

вступает в силу с «01» октября 2024 года

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

**осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями
с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк»**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Общих условий осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк» (далее – **Общие условия**), используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерное общество «НК Банк» (сокращенное фирменное наименование – АО «НК Банк»), являющийся участником СБП, в котором открыт Счет Клиента.

Договор – договор об оказании Банком услуг Клиенту по осуществлению расчетов с использованием Системы быстрых платежей, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

Договор банковского счета – договор, на условиях которого Банк открыл Клиенту банковский счет, осуществляет прием и зачисление поступающих на открытый Клиенту счет денежных средств, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Договор ДБО – договор между Банком и Клиентом о порядке обмена документами в электронном виде с использованием Системы Интернет-Банк, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Общим условиям обмена электронными документами с использованием Системы Интернет-Банк, и действующий на момент присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

Заявление – документ о присоединении к настоящим Общим условиям, надлежаще заполненный и подписанный Клиентом по установленной в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям форме, представляемый в Банк с целью присоединиться к Общим условиям.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России и иных регулирующих и надзорных органов.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), являющееся резидентом Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, заключившие с Банком Договор банковского счета, имеющие открытый Счет в Банке и присоединившиеся к настоящим Общим условиям.

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

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

Операция – Операция зачисления денежных средств на Счет Клиента, осуществляемая с использованием СБП (B2B), или Операция списания (перевода) денежных средств со Счета Клиента, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

ОПКЦ СБП – операционный и платежный клиринговый центр, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между участниками СБП.

Платежная ссылка – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о сумме перевода и/или реквизитах Получателя, назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП. Могут применяться одноразовые платежные ссылки с обязательным указанием назначения платежа (повторное использование одноразовых платежных ссылок не допускается) и многоразовые платежные ссылки без обязательного указания назначения платежа и суммы перевода.

Плательщик – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством порядке частной практикой, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Общих условиях понимается, в том числе, Клиент-платательщик.

Получатель – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством порядке частной практикой, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Общих условиях понимается, в том числе, Клиент-получатель.

Правила СБП – документы, регулирующие порядок взаимодействия участников СБП и осуществления Операций, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

Распоряжение – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции по переводу денежных средств со Счета, переданное в Банк по Системе Интернет-Банк в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки/QR-кода, подписанное ЭП Представителя Клиента-плательщика в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО и Договором банковского счета.

Система Интернет-Банк (Система) – автоматизированная корпоративная информационная система, функционирующая на основе Программного комплекса «iBank 2», разработанного АО «БИФИТ» (ИНН 7719617469, ОГРН 1077746075461), позволяющая осуществлять прием/передачу Распоряжений и/или иных Электронных документов и сообщений между Клиентом и Банком по электронным каналам связи (по сети Интернет).

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в режиме реального времени осуществлять перевод денежных средств Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки/QR-кода.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании Договора банковского счета и указанный в Заявлении.

Тарифы – утвержденный Банком и размещенный (опубликованный) на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://nkbank.ru/> для ознакомления неограниченного круга лиц документ, в том числе содержащий перечень услуг, которые Банк может оказать Клиенту на условиях настоящего Договора, а также ценовые параметры (тарифы) и иные особенности оказания этих услуг.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – торгово-сервисное предприятие и/или страница в сети Интернет магазина Клиента, используемые Клиентом для реализации товаров, работ или услуг и осуществления Операций с использованием СБП. В качестве ТСП может быть зарегистрирован сам Клиент для целей перевода в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Электронный документ (ЭД) – созданный посредством Системы документ (документированная информация), в котором информация представлена в электронной форме, подписанный ЭП представителя Клиента, имеющего необходимые полномочия для подписания соответствующего Электронного документа от лица Клиента.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись создается с использованием средств ЭП в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП, позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ, и обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания. При осуществлении электронного документооборота посредством Системы используется усиленная неквалифицированная Электронная подпись Клиента (его представителя).

