Условиями предоставления Сервиса СБП в рамках платежной системы Банка России (далее – Условия) (Приложение №2 к настоящему Договору). Условия являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.6. Настоящий Договор, устанавливает правила использования Системы по вопросам обмена ЭД, а также определяет права и обязанности Клиента и Банка по использованию Информационного и Платежного сервисов Системы. Некоторые виды сопутствующих услуг и продуктов могут предлагаться Банком Клиенту на основании отдельного договора (договоров) либо правил и процедур обслуживания, которые разрабатываются как Банком, так и третьими лицами по заключенным с Банком соглашениям. В случае противоречий между положениями таких отдельных договоров, правил или процедур обслуживания и положений настоящего Договора, положения соответствующих отдельных договоров, правил и процедур обслуживания имеют преимущественную силу.

3.7. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего Договора, в том числе Приложений к нему.

3.8. Стороны признают, что Логин, полученный Клиентом с использованием программно-технических средств Оператора и используемый Клиентом при прохождении процедуры Авторизации, является уникальным. Стороны признают, что получение стороной ЭД, подписанного ЭП Клиента, юридически эквивалентно получению Стороной документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента. Стороны признают, что ЭД, подписанный ЭП Клиента, юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента.

3.9. Стороны признают, что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки подлинности ЭП.

3.10. Стороны признают, что подделка ЭП, то есть создание ЭП ЭД, успешно проходящих проверку, невозможно без знания Пароля Клиента и Разового секретного пароля.

3.11. Стороны признают, что ЭД является достаточным основанием для совершения юридических значимых действий на основании документов, указанных в п.3.4. Договора в соответствии с условиями заключенных между Банком и Клиентом договоров, включая проведение операций по Счету Клиента.

3.12. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе, круглосуточно. Исполнение ЭД (за исключением Переводов СБП), в том числе расчетных документов, производится в установленное Банком операционное время. Исполнение ЭД по Переводам СБП производится круглосуточно. ЭД, включая платежи (за исключением Переводов СБП) Клиентов, поступившие в Банк после завершения текущего операционного дня, а также ЭД, включая платежи (за исключением Переводов СБП) и иные документы, отправленные в выходные и праздничные дни, отражаются в личном кабинете Клиента и на его Счетах в первый (ближайший) рабочий день Банка. ЭД по Переводам СБП отражаются в личном кабинете Клиента в момент получения Банком данных о Переводах СБП.

3.12.1. Банк осуществляет прием заявлений об открытии банковского счета физического лица/о расторжении Договора банковского счета физического лица, оформленных в виде ЭД, передаваемых по Системе, круглосуточно. Рассмотрение заявлений производится в установленное Банком операционное время. Заявления, поступившие в Банк после завершения текущего операционного дня, а также в выходные и праздничные дни, принимается Банком к рассмотрению в первый (ближайший) рабочий день Банка.

3.13. Стороны признают, что уведомление об изменении состояния документа, доступное Клиенту для просмотра в Системе, является основным способом уведомления Клиента об исполнении распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ. Допускается использование иных способов уведомления в соответствии с Тарифами Банка.

Стороны признают, что уведомление Клиента о факте заключения Договора банковского счета физического лица/открытия текущего счета/счетов осуществляется Банком путем отражения в личном кабинете Клиента в Системе реквизитов текущего счета/счетов.

3.14. Банк отказывает физическому лицу в заключении Договора в следующих случаях:

- от Банка России получена информация, содержащаяся в Базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. РЕЖИМ РАБОТЫ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

4.1. Операции с Логинем и Паролем:

4.1.1. Логин генерируется Банком в установленном порядке с изготовлением и выдачей в автоматическом режиме Удостоверяющим Центром Технологического Сертификата для Клиента. Одному Логину в Системе соответствует один Технологический Сертификат. Логин выдается Клиенту сотрудником Банка на основании заключенного Договора после подключения Клиента к Системе. Первоначальный Пароль высылается Клиенту Системой СМС-сообщением на Номер мобильного телефона. При первом входе в Систему Клиент обязан сменить первоначальный пароль.

4.1.2. Клиент вправе изменять действующий Пароль в Системе. При смене пароля Клиент обязан придерживаться следующих правил:

- длина пароля не менее 8 символов;
- при создании пароля необходимо использовать цифры и буквы в верхнем и нижнем регистрах;
- недопустимо совпадение Пароля с Логинем, а также использование легко вычисляемых комбинаций ("password", "пароль" и т.п.).

4.1.3. Клиент обязан обеспечить хранение информации о полученном Пароле способом, который делает Пароль недоступным третьим лицам, в том числе не сообщать Пароль сотрудникам Банка, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Пароля.

4.1.4. Получение нового Логина Клиентом допускается, как с сохранением действующего Логина Клиента, так и с его блокировкой. Получение Клиентом нового Логина в обязательном порядке сопровождается установкой Клиентом Пароля к новому Логину.

4.1.5. В Мобильном приложении может проводиться сверка отпечатка пальца/лица/PINкода Клиента вместо ввода Логина и Пароля в случае, если ранее Авторизованный Клиент активировал такую возможность в интерфейсе Мобильного приложения. Для сверки отпечатка пальца и лица используются технологии, предусмотренные поставщиками операционных систем iOS и Android для мобильных устройств (пример – Touch ID, Face ID). При этом в Системе не осуществляется обработка биометрических персональных данных (отпечаток пальца, лицо) Клиента, так как такую обработку осуществляют соответствующие поставщики операционных систем iOS и Android.

4.2. Разовый секретный пароль:

4.2.1. При проведении электронного документооборота между Банком и Клиентом при использовании Системы, в целях подтверждения Клиентом правильности, неизменности и целостности отправляемого ЭД, Клиент использует Разовый секретный пароль. Разовый секретный пароль высылается Клиенту на Номер мобильного телефона, Порядок использования Разового секретного пароля регулируется настоящим Договором.

4.2.2. Использование Информационного сервиса не требует дополнительного подтверждения Клиентом подлинности, неизменности, целостности и авторства ЭД посредством Разового секретного пароля.

4.2.3. Разовый секретный пароль считается действительным в момент его использования Клиентом, если одновременно выполнены следующие условия:

- между Банком и Клиентом заключен Договор;
- срок действия Разового секретного пароля не истек;
- разовый секретный пароль считается действующим с момента получения его Клиентом и до момента, указанного в Системе, либо до момента получения Банком заявления Клиента о блокировке. Банк исполняет ЭД Клиента только при условии

положительного результата проверки Системой использованного Клиентом Разового секретного пароля.

4.3.4. В случаях перевода денежных средств с одного Счета Клиента на другой Счет этого же Клиента (за исключением Переводов СБП), Разовый секретный пароль не высылается. Такая операция не требует подтверждения разовым паролем.

4.3.5. Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый секретный пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе, не передавать в пользование третьим лицам Номер мобильного телефона.

4.3.6. В случае изменения Номера мобильного телефона Клиент обязан уведомить об этом Банк заявлением в письменной форме и/либо заявлением, составленным в виде ЭД и направленным в Банк посредством Системы.

4.3.7. Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового секретного пароля, находящегося в распоряжении Клиента:

4.3.7.1. удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку;

4.3.7.2. имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемым к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;

4.3.7.3. не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы и/или оформлены в виде ЭД;

4.3.7.4. могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или их копий на бумажном носителе.

4.3.8. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительного Разового секретного пароля.

4.3.9. Допускается временное прекращение работы Системы для проведения регламентных, профилактических и иных работ, в том числе работ, связанных с обновлениями программного обеспечения Системы, суммарно не более чем на 3 (Три) часа в сутки в рабочие дни и не более чем на 12 (Двенадцать) часов – в выходные и праздничные дни.

4.3.10. В случае использования Клиентом Мобильного приложения в целях получения доступа в Систему через сеть Интернет Оператор не гарантирует доступность Системы для Клиента (в т. ч. возможность авторизоваться в Системе) при запуске Клиентом Мобильного приложения на устройстве, находящемся вне территории Российской Федерации.

Реализация мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

4.3.11. В целях минимизации риска нарушения информационной безопасности Клиента и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента (хищения денежных средств), а также при компьютерных атаках на Клиента, Клиент обязуется соблюдать «Инструкцию о порядке действий клиента ООО КБ

«АРЕСБАНК», в случае и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента в системе электронного документооборота «Интернет-Банк», а также компьютерных атаках на клиента», размещенную на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.aresbank.ru/counter_fraud/.

4.3.12. Клиент обязуется контролировать исполнение ЭД Банком, регулярно проверять движение денежных средств по Счетам. При несогласии с исполненным ЭД или при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161 - ФЗ, направить в Банк заявление о несогласии с операцией, не позднее, чем на следующий рабочий день после совершения операции / получения от Банка уведомления об операции, совершение которой не было санкционировано Клиентом.

4.3.13. В целях выявления мошеннических операций по счетам Клиента Банк использует услугу антифрод-системы FRAMOS. Банк получает информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и выполнение мероприятий, установленных Банком.

Подписанием настоящего договора Клиент соглашается с порядком, условиями и сроками осуществления услуги, размещенными на сайте Банка по адресу <https://www.aresbank.ru>.

4.3.14. В целях усиления информационной работы, направленной на повышение осмотрительности Клиентов в отношении сохранности информации, используемой в целях совершения банковских операций, в частности перевода денежных средств (противодействия несанкционированным операциям), Банк осуществляет рассылку информационных материалов в личные кабинеты Клиентов в Системе «Интернет-Банк».

4.3.15. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента с учетом информации, указанной в п. 4.3.16. настоящего Договора, а также с использованием услуги антифрод-системы FRAMOS до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием СБП) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

4.3.16. Признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Такими признаками являются, в частности, но не исключительно:

– совпадение информации о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) с информацией о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) по переводам денежных средств без согласия Клиента, полученной из Базы данных Банка России, а также с информацией о получателе средств, ранее включенном во внутренние перечни Банка, в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия Клиента (при наличии);

– совпадение информации о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) с информацией о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа), совершившем противоправные действия, связанные с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в связи с чем в отношении такого получателя средств возбуждено уголовное дело (подтвержденное документально);

– совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к программному обеспечению с целью осуществления перевода

денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных;

– несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельностью);

– наличие информации о выявленной в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе информации, полученной от банка, обслуживающего получателя средств, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля, а также операторов услуг платежной инфраструктуры;

– наличие информации о несоответствии характера совершаемых Клиентом телефонных переговоров с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи при осуществлении операций либо перед их осуществлением (периодичность (частота), продолжительность телефонных переговоров) телефонным переговорам, обычно совершаемым Клиентом, а также о не типичности получаемых сообщений (увеличение количества получаемых сообщений с новых абонентских номеров или от новых адресатов), в том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте, от оператора связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц.

4.3.17. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств (далее - операция) с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению ЭД Клиента на 2 (Два) дня.

