

Приложение №5  
к Правилам расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и лиц, занимающихся в  
установленном законодательством Российской  
Федерации порядке частной практикой в КБ  
«Новый век» (ООО)

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

Для целей настоящих Условий проведения переводов денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B) (далее - Условия) КБ «Новый век» (ООО) указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

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

**Банк** – Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью).

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

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

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

**Договор дистанционного банковского обслуживания** (далее – договор ДБО) – Договор дистанционного банковского обслуживания, заключаемый между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента посредством подписания Заявления о

присоединении к «Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием системы ДБО в КБ «Новый век» (ООО), и являющийся неотъемлемой частью Договора банковского счета.

**Договор банковского счета** – заключенный между Банком и Клиентом Договор банковского счета в валюте Российской Федерации, Договор банковского счета в иностранной валюте.

Составными и неотъемлемыми частями каждого Договора банковского счета являются Заявление о присоединении, настоящие Правила, Тарифы Банка, а также иные документы, определяющие условия расчетно-кассового и дистанционного банковского обслуживания Клиента, которые согласно настоящим Правилам являются неотъемлемыми частями Договора банковского счета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Распоряжение** - распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк с использованием Системы ДБО в форме электронного документа,

составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное (защищенное) подлинными (-ой) электронными (-ой) подписями (-сю) уполномоченных (-ого) лиц (-а) Клиента-плательщика в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием системы ДБО в КБ «Новый век» (ООО).

**РФ** – Российская Федерация.

**Система быстрых платежей (СБП)** - сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность выполнения моментальных переводов денежных средств в валюте РФ Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

**Система ДБО (или Система)** - автоматизированная организационно-техническая система, составляющая совокупность программно-аппаратных средств, включающая в себя серверную часть (сервер), установленную на территории Банка, и клиентскую часть (клиентский модуль), загружаемую на мобильное устройство/компьютер Клиента, обеспечивающая организацию электронного документооборота и безбумажных расчетов между Банком и его Клиентами, подготовку, защиту, передачу и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, а также разбор конфликтных ситуаций. Система не предусматривает осуществление связи клиентами Банка между собой.

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

**Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** - реализующая товары (работы, услуги) торговая точка Клиента, зарегистрированная в ОПКЦ СБП.

**Телекоммуникационный канал связи** — это спутниковый, наземный радиоканал передачи информации, или канал связи в компьютерных сетях для подключения двух или более точек.

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

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

**УИТ** – Управление информационных технологий Банка.

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

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

2.4. Для заключения Договора Клиент направляет в Банк Заявление о присоединении в бумажном виде или электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

2.5. Договор считается заключенным с момента регистрации Клиента в программно-аппаратных комплексах АО «НСПК». Банк информирует клиента о подключении Услуги СБП посредством Системы ДБО и телефонного звонка на номер телефона Клиента, указанный в анкетных данных при заключении Клиентом с Банком Договора банковского счета. По запросу Клиента Банк может изготовить копию Заявления о присоединении с отметкой, о заключении Договора на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Договора без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. По запросу Клиента, Банк также может предоставлять Клиенту справки, содержащие, в том числе, информацию о Договоре, с оплатой согласно Тарифам Банка. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Банк не выдает.

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

2.7. Заключение Договора доступно Клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке. Документы, ссылки на которые даются в настоящих Условиях, являются неотъемлемой частью Договора.

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

2.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, реквизиты Банка, Тарифы, в том числе дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии. Публикация изменений и/или дополнений в Условия (включая приложения к ним) и/или Тарифы, внесенных Банком, должна быть произведена Банком не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления изменений/дополнений в силу. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России Условия и/или Тарифы до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

2.10. Клиент обязан самостоятельно или через своего представителя **ежедневно** знакомиться с информацией, в том числе новой редакцией Условий, Тарифов и пр., публикуемой Банком. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями Условий и/или Тарифов Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счёта.

2.11. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий и/или Тарифов, опубликованная в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

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

2.13. В соответствии с условиями Договора Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП и внесение

изменений о Клиенте в ОПКЦ СБП в установленном Условиями порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом для его регистрации в ОПКЦ СБП, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, предоставленных в ОПКЦ СБП при регистрации.

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

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

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

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

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

### **3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА И ТСП В ОПКЦ СБП**

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

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

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

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

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

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

### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП**

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

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

- Плательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- Вид деятельности Получателя зарегистрирован (-о) в ОПКЦ СБП;
- Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции;

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

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

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

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

4.5. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Операциям, установленных Правилами СБП и (или) Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Операции. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента-плательщика на Счете. Операции за счет кредитных средств, предоставленных Банком Клиенту-плательщику, не осуществляются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **5.8. Банк обязан:**

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

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

### **5.8.3. При совершении Операций:**

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

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

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

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

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

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

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

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

5.8.6. В случае если оказание Услуг СБП приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы ДБО и (или) информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы и (или) информационных систем Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в российских рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуг СБП не считается нарушенной.

### **5.9. Банк имеет право:**

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

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

5.9.2.1. Отсутствия технической возможности для проведения Операции.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9.9.1. Суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.