МСС код (Merchant Category Code) – цифровой код вида деятельности ТСП, представляющий собой четырехзначный номер и применяющийся для классификации по типу их деятельности.

SMS-сообщение, E-mail-сообщение – сообщение, содержащее информацию для Клиента Банка о различных событиях, связанных с работой Системы Интернет-Банк, об Операциях, совершенных по Счету с использованием Системы Интернет-Банк, и другую информацию, направляемую Банком Клиенту в электронном виде на Номер Телефона/e-mail, указанный в Заявлении о присоединении.

QR-код – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры и программных средств мобильного устройства и мобильного приложения о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования Распоряжения с использованием СБП в мобильном приложении.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Общих условиях, используются в значении, предусмотренном Договором банковского счета и Договором ДБО.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Общие условия определяют стандартные условия и представляют собой правила, регулирующие отношения Сторон, связанные с предоставлением Банком Клиенту услуги по регистрации Клиента и его ТСП в ОПКЦ СБП и совершения Операций с использованием Платежных ссылок/QR-кодов.

Настоящие Общие условия являются неотъемлемой и составной частью Договора банковского счета и Договора ДБО, заключенных между Клиентом и Банком ранее, или которые будут заключены между ними в будущем. Во всем, что не предусмотрено настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются Правилами СБП.

2.2. Совершение Операций с использованием СБП осуществляется при условии наличия у Клиентов действующих Договора банковского счета, Договора ДБО и присоединении к Общим условиям.

Присоединение Клиента к настоящим Общим условиям в целом (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) осуществляется путем передачи Клиентом надлежащим образом оформленного на бумажном носителе или в электронном виде Заявления и принятия (акцепта) такого Заявления Банком.

Заявление представляется Клиентом в Банк в виде электронного документа, переданного по Системе Интернет-Банк, подписанного ЭП Клиента (представителя Клиента) либо иным, предусмотренным Договором банковского счета способом, по согласованию с Банком. При этом, направляя Заявление по Системе Интернет-Банк, Клиент подтверждает наличие полномочий на подписание Заявления у представителя, отнесенного Заявлением о количестве подписей и их сочетании к первой группе подписей, в том числе обладающим типом ЭП «Первая подпись» в Системе Интернет-Банк.

2.3. Для целей присоединения Клиента к Общим условиям Банк вправе использовать документы, ранее предоставленные Клиентом в Банк для целей Идентификации. В случае если, по мнению Банка вышеуказанных документов достаточно для целей присоединения к Общим условиям, то Банк вправе не запрашивать у Клиента предоставления дополнительных документов. В случае, если после проверки документов Клиента, Банк не подтверждает их надлежащее оформление, актуальность или действительность документов, то после получения Заявления от Клиента, Банк вправе запросить у Клиента предоставления документов в соответствии с перечнем документов, действующим в Банке. Вышеуказанный запрос с перечнем необходимых для предоставления в Банк документов направляется Клиенту не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты поступления в Банк Заявления от Клиента.

2.4. Все извещения, уведомления, требования и иные сообщения в электронном виде, направляемые Сторонами друг другу по Системе Интернет-Банк в рамках настоящего Договора, должны быть подписаны ЭП Банка/Клиента (в зависимости от стороны отправителя), а при направлении указанных документов на бумажном носителе – должны быть подписаны уполномоченными представителями Сторон с проставлением печатей (при наличии) Банка/Клиента (в зависимости от стороны отправителя).

2.5. В случае предоставления Клиентом в Банк Заявления на бумажном носителе, датой присоединения Клиента к Общим условиям считается дата, указанная Банком в Уведомлении о присоединении к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк» по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям (далее – Уведомление о присоединении), которое является неотъемлемой частью Договора банковского счета, направляемом Клиенту способами, указанными в Договоре банковского счета. В случае предоставления Клиентом в Банк Заявления по Системе Интернет-Банк, датой присоединения Клиента к Общим условиям считается дата присвоения Банком письму Клиента, содержащему Заявление, статуса «Исполнен».