При выявлении им операции с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

4.3.18. После выполнения действий, предусмотренных п. 4.3.15. настоящего Договора, Банк предоставляет Клиенту информацию (уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.)):

4.3.18.1. о совершении им действий, предусмотренных п. 4.3.15. настоящего Договора;

4.3.18.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

4.3.18.3. незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения ЭД не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению, указанного ЭД, способами, указанными в п. 4.3.18. настоящего Договора.

А в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием СБП - незамедлительно запрашивает у Клиента возможность совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными Договором.

4.3.19. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 4.3.18. настоящего Договора вправе в дополнение к подтверждению запросить у Клиента информацию, что ЭД не является переводом денежных средств без добровольного согласия

клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Договором.

4.3.20. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения ЭД или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п. 4.3.18.3. настоящего Договора, Банк незамедлительно исполняет ЭД Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать ЭД Клиента к исполнению, а также если иное не предусмотрено п. 4.3.22. настоящего Договора. В случае поступления подтверждения от Клиента в выходной/праздничный день, распоряжение (ЭД) принимается к исполнению в первый рабочий день, следующий за таким выходным/праздничным днем.

4.3.21. При неполучении от Клиента подтверждения ЭД в соответствии с п. 4.3.18.3. настоящего Договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 4.3.19. настоящего Договора, указанный ЭД считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, повторная операция считается несовершенной.

4.3.22. При получении от Клиента уведомления (с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.) о том, что ЭД (в том числе операция с использованием СБП) является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента, Банк незамедлительно отказывает в исполнении ЭД и совершает процедуры, указанные в п. 4.3.32. – 4.3.33. настоящего Договора.

4.3.23. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения ЭД или осуществление действий по совершению повторной операции, в соответствии с п. 4.3.18.3. настоящего Договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного ЭД Клиента на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения ЭД или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в соответствии с п. 4.3.18. настоящего Договора незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного ЭД Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

4.3.24. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного ЭД Клиента в соответствии с п. 4.3.23. настоящего Договора по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения ЭД в соответствии с п. 4.3.18.3. настоящего Договора Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденный ЭД Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденный ЭД Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 4.3.23. настоящего Договора по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

4.3.25. Действие п.п. 4.3.15. – 4.3.21, 4.3.23. – 4.3.24. настоящего Договора не распространяется на ЭД, являющиеся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

4.3.26. В случае поступления в Банк уведомления от банка плательщика о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк приостанавливает на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления

зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств Клиента на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента письменно или с использованием Системы о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.3.27. В случае представления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

4.3.28. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней, после истечения указанного 5 (Пятидневного) срока.

4.3.29. В случае отказа Клиента от зачисления денежных средств, в размере суммы операции без добровольного согласия клиента, в Банк предоставляется соответствующее заявление в свободной форме по Системе «Интернет-Банк» или при личном присутствии, содержащее номер запроса по операции без добровольного согласия клиента (REQ). Банк, не позднее дня, следующего за днем поступления заявления, осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия клиента банку, обслуживающему плательщика.

4.3.30. В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности компрометации Разового секретного пароля (ознакомление неуполномоченным лицом, хищение, логина и (или) пароля, СИМ-карты зарегистрированного номера, мобильного устройства с установленным «Мобильным приложением», несанкционированное использование или другие причины появления у Клиента сомнений в конфиденциальности ЭП и (или) логина и/или пароля), Клиент обязан незамедлительно, после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех платежей Клиента следующими способами:

- по электронной почте: faktura@aresbank.ru

- по телефонам (в рабочие дни в операционное время): головной офис - (495) 795 32 88; филиал – (4872) 36 33 72.

В случае если операции Клиента совершаются с использованием Банковской карты, порядок информирования о блокировке Банковской карты, выпущенной Банком, определен в соответствующем договоре.

4.3.31. В случае утраты Номера мобильного телефона, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех ЭД Клиента. Сообщение об утрате может быть передано в Банк по телефону с использованием Кодового слова, данных Документа, удостоверяющего личность, указанных при заключении договора, или при личном посещении Банка.

4.3.32. В случае поступления от Клиента сообщения по электронной почте, телефону или по Системе «Интернет-Банк» о компрометации ЭП (или) компрометации ЭП, доступ Клиента в Систему с использованием соответствующей компроментированной ЭП приостанавливается до получения оригинала письма от Клиента о возобновлении работы.

4.3.33. После получения Банком оригинала письма Клиента о компрометации ЭП и (или) компрометации средств ЭП, права доступа логина Клиента аннулируются.

Вместе с Клиентом производится сверка ЭД, в том числе платежных, поступивших от Клиента с реестрами, предоставленными Клиентом, с даты, указанной как предположительная дата компрометации ЭП и (или) компрометации средств ЭП. При

обнаружении расхождений с реестром, предоставленным Клиентом, Банком создается комиссия из представителя Банка, Клиента и представителя Оператора Системы «Интернет-Банк» для определения факта компрометации.

После чего организуется выпуск нового логина Клиенту, проводится повторное ознакомление Клиента с правилами использования логина и пароля с целью исключения повторения подобной ситуации в будущем.

Банк рассматривает заявления Клиента и предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, но не более 30 (Тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.3.34. Банк вправе приостановить использование Клиентом ЭП, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных Банка России, на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.

4.3.35. Банк приостанавливает использование Клиентом ЭП, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных Банка России, которая содержит сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента), (далее – сведения МВД)), относящаяся к Клиенту (его представителям), на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.

4.3.36. После приостановления использования Клиентом ЭП в случае, предусмотренном п.4.3.35. настоящего Договора, Банк уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (по телефону, по электронной почте и т.д.) о приостановлении использования ЭП, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), в том числе сведений МВД, из базы данных Банка России. В случае подачи Клиентом (при личном присутствии) в Банк заявления на бумажном носителе об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), в том числе сведений МВД, из базы данных Банка России, обмен информацией, в порядке установленном Банком России¹, осуществляется через адрес электронной почты, указанный при подаче заявления Клиента.

4.3.37. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителей), из базы данных Банка России, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом ЭП и незамедлительно уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (по телефону, по электронной почте и т.д.) о возможности использования ЭП при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭП Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

¹ Указание Банка России от 13.06.2024 N 6748-У "О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента".

4.3.38. Клиент вправе уведомить Банк о выявленных компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры Клиента, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее – Уведомления по компьютерным атакам). Порядок уведомлений по компьютерным атакам, включая способ передачи технических данных в Банк, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.aresbank.ru/counter_fraud/. Банк реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, согласно Уведомлениям по компьютерным атакам.

4.3.39. Банк вправе при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, в отношении Клиента (получателя средств) ввести ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств Клиента (на сумму одной операции, общую сумму перевода, период времени) с использованием Системы, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах Банка при поступлении в Банк информации о том, что данный Клиент является получателем средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ

5.1. Доступ к Системе:

5.1.1. Доступ к Системе предоставляется Клиентам, заключившим Договор и подключенным к Системе в соответствии с настоящим Договором.

5.1.2. В целях осуществления мероприятий, связанных с организацией работы по обмену ЭД, Банк получает согласие Клиента/представителя Клиента на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку его персональных данных, в том числе на поручение обработки персональных данных третьим лицам, в отношении которых Клиентом/Представителем выражено согласие на обработку (в том числе передачу/получение (предоставление, доступ)) персональных данных. Перечень третьих лиц 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.

5.1.3. Клиент обязуется самостоятельно получать сообщения от уполномоченных сотрудников указанных в пункте 5.1.2. юридических лиц (в том числе СМС-сообщений, PUSH-сообщений, E-MAIL-сообщений) и соглашается с тем, что привлечение Банком Оператора, а также Технологических партнеров, Операторов сотовой связи для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором с использованием Системы (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".

5.1.4. Клиенту известно, что электронная почта является незащищенным каналом связи, все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в т.ч. сведениям, составляющим банковскую тайну), передаваемой или получаемой Клиентом в рамках осуществления электронного документооборота с Банком, Клиент принимает на себя.

5.1.5. Клиент соглашается с получением услуг Системы «Интернет - Банк» через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств и мобильных устройств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы «Интернет - Банк», установленного у Клиента,

мобильных устройств Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

5.1.6. Расчётно-кассовое обслуживание Клиента, а также работа Клиента в Системе может осуществляться путём использования сайта Системы по адресу <https://online.aresbank.ru>, в котором реализована и поддерживается версия для слабовидящих через веб-браузер устройства Клиента, а также через «Мобильное приложение» для ОС Google Android, Apple iOS, Apple watchOS. Инструкции по эксплуатации (эксплуатационную документацию) указанных мобильных приложений находится на официальном сайте Системы по адресу <https://faktura.ru/>. Контроль целостности «Мобильного приложения» для ОС Google Android, Apple iOS, Apple watchOS обеспечивается за счет его использования только из официального источника.

5.1.7. Клиент вправе уведомить Банк о выявленных компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры Клиента, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее – Уведомления по компьютерным атакам). Форматы уведомлений по компьютерным атакам, размещены в Стандарте Банка России СТО БР БФБО-1.5-2023 “Безопасность финансовых (банковских) операций Управление инцидентами, связанными с реализацией информационных угроз, и инцидентами операционной надежности О формах и сроках взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и субъектами национальной платежной системы при выявлении инцидентов, связанных с реализацией информационных угроз, и инцидентов операционной надежности”

5.2. Приостановка обслуживания:

5.2.1. Приостановление обслуживания Клиента в Системе подразумевает блокировку доступа Клиента в Систему и прекращение приема ЭД от Клиента к рассмотрению (исполнению).

Банк вправе приостановить обмен ЭД в случае:

- несоблюдения Клиентом требований по передаче ЭД и обеспечению информационной безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора;
- непредоставление/несвоевременное предоставление документов и (или) сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федеральных законов, а также нормативных документов Банка России;
- возникновения спорных ситуаций, а также для выполнения неотложных, аварийных и ремонтно-восстановительных работ;
- если от Банка России получена информация, содержащаяся в Базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых Банком в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в Базе данных Банка России.

5.2.2. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить или прекратить доступ Клиента к Системе, в случае наличия у Банка оснований полагать, что возможна Компрометация Пароля Клиента и/или в случае подозрения в факте несанкционированного доступа к Системе злоумышленников, при этом Банк в день такого приостановления или прекращения предоставляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Системы с указанием причины такого приостановления или прекращения любыми известными Банку способами связи (по телефону, по электронной почте, в виде СМС - сообщения и т.д.).

В случае невозможности связаться с Клиентом по известным Банку каналам связи, Банк не позднее следующего рабочего дня после приостановления обслуживания в Системе

или прекращения доступа к Системе направляет Клиенту письменное уведомление на бумажном носителе.

5.2.3. Система автоматически блокирует Логин Клиента если Логин/Пароль были неоднократно введены неверно. После неоднократных временных блокировок Логин Клиента блокируется Системой постоянно.