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

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

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

5.9.10.1. нарушение Клиентом условий Договора;

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

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

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

5.9.10.5. получение информации о мошенничестве Клиента/ТСП;

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

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

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **6.1. Клиент обязан:**

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

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

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

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

6.1.5. Осуществлять отслеживание поступающей от Банка информации по Операциям.

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

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

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

6.1.9. Информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Плательщиков/Получателей, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием

распространения оружия массового уничтожения, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для проведения расследований.

#### **6.2. Клиент-получатель обязан:**

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

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

#### **6.3. Клиент вправе:**

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

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

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

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

### **7. ЛИМИТЫ ОПЕРАЦИЙ**

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

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

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

### **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ**

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

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

8.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуг СБП по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы ДБО и (или) информационных систем Банка, если в течение периода восстановления работоспособности указанных систем Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях в соответствии с Договором Счета.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

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

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

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

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

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

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

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

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

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

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

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о присоединении к Условиям проведения переводов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B)**

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)			
ИНН		КПП	
ОГРН		ОГРНИП	
e-mail для связи с Клиентом			

именуемый в дальнейшем «Клиент», подтверждает присоединение к Условиям проведения переводов денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B) КБ «Новый век» (ООО) (далее-Условия) и:

1. Просит КБ «Новый век» (ООО) (далее-Банк) на указанных условиях заключить с ним Договор проведения переводов денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием системы быстрых платежей (B2B) (далее-Договор);
2. Просит Банк зарегистрировать в ОПКЦ СБП Клиента:

Расчетный счет: \_\_\_\_\_

Вид деятельности (ТСП) \_\_\_\_\_

3. Подтверждает, что с Условиями ознакомлен и обязуется их выполнять, в том числе, своевременно предоставить в Банк информацию обо всех изменениях в документах (сведениях), полученных Банком при заключении (в процессе исполнения) Договора, а при наличии ранее открытых в Банке счетов также подтверждает, что все документы (сведения), полученные Банком при открытии (в процессе ведения) ранее открытых клиенту в Банке счетов, актуальны на день подачи в Банк настоящего заявления. С Тарифами Банка согласен, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размерах, установленных Условиями и Тарифами Банка, Номер счета для списания комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги по заключаемому на основании настоящего заявления Договору.

Настоящим просим Услугу: <input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> отключить	
Договор отдельного банковского счета в рамках Услуги СБП: <input type="checkbox"/> заключить <input type="checkbox"/> расторгнуть	
<i>(при выборе Клиентом способа учета операций СБП на отдельном счете)</i>	
Информация о системе автоматизированного бухгалтерского учета для подключения Услуги «платежи по СБП»	

Наименование Клиента:

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

дата

М.П.

<b>ОТМЕТКИ БАНКА:</b>	
Заявление принято	
	(подпись сотрудника Банка с _____ дата _____ расшифровкой)

**Заявление исполнено с**  **открытием отдельного расчетного счета №**  
 **использованием расчетного счета №**  
 **закрытием отдельного расчетного счета №**

Заявление передано в УИТ

\_\_\_\_\_ (подпись сотрудника Банка с расшифровкой)

\_\_\_\_\_ дата

Заявление исполнено УИТ

\_\_\_\_\_ (подпись сотрудника Банка с расшифровкой)

\_\_\_\_\_ дата

Информация направлена  
Клиенту по Системе ДБО

\_\_\_\_\_ (подпись сотрудника Банка с расшифровкой)

\_\_\_\_\_ дата

### Заявление на подключение ТСП

Клиент: \_\_\_\_\_  
полное наименование организации в соответствии с Уставом; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя

<b>ИНН</b>		<b>ОГРН/ОГРНИП:</b>	
------------	--	---------------------	--

1. Прошу подключить ТСП

№ п/п	Параметр	Значение
1	Торговое наименование ТСП (вывеска)	
2.	Адрес фактического местонахождения ТСП	
	- индекс	
	- населенный пункт	
	- адрес	
	- телефон (в формате +7xxxxxxxxxx)	
3.	Тип деятельности ТСП <sup>1</sup>	
4.	Расчетный счет для расчетов в рамках СБП и списания комиссии Банка	
5.	Размер комиссии, %	в соответствии с Тарифами
6.	телефон для регистрации ТСП (в формате +7xxxxxxxxxx)	

2. С даты подписания настоящего Заявления, Заявление от \_\_\_\_\_.20\_\_ г. на подключение ТСП \_\_\_\_\_ (вывеска) по адресу \_\_\_\_\_ утрачивает действие<sup>2</sup>
3. В целях исполнения своих обязательств по Договору Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) списывать с расчетного счета № \_\_\_\_\_, открытого в Банке, суммы денежных средств, подлежащие оплате Клиентом Банку по Договору.
4. Настоящее Приложение составлено в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

(Ф.И.О. полностью, подпись, печать (при наличии))

Дата: \_\_\_\_\_

<p><b>Отметки Банка</b></p>  	ФИО, подпись
Дата заключения Договора	«    »    месяц    год

<sup>1</sup>Указывается код классификации в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП

<sup>2</sup> При заключении Договора пункт не применяется. Пункт применяется только при изменении данных, указанных в табличной форме