Предоставление Клиентом Заявления без полного, надлежащим образом оформленного комплекта документов, в том числе в соответствии с перечнем, указанным в запросе Банка, предусмотренном пунктом 2.3 Общих условий, не влечет присоединение его к Общим условиям и оказании Банком услуг в соответствии с Общими условиями. Идентификация Клиента, проверка и хранение документов Клиента осуществляется Банком в соответствии с Договором банковского счета. Банк имеет право в течение всего срока действия Договора банковского счета требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с действующим Законодательством и/или Договором банковского счета. Клиент обязуется при внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом в Банк ранее информировать Банк и предоставлять Банку заверенные надлежащим образом копии документов, подтверждающие эти изменения, в соответствии с условиями Договора банковского счета и Договора ДБО.

2.6. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется при условии наличия у него действующего Договора ДБО с Банком и после регистрации Клиента и его ТСП в ОПКЦ СБП. В случае отсутствия у Клиента ТСП, в качестве ТСП регистрируется непосредственно сам Клиент.

Клиент согласен, что права на регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП, которая осуществляется в Системе Интернет-Банк, предоставляются Банком Представителям Клиента, имеющим в Системе Интернет-Банк тип ЭП «Первая подпись» (уполномоченным распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании, отнесена к первой группе подписей). Банк предоставляет право подключения ТСП в ОПКЦ СБП только одному Представителю Клиента, указанному в Заявлении. В случае изменения сведений о Представителе Клиента, имеющем право подключения ТСП, Клиент предоставляет в Банк сведения о новом Представителе, указанные в Заявлении, подписанные уполномоченным лицом Клиента любым способом и в форме, согласованном с Банком.

Признаком успешной регистрации Клиента и его ТСП в ОПКЦ СБП является присвоение идентификатора ТСП в ОПКЦ СБП и изменение статуса заявки на подключение ТСП в Системе Интернет-Банк. В случае отказа ОПКЦ СБП Банк отказывает в подключении ТСП к услуге по проведению расчетов посредством СБП.

При успешной регистрации Клиента и его ТСП в ОПКЦ СБП, Клиенту в Системе Интернет-Банк предоставляется доступ в раздел «СБП В2В», позволяющий осуществлять Операции и регистрировать Платежные ссылки.

2.7. Сведения об успешных Операциях, осуществленных посредством СБП, и на основании которых денежные средства зачислены Банком на Счет или списаны со Счета Клиента, отражаются в выписке по Счету, предоставляемой Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета и Договором ДБО.

2.8. Клиент оплачивает услуги Банка за совершение Операций в соответствии с условиями Договора банковского счета и установленными Тарифами Банка.

2.9. Настоящие Общие условия размещаются на Сайте Банка в сети по адресу <https://nkbank.ru/>. По письменному заявлению Клиента Банк выдает Клиенту текст Общих условий, оформленный на бумажном носителе.

2.10. В соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в настоящие Общие условия в соответствии с разделом 6 Общих условий, Договором банковского счета и Договором ДБО.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

3.1. Банк осуществляет Операции списания в валюте Российской Федерации в порядке, установленном Законодательством, Правилами СБП, настоящими Общими условиями и Договором банковского счета.

3.2. В целях осуществления Операции списания Клиент-платательщик передает в Банк Распоряжение с использованием Системы Интернет-Банк (Раздел «СБП В2В/Переводы»).

3.3. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке/QR-коде, и иные обязательные в соответствии с Законодательством, Правилами СБП и Договором банковского счета реквизиты для осуществления Операции списания.

3.4. Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, предусмотренных Законодательством, Договором банковского счета и Договором ДБО, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по Операциям списания, установленным Правилами СБП и (или) в соответствии с Договором ДБО.

3.5. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Операциям списания, установленных Правилами СБП и (или) в соответствии с Договором ДБО, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Операции и уплаты Клиентом-платательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такую Операцию списания.