5.2.4. Клиент вправе приостановить обслуживание в Системе в случае компрометации Пароля и/или возникновения угрозы использования (копирования), Логинов/Паролей неуполномоченными лицами и/или угрозы доступа в Систему с использованием Логинов/Паролей Клиента неуполномоченными лицами, либо уполномоченными лицами в противоправных целях и/или обнаружения ошибок в работе Системы, в том числе возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности, обратившись в Банк с письменным заявлением или позвонив по телефонам Банка, сообщив Кодовое слово или данные Документа, удостоверяющего личность, указанные при заключении Договора.

5.2.5. В случае приостановления обслуживания Клиента в Системе Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной Клиентом суммы комиссионного вознаграждения также не производится.

5.2.6. Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением обслуживания, Банк не возмещает.

5.2.7. Для возобновления обслуживания в Системе после приостановления обслуживания Клиента в Системе по причине компрометации Пароля, Клиенту необходимо обратиться в Банк. Банк после установления личности Клиента высылает новый временный Пароль СМС-сообщением на Номер мобильного телефона.

5.2.8. По своему усмотрению в рамках мер по управлению информационными и финансовыми рисками в случаях, когда непринятие мер может повлечь возникновение угрозы штатной работе Системы либо возникновение рисков (имущественных, репутационных, операционных, иных) для Банка, Клиентов Оператор имеет право ограничить ту или иную функциональность Системы (включая, но не ограничиваясь: установить разовые/накопительные лимиты, лимиты на количество использований, лимиты на период использования, отправка на контроль Банку по дополнительным критериям (например, превышение определенной суммы), полное отключение функциональности).

5.2.9. Оператор вправе по своему усмотрению в любой момент закрыть определенной Оператором на основании технологии GeoIP группе (диапазону) IP-адресов и (или) отдельному IP-адресу доступ к <https://online.aresbank.ru> и (или) Мобильного приложения.

5.3. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

6. ФОРМИРОВАНИЕ, ПЕРЕДАЧА И ИСПОЛНЕНИЕ ЭД

6.1. Формирование и передача ЭД Клиента с использованием Системы:

6.1.1. Для формирования и передачи ЭД, включая расчетные документы, Клиентом заполняются соответствующие поля соответствующих форм ЭД в Системе.

6.1.2. Стороны признают, что переданный в Банк ЭД, содержит все необходимые параметры ЭД, включая все постоянные и индивидуальные параметры платежного документа, предусмотренные нормативными актами Банка России, включая требования по регулированию расчетов физических лиц в безналичном порядке.

6.1.3. Моментом поступления в Банк ЭД, считается момент регистрации ЭД (включая Расчетный документ), с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

6.1.4. ЭД должен быть подтвержден с помощью действительного Разового секретного пароля, отправленного Клиенту. При отсутствии подтверждения ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

6.1.5. Банк вправе отказать в регистрации ЭД в следующих случаях:

6.1.5.1. если анализ возможности выполнения ЭД, проведенный Банком при его получении в соответствии с установленными Банком критериями, дает отрицательный результат;

6.1.5.2. при отсутствии/недостаточности Доступного остатка денежных средств на Счете Клиента для выполнения Расчетного документа Клиента, включая уплату соответствующего комиссионного вознаграждения Банку согласно тарифам и/или условиям Договора;

6.1.5.3. при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки Клиента или Банка (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или ЭД противоречит законодательству Российской Федерации, Договору, иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

6.1.6. Банк уведомляет Клиента о регистрации ЭД и о результате проверки Разового секретного пароля данного ЭД посредством сообщения Клиенту соответствующего статуса ЭД. Статусы ЭД приведены в Таблице ЭД в Системе с комментариями в п. 7. Договора.

6.2. Отмена и возврат ЭД:

6.2.1. Клиент имеет право отменить отправленный в Банк ЭД, передав в Банк заявление об отмене ЭД в письменном виде, за исключением ЭД по Переводам СБП. Также Клиент имеет право отозвать ЭД при помощи Системы в случае, если присланный ЭД еще не исполнен в Банке.

Требования настоящего пункта Договора не распространяется на следующие ЭД: заявления об открытии счета/о расторжении Договора банковского счета физического лица.

6.2.2. Банк вправе отказать в отмене ранее переданного Клиентом ЭД, если в ходе исполнения этого ЭД Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена ЭД невозможна.

6.2.3. Банк вправе вернуть с использованием Системы заявления об открытии банковского счета физического лица/о расторжении Договора банковского счета физического лица, поступившие в Банк в электронном виде с использованием Системы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

6.2.4. При наличии остатка на текущем счете клиента Банк вправе вернуть заявление о расторжении Договора банковского счета физического лица.

6.3. Хранение ЭД (включая расчетные документы):

6.3.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков для хранения документов, составленных на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.

7. ТАБЛИЦА СТАТУСОВ ЭД В СИСТЕМЕ С КОММЕНТАРИЯМИ:

Статус ЭД	Штамп ЭД	Комментарий
Отправлен в банк	-	Документ ожидает отправку в Банк.
В обработке		Документ на контроле антифрод-системы FRAMOS

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО КБ «АРЕСБАНК» - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
К ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТООБОРОТУ**

Доставлен в банк	-	Документ передан в Банк.
Принят банком	Принято	Документ получен Банком.
Возвращен	-	Документ не был обработан по некоторой причине. Причина отказа в обработке обычно указывается Банком в качестве комментария к состоянию.
Исполнен	Исполнено	Документ успешно обработан в Банке /либо Документ успешно обработан в Банке, деньги списаны с Вашего Счета и отправлены получателю

8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В СИСТЕМЕ

8.1. Стороны обязуются выполнять режим обеспечения безопасности, установленный правилами Системы.

8.2. Направленные Клиентом через Систему ЭД, считаются принятыми Банком с момента регистрации ЭД на сервере Системы и присвоением статуса «Доставлен в Банк». Банк вправе не принимать к исполнению ЭД до получения Банком подтверждающих документов.

8.3. Взаимодействие в целях осуществления операций по Счету:

8.3.1. Расчетный документ, направленный Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями, указана в п.7. настоящего Договора. Расчетные документы Клиента исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8.3.2. Клиент оплачивает услуги Банка за обслуживание Счета в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами.

8.3.3. Клиент подтверждает, что все финансовые операции, осуществляемые им с использованием Системы, не предполагают платежи, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики или каких-либо операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

8.3.4. Клиент дает полное и безусловное согласие (заранее данный акцепт) на списание со своего Счета платы за оказанные по настоящему Договору услуги в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении зарегистрированного Расчетного документа, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им финансовой операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Договору или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

8.3.5. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении с помощью Системы зарегистрированного Расчетного документа в случае, если его исполнение требует в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации предоставления Клиентом в Банк обосновывающих документов, а также документов, подтверждающих факт исполнения услуг, работ, передачи результатов интеллектуальной деятельности или товаров (далее также – «подтверждающие документы») и соответствующие подтверждающие документы представлены Клиентом в Банк не были. В случае отказа Банка от исполнения, зарегистрированного ЭД, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

8.3.6. Клиент обязуется письменно сообщать Банку в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения банковских выписок по счету обо всех неточностях или ошибках, об ошибочно зачисленных на Счет денежных суммах.

8.3.7. Клиент обязуется возвратить ошибочно зачисленные на Счет денежные суммы, переводом денежных средств на Счет, указанный Банком. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий: связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами и иными установленными действующим законодательством Российской Федерации. В случае выявления Банком ошибочно зачисленных на Счет Клиента сумм, Банк для исправления ошибочных записей производит списание средств со Счета Клиента с его письменного согласия.

8.3.7.1. Банк ограничивает (приостанавливает) перевод денежных средств в случае осуществления операции или нескольких операций, превышающих лимиты, установленные в Приложении №1 к настоящему договору. О приостановлении Клиент уведомляется любыми известными Банку способами связи (телефон, электронная почта и т.д.). Установленные лимиты могут быть изменены Клиентом путём предоставления в Банк соответствующего заявления.

8.4. Информирование об операциях по Счету:

8.4.1. Информирование об операциях по Счету осуществляется в соответствии с настоящим Договором и действующими Тарифами Банка, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, путем предоставления Клиенту Выписки по Счету:

- в электронном виде, посредством Системы (далее – выписка в электронном виде);

- на бумажном носителе по требованию Клиента, при личном обращении Клиента в Банк в операционное время работы Банка (далее – выписка), при этом несовершеннолетним Клиентам в возрасте от 14-ти до 18-ти лет выписка по Счету выдается Банком только законным представителям (родителям, усыновителям или попечителю) таких несовершеннолетних Клиентов;

- СМС- информированием/ PUSH-уведомлением/сообщением законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних Клиентов (в возрасте от 14-ти до 18-ти лет) (в целях противодействия осуществлению операций без добровольного согласия клиента).

8.4.2. Дополнительные услуги по информированию Клиента осуществляются на основании подписанного Клиентом Заявления на подключение к услуге "СМС/PUSH-информирование", которое является неотъемлемой частью настоящего Договора (на номер мобильного телефона, указанного в заявлении), следующими способами:

- СМС-информирование;
- PUSH-уведомления/сообщения;

8.4.2.1. Несовершеннолетним Клиентам в возрасте от 14-ти до 18-ти лет услуга «СМС/PUSH-информирование» подключается только одновременно на 2 (два) номера мобильного телефона:

- на номер мобильного телефона Клиента;
- на номер мобильного телефона одного из законных представителей (родителя, усыновителя или попечителя) такого несовершеннолетнего Клиента;

8.4.3. Клиент и Банк пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.п.8.4.1. - 8.4.2. по информированию Клиента о совершенных операциях по Счету исполнена, с момента:

- вручения Клиенту выписки (по запросу);
- направления Клиенту выписки в электронном виде (в том числе с помощью Системы);

- направления Клиенту СМС;
- направления Клиенту PUSH-сообщения/уведомления.

8.4.4. В случае неполучения Клиентом выписки по Счету по независящим от Банка причинам в соответствии с п.п. 8.4.1. – 8.4.3. настоящего Договора, в срок до 23.59 по

московскому времени дня, следующего за днем списания суммы операции, Клиент считается должным образом проинформированным.

8.4.5. Банк не несет ответственности за доступность номера мобильного телефона, на который Клиенту отправлены СМС-, PUSH-уведомление/сообщение, в том числе за сбои в работе операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных уведомлений.

8.4.6. Банк не несет ответственности в случае, если выписка в электронном виде, СМС-сообщения либо PUSH уведомлений/сообщений, с информацией об операции по банковскому счету Клиента не были получены Клиентом по причинам, не зависящим от Банка.

8.4.7. При информировании Клиента о каждой совершенной операции по банковскому счету/счетам с использованием Системы путем предоставления Клиенту выписки по счету/счетам в электронном виде, в том числе с использованием Системы, а также путем изменения статуса ЭД в Системе, осуществляется следующим способом: выписка предоставляется Клиенту автоматически при входе в Систему, а также при исполнении каждого ЭД.

8.4.8. Клиент при использовании Системы обязуется получать уведомления из Банка способами, установленными настоящим Договором и согласованными сторонами настоящего Договора.