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

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

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

- (а) в случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции списания со Счета;
- (б) в случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

3.9. В случае отрицательной проверки Распоряжения и (или) лимитов и иных ограничений по Операции списания 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, Правилами СБП, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

3.10. В целях осуществления Операции зачисления Клиент-получатель передает в Банк с использованием Системы ДБО сведения, необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода в форме Электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, подписанного (защищенного) ЭП Представителя Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО. При этом в соответствии с настоящим пунктом Клиент согласен, что Представителем Клиента для целей подписания Платежной ссылки является одно из лиц, указанных в Заявлении о количестве подписей и их сочетании, обладающее либо типом ЭП «Первая подпись», либо типом ЭП «Вторая подпись».

Клиент предоставляет такому своему Представителю полномочия на передачу в Банк сведений, необходимых для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода.

3.11. По запросу Клиента-получателя, направленного в соответствии с пунктом 3.10 настоящих Общих условий, Банк передает в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки/QR-кода или ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки.

3.12. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса, Банк сообщает Клиенту получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода и (или) передает данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Законодательством и Правилами СБП.

3.13. В целях осуществления Операции зачисления Клиент-получатель передает Плательщику данные Платежной ссылки/QR-кода.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Получать от Банка информацию о порядке выполнения Распоряжений и совершенных Операциях, в соответствии с настоящими Общими условиями и Договором банковского счета.

4.1.2. Передавать в Банк сведения, необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода, а также ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода, в порядке, предусмотренном Договором и Правилами СБП.

4.1.3. Осуществлять Операции в пределах имеющихся на Счете денежных средств в порядке, предусмотренном Договором и Правилами СБП.

4.1.4. Обратиться в Банк при выявлении Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ, для совершения повторной и/или последующей повторной Операции с использованием СБП и/или одним из способов, предусмотренных Договором банковского счета, если иное не установлено в уведомлении Банка, направляемом в соответствии с пунктом 4.4.12. Общих условий.

4.1.5. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Общими условиями.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Соблюдать требования Законодательства, Правила СБП, условия настоящих Общих условий, Договора банковского счета и Договора ДБО.

4.2.2. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом в Банк ранее, предоставить Банку заверенные надлежащим образом копии документов, подтверждающие эти изменения, в соответствии с Договором банковского счета.

4.2.3. Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные Законодательством, Правилами СБП, настоящими Общими условиями.

4.2.4. Оплачивать услуги Банка за совершение Операций, в соответствии с условиями Договора банковского счета и установленными Тарифами Банка.

4.2.5. Возмещать Банку суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Клиента и его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе, в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП.

4.2.6. Самостоятельно отслеживать вносимые Банком изменения в Общие условия и Тарифы на Сайте Банка.

4.2.7. Предоставить Банку достоверную информацию о номерах контактных телефонов для связи с Клиентом и в целях выполнения Банком обязанностей, предусмотренных Общими условиями и Законодательством, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию о номерах контактных телефонов. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с несвоевременным предоставлением Банку указанной в настоящем пункте информации и/или предоставлением Банку недостоверной информации.

4.2.8. В случае утраты технического устройства и (или) использования СБП без добровольного согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения факта утраты и (или) использования СБП без добровольного согласия Клиента направить соответствующее письменное уведомление Банку в свободной форме способами, предусмотренными Договором банковского счета, но не позднее календарного дня, следующего за днем обнаружения соответствующего факта и/или получения уведомления Банка о совершенной Операции без добровольного согласия Клиента.

4.2.9. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Общими условиями.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Отказать Клиенту в присоединении к Общим условиям в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения пункта 2.2. Общих условий, отказать Клиенту в регистрации ТСП в случае, если код МСС не соответствует ОКВЭД, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством и Правилами СБП.