8.4.9. Клиент имеет право самостоятельно использовать дополнительные каналы информирования о совершении каждой операции по банковскому Счету/Счетам с использованием Правил Системы в рамках услуг Сервиса Faktura.ru (электронная почта), получение выписок.

8.5. Взаимодействие в целях оказания брокерских услуг.

8.5.1. Клиент вправе направлять с помощью Системы в том числе, но не исключительно, следующие типы сообщений:

- поручения на совершение сделки с ценными бумагами;
- поручения на возврат денежных средств;
- иные сообщения с учетом наличия технической возможности их подачи через Систему.

8.5.2. Сообщение, направленное Клиентом Брокеру через Систему, считается принятым Брокером с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п.7. настоящего Договора.

8.6. Взаимодействие в целях кредитования:

8.6.1. С помощью Системы, Банк предоставляет Клиенту на постоянной основе доступ к актуальной информации обо всех действующих кредитных обязательствах Клиента, в том числе об остатках задолженности, предстоящих платежах и текущем значении полной стоимости кредита, рассчитанной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, об иных параметрах кредитных обязательств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.6.2. Клиент вправе направлять с помощью Системы сообщения, заявления, предусмотренные договором о предоставлении кредитных средств по форме согласованной Банком, в том числе, но не исключительно:

- заявление - анкету на предоставление кредита (далее – заявление - анкету);
- сообщение об изменении данных, указанных в ранее представленном заявлении-анкете;
- заявление на предоставление Транша по кредитному договору;
- заявление на досрочное погашение кредита;

- заявление на досрочное частичное погашение кредита;
- заявление на предоставление справок и иной информации по кредиту;
- иные обращения/либо заявления клиента по вопросам кредитования в Банке.

8.6.3. Сообщение, направленное Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п. 7. настоящего Договора.

8.6.4. В случае если кредит был получен Клиентом в Банке, то Клиент должен подать заявление (в произвольной форме) в Банк, в целях отражения (ранее полученных в Банке) кредитов в Системе, только в этом случае у Банка возникает обязанность по предоставлению информации указанной в п.8.6.2. Договора при помощи Системы.

8.7. Взаимодействие в целях выпуска и обслуживания Банковских карт.

8.7.1. Клиент вправе направлять с помощью Системы в том числе, но не исключительно, следующие типы сообщений и заявлений:

- заявление на перевыпуск Банковской карты;
- заявления на блокировку Банковской карты;
- заявление на разблокировку Банковской карты;
- заявление на подключение/изменение/отключение дополнительной услуги;
- запрос на временную блокировку/разблокировку Банковской карты;
- запрос на изменение параметров безопасности Банковской карты;
- иные сообщения/заявления по вопросам обслуживания Счетов, Банковских карт и персональных данных Клиента.

8.8. Сообщение, направленное Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п. 7. настоящего Договора.

8.9. Взаимодействие в целях осуществления валютного контроля.

8.9.1. В целях осуществления валютного контроля по операциям в иностранной валюте и российских рублях Клиент вправе направлять в Банк документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации при помощи Системы.

8.9.2. При присоединении Клиента к условиям настоящего Договора, документы валютного контроля Клиент получает от Банка в электронном виде, с соблюдением действий, указанных в п. 6.1.4. Договора, которые юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе.

8.9.3. Сообщение, направленное Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п. 7. настоящего Договора.

8.10. Взаимодействие в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

8.10.1. Банк вправе запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), в том числе, через Систему, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также содержат сведения, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей, бенефициарных владельцев и третьих лиц (выгодоприобретателей) в интересах, которых действует Клиент.

8.10.2. В случае осуществления операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремисткой деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России и распоряжение, на основании которого она совершается, передано в Банк с использованием Системы, а так же в случае непредставления документов, запрашиваемых Банком, последний отказывает в проведении таких операций посредством использования Системы после предварительного предупреждения Клиента письменно или с использованием Системы. При этом для совершения операции Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе.

8.11. Взаимодействие в целях предоставления Сервиса СБП.

8.11.1. При присоединении Клиента к условиям настоящего Договора Клиент автоматически подключается к сервису СБП.

8.11.2. Предоставление Сервиса СБП Клиенту осуществляется в соответствии с Условиями предоставления Сервиса СБП в рамках платежной системы Банка России (Приложение №2 к настоящему Договору).

8.12. Подтверждение ЭД документами на бумажном носителе.

8.12.1. В случае если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком, Банк обязуется по запросу Клиента, в целях подтверждения совершённых операций, предоставить ему документы на бумажном носителе.

8.12.2. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента представления подтверждающих документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом, эквивалентных по смыслу и содержанию, переданным Клиентом ЭД.

8.12.3. Банк вправе не принимать к исполнению новые ЭД, до получения Банком подтверждающих документов.

8.13. Взаимодействие в целях заключения/расторжения Договора/Договоров банковского счета физического лица и открытия/закрытия текущего счета (счетов).

8.13.1. В целях заключения/расторжения Договора/Договоров банковского счета физического лица и открытия/закрытия текущего счета/счетов Клиент направляет в Банк в виде электронного документа через Систему соответствующее заявление:

- заявления об открытии банковского счета физического лица;
- заявления о расторжении договора банковского счета физического лица.

8.13.2. Открытие текущего счета/счетов осуществляется на основании, действующего на момент совершения операции по открытию текущего счета/счетов Договора банковского счета физического лица.

8.13.3. Заявления, направленные Клиентом Банку через Систему, проходят проверку ЭП документа, проходят реквизитный контроль и отправляются на обработку сотруднику Банка. Заявления считаются принятыми Банком с момента регистрации их на сервере Системы.

8.13.4. Таблица статусов ЭД в Системе с комментариями.

Статус ЭД	Штамп ЭД	Комментарий
Отправлен в банк	-	Документ отправлен в Банк, но еще не получен Банком.
Доставлен в банк	-	Документ доставлен в Банк но еще не обработан.
Исполнен	Исполнено	Документ исполнен Банком.

Возвращен	Возвращено	Документ не был обработан по некоторой причине. Причина отказа в обработке обычно указывается Банком в качестве комментария к состоянию.
-----------	------------	--

8.13.5. Обработка электронного заявления является основанием для открытия текущего счета/закрытия текущего счета.

8.13.6. Банк информирует Клиента об открытом/закрытом текущем счете с использованием Системы путем изменения статуса заявления в Системе.

8.13.7. Заявление, по какой-либо причине не прошедшее проверку, отправляется на возврат. При этом Банк направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения заявления от Клиента.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор вступает в силу со дня его заключения Сторонами и действует неопределенный срок.

9.2. Договор может быть прекращен путём его расторжения в любое время на основании письменного заявления Клиента.

9.3. Договор подлежит прекращению в случае прекращения действия всех заключенных Сторонами договоров, в целях, исполнения которых был заключен настоящий Договор.

9.4. Расторжение Договора возможно при условии выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных Договором, с учетом дополнений и приложений к нему не позднее последнего дня месяца, в котором выполнены все обязательства, предусмотренные Договором.

9.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка, в случае отсутствия в течение двух лет операций по всем счетам Клиента, открытым в Банке, предупредив об этом Клиента путём направления соответствующего сообщения по Системе или по адресам и телефонам, указанным в заявлении о присоединении. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого сообщения.

9.6. Банк вправе вносить изменения в настоящий Договор, Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции настоящего Договора.

9.7. Договор считается измененным по соглашению Сторон с момента присоединения Клиента к таким изменениям (дополнениям) настоящего Договора и/или Тарифов и/или новой редакции Договора способами, указанными в п. 9.8. настоящего Договора.

9.8. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями (дополнениями) в Тарифы, в Договор /либо новой редакцией Договора любым из следующих способов:

9.8.1. путем направления Клиентом Банку в свободной форме письменного подтверждения/согласия (либо несогласия) на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Договора по Почте России/либо при личном посещении Клиентом Банка, но при условии не совершения Клиентом действий, указанных в пунктах 9.8.2., 9.8.3. настоящего Договора;

9.8.2. путем направления Банку через Систему в свободной форме в электронном виде подтверждения/согласия (либо несогласия), на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Договора;

9.8.3. путем совершения операций по Счету после истечения 10 (Десяти) календарных дней, с момента размещения Банком информации в соответствии с п. 2.7. настоящего Договора.

9.9. Любые изменения Договора с момента их вступления в силу в порядке п.2.6., п.2.7. настоящего Договора равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее дня вступления изменений в силу.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за виновную просрочку зачисления (списания) денежных средств на Счет (со Счета), а также их необоснованное списание со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в части возмещения убытков Клиенту, возникших при использовании Системы, в результате несоблюдения Банком обязанностей, установленных Договором, и иными заключенными между Банком и Клиентом соглашениями, регулирующими работу в Системе.

10.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– за последствия исполнения распоряжения (поручения), подписанного неуполномоченным лицом Клиента в случаях, когда с использованием процедуры, предусмотренной п. 6.1.4. Договора, Банк не мог установить, что документ/либо распоряжение подписано неуполномоченным лицом Клиента;

– за последствия действий Представителя (на основании имеющейся доверенности) до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

– за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;

- за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений, в том числе если: ЭД не был подтвержден Клиентом; проверка подтверждения ЭД дала отрицательный результат;

- доступный остаток денежных средств на Счете (ах) Клиента недостаточен для исполнения ЭД, включая комиссию, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации;

- за повторную ошибочную передачу Клиентом ЭД;

- за предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;

- за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Разового секретного пароля Клиента, если такое использование произошло после передачи Разового секретного пароля Клиенту.

10.4. Банк не несет ответственности по претензиям третьих лиц – владельцев Номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении на подключение к Системе.

10.5. Банк не несет ответственности за качество и скорость передачи информации через каналы операторов связи.

10.6. Банк не несет ответственности за сбои в работе Почты России, сети Интернет, телекоммуникационных сетей, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или не получение Клиентом уведомлений Банка, включая выписки по Счету. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой

программного обеспечения процессингового центра и базы данных поставщика услуги Интернет – банк FAKTURA.RU и технические сбои в платежных системах, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора и/или договоров, заключаемых в рамках Договора.

10.7. Банк не несет ответственности в случае, если информация: о Счетах Клиента; о контрольной информации Клиента; Логине; Паролях Системы или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.

10.8. Банк не несет ответственности и не осуществляет проверку принадлежности номера мобильного телефона, предоставленного Отправителем перевода, Получателю перевода в рамках Сервиса СБП.

10.9. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление денежных средств в рамках СБП Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков СБП не по вине Банка.

10.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе, предусмотренных п.п. 4.3.15. – 4.3.21., 4.3.23., 4.3.26. – 4.3.29., 4.3.35-4.3.36 настоящего Договора.

10.11. Клиент несет ответственность:

- за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах;

- за изменение ранее сообщенных Банку сведений, прекращении полномочий Представителя.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

10.12. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения ЭД, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих Клиенту средств подтверждения.

10.13. Клиент несет ответственность за доступ к Номеру мобильного телефона (sim-карте) (в том числе за доступ к устройствам для принятия PUSH уведомлений/сообщений, используемых для передачи информации в рамках Сервиса Faktura.ru) третьих лиц. При подозрении на утрату Номера мобильного телефона или самого мобильного телефона Клиент должен сообщить об этом в Банк по телефону, сообщив личные (идентификационные) данные или Кодовое слово, или лично обратившись в Банк для блокировки Системы.

10.14. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, в том числе, осуществляемых Клиентом по Счетам, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

10.15. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение своих обязательств становится незаконным или неправомерным, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия,

гражданские волнения, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон ("Обстоятельства непреодолимой силы"). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Стороны вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

Наличие и продолжительность обстоятельств непреодолимой силы подтверждается письменным свидетельством органов государственной власти, органов местного самоуправления либо организаций, уполномоченных на выдачу соответствующих свидетельств, в том числе Торгово-промышленной палатой Российской Федерации.

10.16. При наступлении указанных в п.10.15. настоящего Договора обстоятельств, Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (Трех) календарных дней от даты возникновения обстоятельств непреодолимой силы, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств. В случае, если Сторона, в отношении которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, не известила другую Сторону в пределах срока, установленного настоящим пунктом, данная Сторона лишается права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

10.17. По прекращении действия указанных в п.10.15. настоящего Договора обстоятельств, соответствующая Сторона должна без промедления, но позднее 3 (Трех) календарных дней от даты прекращения обстоятельств непреодолимой силы, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

10.18. В случаях, предусмотренных в п.10.15. настоящего Договора, срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

10.19. В случаях, когда указанные в п.10.15. настоящего Договора обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 3 (Трех) месяцев, и при наступлении таких обстоятельств становится ясно, что они и их последствия будут действовать более этого срока, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора.

10.20. В случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием БК или СБП, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение пп. 4.3.15., 4.3.16. - 4.3.17., 4.3.20.- 4.3.24, Банк обязан возместить Клиенту сумму перевода денежных средств или операции с использованием БК или СБП в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональные данные. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2. Клиент осознает, что передача конфиденциальной информации через Интернет может повлечь риск несанкционированного доступа к такой информации третьими лицами.

11.3. Клиент соглашается, что посредством использования СБП информация о наличии у Клиента Счета в Банке может быть получена любым физическим лицом, которому известен его Номер мобильного телефона.

11.4. Банк не несет ответственности в случае, если конфиденциальная информация при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

11.5. В случае использования электронной почты в качестве канала информирования Банк не несет ответственности за доступ сторонних лиц к конфиденциальной информации.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Все споры Стороны вначале обязуются разрешать путем переговоров. В случае не достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной обменом ЭД, в том числе с его Счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Банк. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

12.3. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы, а также предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

12.4. В случае если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.

12.5. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6. Клиент обязан уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, данных Документа, удостоверяющего личность, Номера мобильного телефона и иных сведений, необходимых для обмена ЭД в Системе, для ведения Счета и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в Банк, но не позднее 30 (Тридцати) дней с момента внесения указанных изменений.

12.6.1. При изменении Номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк. До изменения Клиентом сведений о Номере мобильного телефона в Банке, согласно настоящего Договора, все действия Банка по Переводам СБП осуществляются по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона, считаются выполненными надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять к Банку претензии.

12.7. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, действующими на день подачи в Банк Заявления на присоединение к настоящему Договору, а также на день подачи в Банк Заявления на открытие Счета.

12.8. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления),

одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

12.9. Клиент обязан предоставлять Банку документы в том числе, необходимые для идентификации Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев по операциям и сделкам Клиента, а также иные документы в целях исполнения Федерального Закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в том числе (при необходимости), документы подтверждающие факт резиденства: является ли Клиент, его выгодоприобретатели и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующие налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства), или предоставил недостоверные документы, а также информацию, необходимую для осуществления обмена ЭД, а также операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Договором.

12.10. Официальным Интернет-сайтом Системы является www.faktura.ru. Правила корпоративной информационной системы «BeSafe» размещены на веб - сервере по адресу www.besafe.ru. Информация для Клиентов будет публиковаться на официальном корпоративном Интернет-сайте Банка: <http://www.aresbank.ru>, иные электронные источники получения Клиентом информации о работе Системы, а также предоставления услуг дистанционного доступа могут являться ложными и содержать недостоверную информацию.

12.11. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по домашнему адресу, рабочему адресу либо по Номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.

12.12. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения Договора, осуществляется путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Системы и/или путем направления информации Клиенту по Почте России.

12.13. Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет.

12.14. В случае изменения и (или) дополнения информации, в части реквизитов Банка, Обособленного подразделения: БИК, корреспондентского счета, номеров факса, адреса местонахождения и любых иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре, такие изменения должны быть совершены не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения их в действие, любым из следующих способов (в соответствии с Тарифами):

12.14.1. размещением информации об изменениях в соответствии с п. 2.7. настоящего Договора;

12.14.2. в электронном виде, направленным Клиенту посредством Системы;

12.14.3. посредством отправки СМС-уведомления/либо PUSH-сообщения/уведомления;

12.14.4. заказным письмом (далее – Уведомление (требование), направленным Клиенту через Почту России по адресу, указанному в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

12.15. Банк с целью заключения, изменения или исполнения настоящего Договора вправе осуществлять обработку полученных персональных данных Клиента (физического лица) любыми необходимыми способами, включая сбор (получение), систематизацию, накопление, обобщение, хранение, обновление и изменение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, с

использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством (по истечении которого персональные данные уничтожаются в соответствии с внутренними процедурами, установленными в Банке).

13. РЕКВИЗИТЫ И АДРЕС БАНКА/ОБОСОБЛЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:

Банк: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью
адрес: Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10,
Корреспондентский счет №30101810845250000229 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО
ИНН 7718104217, КПП 770301001, БИК 044525229, ОГРН 1027739554930,
телефоны: (495) 795-32-87, *факс:* (495) 795-32-88,
Адрес электронной почты: info@aresbank.ru.

Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»
адрес: Российская Федерация, 300000, г. Тула, ул. Оборонная, д.25.
Корреспондентский счет №30101810300000000792 в ОКЦ №7 ГУ Банка России по ЦФО,
ИНН 7718104217 КПП 710702001, БИК 047003792
телефоны: (4872) 33-81-02, (4872) 36-33-72
Адрес электронной почты: info@tula.aresbank.ru

Приложение №1
к Договору присоединения
Клиентов
ООО КБ «АРЕСБАНК» -
физических лиц к электронному
документообороту

**ОГРАНИЧЕНИЯ (ЛИМИТЫ) ПО ПАРАМЕТРАМ
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Канал совершения	Способ подтверждения	Уровень риска	Лимит ² , руб.
СМС-код, регулярный платеж	-	Низкий	1 000 000
web - браузер	PUSH - сообщение		
web - браузер	СМС - сообщение	Средний	500 000
мобильное приложение, мобильный браузер	PUSH - сообщение		
мобильное приложение, мобильный браузер	СМС - сообщение	Высокий	300 000

На безрисковые³ платежи лимиты не устанавливаются.

² Лимиты распространяются на все платежи по счетам Клиента (за исключением Переводов СБП) и рассчитываются за календарные сутки по часовому поясу МСК (GMT+3). При этом платежи и переводы будущей датой учитываются в дату исполнения платежа.

При совершении платежа в иностранной валюте сумма пересчитывается в рубли по курсу ЦБ на дату проведения платежа.

Сумма лимита может быть изменена в соответствии с пунктом 8.3.9.4 настоящего Договора.

Перед изменением лимита Банк вправе осуществить идентификацию Клиента в соответствии с идентификационными данными, предоставленными Клиентом Банку.

В указанных целях ответственный сотрудник Банка осуществляет телефонный звонок Клиенту/Представителю Клиента.

³ В список безрисковых платежей входят налоговые платежи, переводы на собственные счета Клиента, переводы в пользу Банка и иные платежи, представляющие незначительный или нулевой риск.

Приложение №2
к Договору присоединения
Клиентов
ООО КБ «АРЕСБАНК» -
физических лиц к электронному
документообороту

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА СБП В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ**

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Настоящие Условия предоставления Сервиса СБП в рамках платежной системы Банк России (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Договора и дополнительно регулируют порядок отправки и получения Клиентом Переводов СБП через Систему быстрых платежей, а также использование СБПей.

1.2. В тексте настоящих Условий, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, используются термины и определения, установленные Договором.

1.3. В рамках Сервиса СБП зачисление Переводов СБП осуществляется исключительно на Счета для зачисления перевода СБП, отправка Переводов СБП осуществляется со Счета для списания перевода СБП, открытого Клиенту. Использование иных счетов, открытых или открываемых Клиенту в Банке, запрещено.

1.4. Присоединение Клиента к настоящим Условиям осуществляется при заключении Договора.

1.5. Использование Клиентом СБПей осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в п. 4 настоящих Условий.

1.6. Проведение Переводов СБП возможно при условии, что Банк – отправитель и Банк - получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России, и являются Участниками СБП. Перечень Участников СБП, размещается на официальном сайте НСПК в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://sbp.nspk.ru>.

1.7. При осуществлении Переводов СБП денежные средства списываются с банковского счета Отправителя и зачисляются на банковский счет Получателя.

1.8. Переводы СБП осуществляются исключительно в рублях Российской Федерации.

1.9. В целях формирования Банком расчетных документов по Переводам СБП, совершаемым Клиентом, используется информация и сведения в виде и в объеме, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами СБП и Договором.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Банк – отправитель** – кредитная организация, являющаяся Участником СБП, обслуживающая банковский счет Отправителя перевода.

2.2. **Банк – получатель** – кредитная организация, являющаяся Участником СБП, обслуживающая банковский счет Получателя перевода.

2.3. **Банк по умолчанию** – банк, установленный Получателем перевода в качестве основного банка, для приема Переводов СБП, и который будет автоматически предложен Отправителю перевода для проведения Перевода СБП в адрес Получателя.

2.4. **Договор СБПей** – договор об использовании СБПей в рамках Сервиса СБП, заключаемый Клиентом с Банком, по инициативе Клиента.

2.5. Динамический QR-код - QR-код, сформированный ОПКЦ СБП для однократного использования оплаты товаров, работ или услуг в ТСП при совершении Перевода С2В.

2.6. Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к Системе и используемый в качестве основного и единственного идентификатора, позволяющего однозначно установить Отправителя или Получателя Перевода СБП.

2.7. ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

2.8. Отправитель перевода, Отправитель – физическое лицо, в том числе Клиент, или ТСП, с банковского счета которого списываются денежные средства.

2.9. Перевод С2С – Перевод СБП, осуществляемый при переводе денежных средств со счета Отправителя – физического лица, открытого в одной кредитной организации – Участнике СБП, на счет Получателя – физического лица, открытого в другой кредитной организации – Участнике СБП. Переводы С2С могут совершаться Клиентом с использованием Системы или Мобильного приложения.

2.10. Перевод С2В – Перевод СБП, осуществляемый при переводе денежных средств со счета Отправителя – физического лица на счет Получателя – юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого, открытого как в Банке – отправителе, так и в другой кредитной организации – Участнике СБП. Переводы С2В могут совершаться Клиентом с использованием Системы, Мобильного приложения или СБПей (при заключенном Договоре СБПей).

2.11. Перевод С2G – Перевод СБП, осуществляемый при переводе денежных средств со Счета Клиента на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП), предусмотренной статьей 21.3 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".

2.12. Перевод В2С – Перевод СБП, осуществляемый при переводе денежных средств со счета Отправителя – юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого, Получателю – физическому лицу на счет Получателя – физического лица, открытого как в Банке – отправителе, так и в другой кредитной организации – Участнике СБП (возвраты денежных средств или прочие выплаты).

2.13. Перевод Me2Me Pull – Перевод СБП, осуществляемый при переводе денежных средств по инициативе Получателя - физического лица, со счета, открытого в Банке – отправителе на счет в Банке - получателе (между счетами одного физического лица). Переводы Me2Me Pull могут совершаться Клиентом с использованием Системы или Мобильного приложения.

2.14. Платежная ссылка - ссылка, сформированная ОПКЦ СБП для ТСП, с реквизитами, необходимыми для совершения Перевода С2В.

2.15. Подписка – длительное поручение Клиента (Распоряжение), предоставленное Банку по привязке Счета для списания Перевода СБП на последующее совершение Переводов С2В без участия Клиента. Подписка оформляется Клиентом в Системе или Мобильном приложении с оплатой счета или без оплаты при совершении Перевода С2В.

2.16. Получатель перевода, Получатель – физическое лицо, в том числе Клиент, или ТСП, на банковский счет которого зачисляются денежные средства по Переводу СБП.

2.17. Провайдер - АО "НСПК", обеспечивающее на основании правил СБП информационное и технологическое взаимодействие при формировании, обслуживании и использовании Токена в целях проведения Операций.

2.18. Реквизиты – двадцатизначный номер Счета для списания переводов СБП.

2.19. СБПей – электронное средство платежа, реализованное в виде мобильного приложения, разработчиком которого является Провайдер, и позволяющее Клиенту совершать Переводы С2В в ТСП с использованием Токенов.

2.20. Статический QR-код - QR-код, сформированный ОПКЦ СБП для многократного использования оплаты товаров, работ или услуг в ТСП при совершении Перевода С2В.

2.21. Счет для зачисления перевода СБП – текущий счет или счет банковской карты, открытый Клиенту в Банке, в валюте – рубли Российской Федерации, установленный Клиентом для зачисления денежных средств по Переводам СБП.

2.22. Счет для списания перевода СБП – текущий счет или счет банковской карты, открытый Клиенту в Банке, в валюте – рубли Российской Федерации, установленный Клиентом для списания денежных средств по Переводам СБП.

2.23. Токен – цифровое представление Реквизитов Счета для списания перевода СБП, которое формируется в СБПей по факту выполнения Клиентом действий, указанных в правилах СБП и инструкциях Провайдера, и хранится в СБПей.

2.24. Торгово-сервисное предприятие, ТСП – имущественный комплекс, используемый для реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", установившим договорные взаимоотношения с Банком – получателя в целях перевода денежных средств за реализуемые физическим лицам товары (работы, услуги) с использованием Сервиса СБП, в том числе с использованием СБПей.

2.25. Уникальный идентификатор начисления, УИН – числовой идентификатор, однозначно определяющий сумму и реквизиты платежа в бюджетную систему Российской Федерации.

2.26. QR-код - изображение, сформированное на основании данных ОПКЦ СБП и содержащее в закодированном виде данные, необходимые для совершения Операции С2В.

2.27. NFC - технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая даёт возможность обмена данными между Мобильным устройством (поддерживаемым NFC) и NFC-меткой, находящимися на расстоянии около 10 сантиметров.

2.28. NFC-табличка – наклейка со встроенным чипом, разработанная ТСП на основании данных ОПКЦ СБП и содержащая в закодированном виде данные, необходимые для совершения Клиентом Операции С2В с использованием Мобильного телефона (поддерживающего NFC) и СБПей.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА СБП И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ СБП

3.1. В рамках Сервиса СБП Банк предоставляет Клиенту возможность:

3.1.1. Клиент в качестве Отправителя перевода.

3.1.1.1. Совершать Переводы С2С с использованием Счета для списания перевода СБП на счет, открытый в другой кредитной организацией, являющейся Участником СБП.

3.1.1.2. Совершать Переводы Me2Me Pull с использованием Счета для списания перевода СБП на свой счет, открытый в другой кредитной организации, являющейся Участником СБП, при условии предоставления Клиентом распоряжения (акцепта) Банку на совершение данного Перевода СБП. На основании Распоряжения Клиента Переводы Me2Me Pull могут осуществляться разово или периодически (до момента отзыва Распоряжения на периодические Переводы Me2Me Pull).

3.1.1.3. Совершать Переводы С2В с использованием Счета для списания перевода СБП на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или самозанятых, открытые как в Банке, так и в других кредитных организациях, являющихся Участниками

СБП, при совершении Клиентом оплаты товаров (работ/услуг) в ТСП с использованием QR-кода/ Платежной ссылки.

3.1.1.4. Оформлять Подписки с использованием Счета для списания перевода СБП для совершения Переводов С2В с оплатой счета или без оплаты счета.

3.1.1.5. Совершать Переводы С2G⁴ с использованием Счета для списания перевода СБП на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей.

3.1.2. Клиенте в качестве Получателя перевода.

3.1.2.1. Получать Переводы С2С на Счет для зачисления перевода СБП со счетов Клиента или иных физических лиц, открытых в других кредитных организациях – Участниках СБП.

3.1.2.2. Получать Переводы Ме2Ме Pull со своих счетов, открытых в других кредитных организациях, являющихся Участниками СБП на Счет для зачисления перевода СБП при условии предоставления Клиентом акцепта на совершение данного Перевода СБП Банку – отправителю.

3.1.2.3. Получать Переводы В2С на Счет для зачисления перевода СБП в случае возврата Клиенту денежных средств при отказе (возврате) от приобретения товара (работ/услуг) в ТСП, а также при поступлении Переводов СБП (прочих выплат) от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, самозанятых или ОПКЦ СБП, предусмотренных правилами СБП.

3.1.3. Получать от Банка информацию о Переводах СБП.

3.1.4. Устанавливать/удалять Банк в качестве Банка по умолчанию для получения Переводов СБП.

3.1.5. Устанавливать Счет для зачисления Переводов СБП и/или Счет для списания Перевода СБП (при отсутствии, установленного Клиентом, Счета для зачисления перевода СБП, Банк определяет счет по своему алгоритму, в соответствии с п. 3.6. Условий).

3.1.6. Предоставлять и отзываться согласие и распоряжение Банку на обработку Переводов Ме2Ме Pull по списанию денежных средств с текущего счета или счета банковской карты (Счета для списания перевода СБП – при установленной Клиентом опции), на счет, открытый в стороннем банке – Участнике СБП⁵, по Переводу СБП, инициированному посредством системы дистанционного обслуживания (либо иного программного обеспечения, предоставляющего функционал СБП) иной кредитной организацией, являющейся Участником СБП.

3.1.7. Совершать иные действия, предусмотренные правилами СБП и Условиями.

3.2. В целях осуществления Переводов С2С/Ме2Ме в качестве идентификатора Получателя используется Номер мобильного телефона Получателя.

3.3. В целях осуществления Переводов С2В в качестве идентификатора Получателя используется QR-код/ Платежная ссылка/NFC-табличка/Подписка.

3.4. В целях осуществления Переводов С2G в качестве идентификатора Получателя используется УИН.

3.5. Клиент согласен на использование Номера мобильного телефона в качестве идентификатора Получателя перевода при поступлении Перевода СБП в Банк.

3.6. Клиент согласен, что при использовании Сервиса СБП информация о наличии у него Счета в Банке может быть получена любым физическим лицом, которому известен Номер мобильного телефона Клиента.

3.7. Совершение Клиентом Переводов СБП, установка/удаление Банка в качестве Банка по умолчанию, установка Счета для зачисления Переводов СБП, предоставление согласия (акцепта) на совершение Переводов Ме2Ме Pull осуществляется на основании сформированного Клиентом ЭД и подтвержденного Разовым секретным паролем, высылаемым Клиенту на Номер мобильного телефона.

⁴ Услуга предоставляется с 01.04.2025 г.

⁵ При наличии технической возможности у Участника СБП.

3.8. Осуществление операций по Счету, сформированных на основании совершаемых Переводов СБП, выполняется Банком в соответствии с Договором.

3.9. Лимиты на совершение Переводов СБП предусмотрены законодательством Российской Федерации и Тарифами. Банк вправе устанавливать лимиты и Тарифы на Переводы СБП, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

3.10. Банк обрабатывает Переводы СБП Клиента в соответствии с Договором, Условиями и вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса СБП в следующих случаях (но не ограничиваясь):

3.10.1. при отсутствии у Банка технической возможности для работы в Сервисе СБП (проведение технических (плановых) работ на оборудовании Банка, в Системе, в НСПК или на стороне других Участников СБП);

3.10.2. при невозможности идентификации Получателя перевода по Номеру мобильного телефона;

3.10.3. при отсутствии достаточности денежных средств на счете Клиента для списания денежных средств по совершаемому Переводу СБП или для оплаты комиссии, согласно Тарифам Банка;

3.10.4. при наличии у Банка подозрений или информации, что Перевод СБП совершается без добровольного согласия Клиента;

3.10.5. при нарушении Клиентом условий Договора;

3.10.6. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.11. Счет для списания денежных средств по Переводу СБП определяется Клиентом при совершении Перевода СБП.

3.12. Счет для зачисления Перевода СБП определяется Банком, за исключением самостоятельной установки Клиентом Счета для зачисления Перевода СБП, выполненной Клиентом в Системе.

3.12.1. Определение счета для зачисления Перевода СБП осуществляет Банком по следующим критериям и в следующей последовательности:

3.12.1.1. счет банковской карты в валюте - рубли Российской Федерации с действующей банковской картой, без оформленного к счету кредитного продукта Банка (открытый Клиенту на основании отдельных заключенных договоров с Банком);

3.12.1.2. счет банковской карты в валюте - рубли Российской Федерации с действующей банковской картой, используемый в качестве счета для погашения оформленного кредитного продукта в Банке (открытый Клиенту на основании отдельных заключенных договоров с Банком);

3.12.1.3. текущий счет в валюте - рубли Российской Федерации, используемый в качестве счета для погашения оформленного кредитного продукта в Банке (открытый Клиенту на основании отдельных заключенных договоров с Банком);

3.12.1.4. текущий счет в валюте - рубли Российской Федерации, не используемый в качестве счета для погашения оформленного кредитного продукта в Банке (открытый Клиенту на основании отдельных заключенных договоров с Банком);

3.12.1.5. счет банковской карты в валюте - рубли Российской Федерации с действующей банковской картой, без оформленного к счету кредитного продукта Банка (открытый Клиенту на основании отдельных заключенных договоров с Банком);

3.12.1.6. счет банковской карты в валюте - рубли Российской Федерации с действующей банковской картой, с оформленным к счету кредитным продуктом (открытый Клиенту на основании отдельных заключенных договоров с Банком);

3.12.2. При наличии у Клиента нескольких счетов с идентичными критериями, Банк выбирает счет с наименьшей датой последней операции по счету.

3.12.3. В случае отсутствия у Клиента действующей банковской карты (активированной), открытой к счету банковской карты в валюте - рубли Российской Федерации, использование такого счета для зачисления Перевода СБП запрещено Банком.

3.13. Банк информирует Клиента об отправленном и/или полученном Переводе СБП посредством направления уведомления с использованием Системы в соответствии с Договором. Уведомление Клиента о Переводе СБП считается полученным Клиентом в день отражения Перевода СБП в Системе.

3.14. Порядок осуществления Клиентом Переводов СБП.

3.14.1. Переводы С2С.

3.14.1.1. Клиент формирует в Системе ЭД по Переводу С2С, с обязательным указанием следующей информации:

- Счет для списания перевода СБП, с которого будет осуществлено списание суммы денежных средств;
- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- Банк – получателя из списка банков – Участников СБП или установленный Получателем перевода Банком по умолчанию;
- суммы Перевода С2С (только в рублях Российской Федерации).

3.14.1.2. Клиент подтверждает ЭД вводом Разового секретного пароля.

3.14.1.3. На основании ЭД по Переводу С2С Банк осуществляет обработку ЭД и перевод денежных средств через СБП Получателю перевода в Банк – получателя, с взиманием комиссии, в соответствии с Тарифами Банка, и направлением уведомления об Переводу С2С на Номер мобильного телефона Клиента.

3.14.2. Переводы Me2Me Pull.

3.14.2.1. Клиент формирует в Системе ЭД по Переводу Me2Me Pull, с обязательным указанием следующей информации:

- Банк – отправителя из списка банков – Участников СБП, с которого будет осуществлено списание суммы денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке - отправителе;
- суммы Перевода Me2Me (только в рублях Российской Федерации).

3.14.2.2. Клиент подтверждает ЭД без ввода Разового секретного пароля и предоставляет согласие (распоряжение) Банку – отправителю на совершение Перевода Me2Me Pull. Согласие (распоряжение) на совершение Перевода Me2Me Pull Получателю перевода, инициированному Клиентом, направляется в виде ссылки в систему дистанционного банковского обслуживания Банка – отправителя (либо иное программное обеспечение, предоставляющее функционал СБП).

3.14.2.3. Согласия (распоряжения) Клиента на осуществление Переводов Me2Me Pull по инициативе Клиента, как Получателя перевода, хранятся в Системе отдельно для каждого банка – Участника СБП, которому Клиентом предоставлено согласие (распоряжения) на осуществление Перевода Me2Me Pull по инициативе Клиента, как Получателя перевода, и могут устанавливаться/ отзываться Клиентом в течение действия Договора. Согласия (распоряжения) могут быть установлены Клиентом как для одного Перевода Me2Me Pull для Банка – отправителя, так и для всех Переводов Me2Me Pull для этого Банка – отправителя.

3.15. Оформленные в Системе запросы на Переводы Me2Me Pull могут быть отключены Клиентом путем их удаления.

3.15.1. Переводы С2В. Подписки.

3.15.1.1. На переводы С2В Банком установлены ограничения (лимиты) по параметрам переводов денежных средств, установленные Тарифами.

3.15.1.2. Для осуществления Перевода С2В и/или Подписки при совершении Клиентом оплаты за товар (услугу/работу) с использованием Сервиса СБП в наземном ТСП Клиент должен сканировать (считать) с помощью мобильного устройства и Мобильного приложения QR-код (Статический QR-код или Динамический QR-код)/NFC-таблички или в ТСП, расположенном в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", перейти по Платежной ссылке. На основании обработки информации QR-кода или

Платежной ссылки Клиент формирует в Системе ЭД по Переводу С2В и Подписку (при оформлении), с обязательным указанием следующей информации:

- Счет для списания перевода СБП, с которого будет осуществлено списание суммы денежных средств;
- суммы Перевода С2В (в случае использования Статического QR-кода) (только в рублях Российской Федерации);
- иные параметры Перевода С2В и Подписки, установленные правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

3.15.1.3. После ввода Клиентом всех параметров в Системе осуществляется поиск информации о Получателе перевода, сведения о которых отображаются Клиенту (наименование ТСП, наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого), идентификаторе перевода, назначении платежа и сумме перевода. Клиент выполняет проверку указанных сведений.

3.15.1.4. Клиент подтверждает ЭД и Подписку (при оформлении) вводом Разового секретного пароля.

3.15.1.5. В случае отказа Клиента от приобретения товара (услуги/работы) в ТСП, оплаченного с использованием Сервиса СБП, и возврата денежных средств Клиент должен обратиться в ТСП с чеком за покупку. На основании чека ТСП оформляет Перевод В2С - возврат денежных средств. Денежные средства поступают в Банк – получателя, указанный Клиентом ТСП, и зачисляются Клиенту на Счет для зачисления перевода СБП.

3.15.1.6. При совершении Переводов С2В, срок зачисления денежных средств на счет ТСП зависит от Банка – получателя.

3.15.1.7. Статический QR-код оформляется 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, работ, услуг) при приеме ТСП Переводов С2В. Динамический QR-код оформляется ТСП в устройствах, поддерживающих вывод данных QR-кода (на экране монитора, планшета, мобильного телефона и пр.) и применяется для однократного использования (оплаты товаров, работ, услуг) при приеме ТСП Переводов С2В. Способ выбора типа QR-кода, предоставляемого Клиенту, для совершения оплаты товаров (работ, услуг) определяется ТСП самостоятельно, без согласования с Клиентом.

3.15.1.8. Для осуществления Перевода С2В и Подписки без совершения Клиентом оплаты за товар (услугу/работу) с использованием Сервиса СБП в ТСП Клиент должен сканировать (считать) с помощью мобильного устройства и Мобильного приложения QR-код (Статический QR-код или Динамический QR-код) или в ТСП, расположенном в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", перейти по Платежной ссылке. На основании обработки информации QR-кода или Платежной ссылки Клиент оформляет в Системе Подписку, с обязательным указанием следующей информации:

- Счет для списания перевода СБП, с которого будет осуществлено списание суммы денежных средств;
- иные параметры Подписки и Перевода С2В, установленные правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

3.15.1.9. После ввода Клиентом всех параметров в Системе осуществляется поиск информации о Получателе перевода, сведения о которых отображаются Клиенту (наименование ТСП, наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого). Клиент выполняет проверку указанных сведений.

3.15.1.10. Клиент подтверждает Подписку вводом Разового секретного пароля.

3.15.1.11. Оформленные Подписки могут быть отключены Клиентом в Системе путем их удаления.

3.15.2. Переводы С2G.

3.15.2.1. Для осуществления Перевода С2G с использованием УИН Клиенту необходимо использовать Систему.

3.15.2.2. Предоставление Клиенту информации о сумме Перевода С2G осуществляется после ввода Клиентом УИН и получения Банком данных из ГИС ГМП.

3.15.2.3. Клиент проверяет в сформированной в Системе форме оплаты реквизиты, полученные из ГИС ГМП. Сумма Перевода С2G не редактируемое значение. Срок действительности предоставленных данных из ГИС ГМП составляет 160 минут.

3.15.2.4. В случае, если данные Перевода С2G верны и не истек срок действительности данных, Клиент подтверждает ЭД вводом Разового секретного пароля. Если срок действительности данных истек Клиенту необходимо повторить операцию Перевода С2G и заново ввести УИН.

3.15.2.5. На основании ЭД по Переводу С2G Банк осуществляет обработку ЭД и перевод денежных средств через СБП на единый казначейский счет с последующим их перечислением Получателю – юридическому лицу, являющемуся участником системы казначейских платежей, для уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

3.15.2.6. По результатам успешной обработки ЭД Банк направляет данные о Переводе С2G в ГИС ГМП.

3.15.2.7. Ответственность за корректность/достаточность указания УИН для совершения Перевода С2G возлагается на Клиента.

3.16. ЭД по Переводам СБП и/или Подписки, инициированные Клиентом в Системе, являются безотзывным и безусловным. Безотзывность ЭД наступает после списания денежных средств со Счета для списания перевода СБП Клиента. Безусловность перевода денежных средств наступает после выполнения условий осуществления Перевода СБП и отражения информации в Системе (выписке по счету).

3.17. При изменении Номера мобильного телефона, используемого в Сервисе, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в соответствии с Договором. До внесения изменений Клиентом все действия Банка по Переводам СБП по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СБПЕЙ

4.1. Порядок заключение Договора СБПей и регистрации Токена.

4.1.1. Заключение Договора СБПей Клиента с Банком осуществляется в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации в момент регистрации Клиентом запроса на добавление/использование Счета для списания переводов СБП в СБПей, подтверждаемого (акцептованного) Клиентом с использованием Разового секретного пароля, направленного Банком.

4.1.2. Акцепт Клиентом настоящих Условий означает принятие Клиентом полностью всех положений настоящих Условий без каких-либо ограничений.

4.1.3. Договор СБПей заключается в момент формирования Клиентом записи Токена в память СБПей. После совершения Клиентом указанного действия, Банк и Клиент считаются заключившими Договор СБПей.

4.1.4. Договор СБПей заключается на неопределенный срок и прекращает свое действие с момента прекращения действия Токена, который был сформирован в соответствии с настоящими Условиями, или с момента закрытия Счета для списания переводов СБП Клиента, к которому сформирован соответствующий Токен.

4.1.5. Блокирование Клиентом Токена или его удаление из памяти Мобильного устройства не прекращает действие Счета для списания переводов СБП, к которому соответствующий Токен сформирован, и не влечет технические ограничения на его использование (не блокирует Счет для списания переводов СБП).

4.1.6. Банк не является разработчиком мобильного приложения СБПей и не осуществляет поддержку программного обеспечения СБПей.

4.1.7. Оператор мобильной связи, Провайдер и другие сторонние поставщики услуг, включенные в Систему быстрых платежей в рамках СБПей, имеют собственные договоры с Клиентом (далее – Договоры с третьими лицами), которые регулируют правила и условия использования СБПей на Мобильных устройствах Клиента.

4.1.8. Клиент должен учитывать, что Договоры с третьими лицами могут предусматривать ограничения (лимиты) и запреты, которые могут отражаться на использовании Токена. Клиент обязуется нести единоличную ответственность за соблюдение всех ограничений (лимитов) или запретов, предусмотренных Договорами с третьими лицами.

4.1.9. Клиент самостоятельно устанавливает на Мобильное устройство программное обеспечение СБПей, а также регистрирует Счет для списания переводов СБП и удаляет Токены с Мобильных устройств в соответствии с правилами и инструкциями Провайдера, в течение срока действия Счета для списания переводов СБП.

4.1.10. Банком не взимается комиссия за предоставление права использования Клиентами Банковского счета в СБПей.

4.1.11. Операции, совершенные Клиентом с использованием Токена посредством СБПей, считаются операциями Клиента и являются равнозначными операциям Перевода С2В, совершенными Клиентом с использованием Системы.

4.1.12. Для совершения Клиентом операций с использованием Токена в СБПей Клиенту необходимо зарегистрировать Счет для списания переводов СБП в СБПей одним из следующих способов:

4.1.12.1. путем ручного ввода Реквизитов и подтверждением регистрации Счета для списания переводов СБП Разовым секретным паролем в СБПей (в соответствии с инструкциями Провайдера, размещенными на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://sbp.nspk.ru/sbpay/>);

4.1.12.2. путем автоматического ввода Реквизитов с использованием Системы.

4.1.13. Счет для списания переводов СБП не может быть добавлен и использован Клиентов в СБПей в случаях ограничения его использования Банком, установленных в соответствии с Договором.

4.1.14. К одному Счету для списания переводов СБП на одном Мобильном устройстве Клиента может быть создан только один Токен в СБПей.

4.2. Использование Токенов в СБПей.

4.2.1. Использование Клиентом Токена в СБПей осуществляется в соответствии с настоящими Условиями, законодательством Российской Федерации, правилами СБП и требованиями Провайдера.

4.2.2. Токен используется Клиентом для совершения Переводов С2В в ТСП, поддерживающих технологию проведения бесконтактных платежей – NFC-метки, а также через сеть Интернет (в интернет-магазинах) – Платежные ссылки.

4.2.3. Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все торгово-сервисные предприятия (ТСП) могут обеспечить возможность предоставления QR-кода или NFC-метки для оплаты через СБП, и что СБП и/или Участники СБП могут вводить ограничения, в том числе по суммам Переводов СБП.

4.2.4. При использовании Токена условия обслуживания Счета для списания перевода СБП, к которому соответствующий Токен сформирован (Тарифы, установленные лимиты и ограничения, информирование по операциям и иные условия) соответствуют действующей редакции. Операции, совершенные с использованием Токена, приравниваются к операциям, совершенным с использованием Счета, к которому сформирован такой Токен. На отношения между Клиентом и Банком, возникающие в результате использования Токена, распространяются условия Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставить Клиенту возможность использования Сервиса СБП в порядке Условий и установленных правил СБП. Отдельные типы Переводов СБП могут предоставляться при наличии у Банка технической возможности.

5.1.2. Хранить банковскую тайну о Переводах СБП Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, установленных законодательством.

5.1.3. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством, заключенным между Банком и Клиентом договором, в рамках которого Клиенту открыт счет, правилами СБП.

5.1.4. Информировать Клиента о совершенных Переводах СБП в соответствии с Условиями.

5.1.5. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные правилами СБП и законодательством Российской Федерации.

5.1.6. Предоставлять Клиенту информацию о сумме и реквизитах начисления, полученные из ГИС ГМП, на основании введенного Клиентом УИН при совершении Перевода С2G.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в предоставлении Сервиса СБП и/или осуществлении всех или отдельных видов Переводов СБП в соответствии с Договором.

5.2.2. Приостановить исполнение Распоряжения о совершении Перевода СБП в случаях, предусмотренных Договором.

5.2.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия в соответствии и порядке, указанном в Договоре.

5.2.4. В одностороннем порядке устанавливать лимиты по Переводам СБП в рамках Сервиса СБП.

5.2.5. Запрашивать у Клиента любые документы /информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором.

5.2.6. При реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении Клиента (получателя средств) ввести ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств Клиента (на сумму одной операции, общую сумму перевода, период времени).

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Выполнять требования Договора, в том числе Условий при использовании Сервиса СБП.

5.3.2. Не совершать с использованием СБП операций, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.3.3. Незамедлительно уведомить Банк о смене Номера мобильного телефона путем обращения в Банка.

5.3.4. Предоставлять в Банк достоверную и актуальную информацию для осуществления Переводов СБП в соответствии с требованиями Договора.

5.3.5. Своевременно оплачивать вознаграждение за Переводы СБП и возмещать расходы Банка в соответствии с Договором и Тарифами.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Совершать Переводы СБП и получать Переводы СБП, согласно настоящим Условиям.

5.4.2. Получать от Банка информацию о совершенных Переводах СБП.

5.4.3. Получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса СБП.

5.4.4. Предъявлять Банку претензию при несогласии с проведенными Переводами СБП по счетам в порядке и сроки, установленные Договором.

5.4.5. Устанавливать/удалять Банк в качестве Банка по умолчанию.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания сведений о Получателе перевода или ТСП при совершении Переводов СБП.

6.2. Банк не несет ответственности в случаях, когда по Переводу СБП зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.

6.3. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

6.4. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Перевода СБП, в том числе неверное указание УИН.

6.5. Клиент проинформирован и согласен, что в случае совершения Переводов СБП для оплаты товаров (работ, услуг), спорные вопросы с ТСП (по доставке товаров, оказанию услуг, возврата товара/ отмены услуги или их качество) рассматриваются между Клиентом и ТСП в досудебном / судебном порядке без привлечения и участия Банка.

Приложение №3
к Договору присоединения Клиентов
ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к электронному документообороту

Услуга «Контроль операций»

1.1. Порядок оказания услуги «Контроль платежей» описан в документе «Правила и условия оказания услуги «Контроль операций», размещенном в местах обслуживания Клиентов Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>, который являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. Один Клиент(подопечный) может иметь только одно доверенное лицо. Одно доверенное лицо может быть доверенным лицом у трех Клиентов Банка включительно.

1.3. Для работы услуги «Контроль операций» и Клиент и доверенное лицо должны быть клиентами Банка и иметь заключенный Договор.

1.4. В случае закрытия Договора со стороны любого из участников (Клиента, доверенного лица), предоставление услуги «Контроль операций» прекращается в день закрытия Договора.

1.5. Список операций, совершаемых по Системе Интернет-банк Faktura.ru, доступных для контроля в рамках предоставления сервиса «Контроль операций»:

- Перевод по реквизитам другому клиенту в другой банк;
- Перевод по реквизитам в организацию;
- Перевод С2С, Перевод С2В (включая переводы через СБПей и Подписки);
- Валютный перевод другому клиенту внутри Банка / в другой банк;
- Перевод другому клиенту по реквизитам внутри Банка (включая перевод по номеру телефона).

Памятка по интерфейсу в Системе Интернет-банк Faktura.ru при наличии подключенной услуги «Контроль операций» для Клиента (подопечного)

1.19. После подключения услуги «контроль операций» и при успешной авторизации, Клиент внутри раздела «Контроль операций» видит имя и первую букву фамилии своего доверенного лица, а также свои операции, совершенные в Системе Интернет-банк Faktura.ru, попавшие под контроль Системы и ожидающие подтверждения доверенного лица, детальную информацию по операциям (после подтверждения или отклонения доверенным лицом операции из этого раздела исчезнут).

1.20. При совершении операции, указанной в Трёхстороннем соглашении для контроля Системой, осуществляется проверка необходимости подтверждения операции (ее реквизитов) доверенным лицом.

1.21. Переводы СБП:

1.21.1. Если Система установила, что проверка необходима, операция отменяется, Клиент видит сообщение на экране о необходимости ее проверки «Операция требует подтверждения».

1.21.2. Если доверенным лицом проведена проверка реквизитов **и операция подтверждена**, Клиенту направляется уведомление об успешном подтверждении **возможности совершения операции**. Клиент совершает повторную операцию на те же

реквизиты получателя и на ту же сумму перевода, документ отправляется в Банк на исполнение.

1.21.3. Если доверенным лицом проведена проверка реквизитов, и **операция отклонена** - операция отменяется, Клиент видит сообщение об этом на экране «Помощник отклонил операцию».

1.22. Иные переводы,

1.22.1. Если Система установила, что проверка необходима, **операция приостанавливается** до получения подтверждения от доверенного лица, Клиент видит сообщение на экране «Перевод отправлен».

1.22.2. Если доверенным лицом проведена проверка реквизитов и **операция подтверждена**, документ отправляется в Банк на исполнение.

1.22.3. Если доверенным лицом проведена проверка реквизитов и **операция отклонена** - операция отменяется, Клиент видит сообщение об этом на экране «Помощник отклонил операцию».

Памятка по интерфейсу в Системе Интернет-банк Faktura.ru при наличии подключенной услуги «Контроль операций» для доверенного лица

3.1. При успешной авторизации, доверенное лицо в разделе «Контроль операций» видит имя и первую букву фамилии своего подопечного (может быть указано до трех подопечных), операции, ожидающие подтверждения доверенного лица, детальную информацию по операциям.

3.2. Для подтверждения операции доверенное лицо вводит код подтверждения, направленный на номер телефона доверенного лица. После успешного ввода кода подтверждения, доверенное лицо видит сообщение на экране «Операция подтверждена».

3.3. При отклонении операции доверенное лицо видит сообщение на экране «Операция отклонена».

Истечение времени на подтверждение операции

4.1. При попытке подтверждения (или отклонения) операции доверенным лицом, будет произведена проверка времени, до которого операция ожидает подтверждения (не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в Трёхстороннем соглашении):

4.2. Если время на подтверждение истекло –подопечный и доверенное лицо увидят сообщение на экране «Время подтверждения истекло», и операция при этом будет отменена по причине истечения времени.

4.3. Если время на подтверждение не истекло порядок действий доверенного лица соответствует пунктам 3.1-3.3. настоящей Памятки.

Таблица статусов ЭД в Системе и информационных сообщений с комментариями

Текст информационного сообщения/статус ЭД	Кто видит сообщение	Комментарий
Операция требует подтверждения	Клиент (подопечный)	Документ, направленный по СБП, ожидает подтверждения реквизитов доверенным лицом (помощником)

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО КБ «АРЕСБАНК» - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
К ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТООБОРОТУ**

Помощник отклонил операцию	Клиент (подопечный)	Документ, направленный по СБП, отклонен доверенным лицом (помощником)
Перевод отправлен	Клиент (подопечный)	Документ отправлен на подтверждение доверенному лицу (помощнику)
Ожидают подтверждения помощником	Клиент (подопечный)	Документ ожидает подтверждения доверенным лицом (помощником)
Посмотрите детали и примите решение	доверенное лицо	Документ ожидает подтверждения доверенного лица (помощника)
Операция подтверждена	Клиент (подопечный), доверенное лицо	Документ подтвержден доверенным лицом (помощником)
Операция отклонена	Клиент (подопечный), доверенное лицо	Документ отклонен доверенным лицом (помощником)
Время подтверждения истекло	Клиент (подопечный), доверенное лицо	Время на подтверждение документа доверенным лицом (помощником) истекло