4.3.2. Списывать со Счета, без дополнительных распоряжений Клиента, комиссионное вознаграждение за совершение Операций в соответствии с Договором банковского счета и Тарифами Банка, суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Клиента и его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе, в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП, суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных на Счет, а также иные суммы денежных средств в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством, Договором банковского счета и Договором ДБО.

Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете или

если распоряжение денежными средствами на Счете ограничено в соответствии с Законодательством или соответствующим Договором банковского счета, Клиент настоящим заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных Счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе, которые будут открыты в будущем на основании Договоров банковского счета

4.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия и приложения в порядке, установленном Договором банковского счета и разделом 6 настоящих Общих условий.

4.3.4. В одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям и размеры комиссионного вознаграждения в рамках СБП.

4.3.5. Осуществлять контроль заявленного Клиентом вида деятельности каждого ТСП Клиента (МСС код) реально действующему виду деятельности каждого ТСП (МСС коду).

4.3.6. Отказать Клиенту в проведении Операции в случае выявления некорректной информации о виде деятельности ТСП Клиента (МСС коде).

4.3.7. Приостановить совершение Операций с использованием Платежных ссылок/QR-кодов при поступлении соответствующего требования ОПКЦ СБП и/или Банка России.

4.3.8. Приостановить проведение Операций в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил СБП, настоящих Общих условий, Законодательства, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности. Банк имеет право запрашивать у Клиента поясняющую информацию и надлежащим образом заверенные копии документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых Операций.

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

- (а) отсутствия технической возможности для проведения Операции списания;
- (б) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции списания и уплаты комиссионного вознаграждения Банку;
- (в) поступления Распоряжения на сумму Операции списания, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП;
- (г) в иных случаях, предусмотренных Законодательством, Правилами СБП, настоящими Общими условиями, Договором банковского счета и (или) Договором на Интернет-Банк.

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

- (а) отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода;
- (б) несоответствия Платежной ссылки/QR-кода зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя;
- (в) в иных случаях, предусмотренных Законодательством, Правилами СБП, настоящими Общими условиями, Договором банковского счета и (или) Договором на Интернет-Банк.

4.3.11. Отказать Клиенту в совершении всех или отдельных Операций, в случае возникновения подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансированию терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

4.3.12. Прекратить оказание услуг СБП в одностороннем порядке в случае непредставления Клиентом в Банк документов и сведений, необходимых для целей исполнения Банком требований Федерального закона 115-ФЗ, в том числе требований по идентификации и обновлению идентификационных сведений о Клиенте, Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством и Договором банковского счета.

4.3.13. 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, Правилами СБП и Договором.

4.3.14. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором банковского счета, Договором ДБО, настоящими Правилами, Правилами СБП, законодательством РФ

4.3.15. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Общими условиями.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Соблюдать требования Законодательства, Правила СБП, условия настоящих Общих условий, Договора банковского счета и Договора ДБО.

4.4.2. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе Интернет-Банк для реализации возможности совершения Операций.

4.4.3. По запросу Клиента-получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки/QR-кода или запрашивать в ОПКЦ СБП данные ранее зарегистрированной Платежной ссылки/QR-кода, сообщать Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода и (или)

передавать данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки/QR-кода в порядке, предусмотренном Законодательством и Правилами СБП.

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

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

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

4.4.7. Информировать Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе Интернет-Банк в порядке, установленном Договором ДБО. При этом информирование Клиента-плательщика об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

4.4.8. Информировать Клиента-плательщика о списании с расчетного счета денежных средств, а Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции с помощью Системы Интернет-Банк в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО.

4.4.9. 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.

4.4.10. Поддерживать круглосуточную доступность автоматического информационного-технологического взаимодействия в рамках СБП за исключением периодов времени плановых и внеплановых технических и регламентных работ, осуществляемых Банком, а также за исключением периодов времени плановых и внеплановых технических и регламентных работ ОПКЦ СБП, а также периодов неработоспособности ОПКЦ СБП. В случае, если оказание услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию услуги не считается нарушенной.

4.4.11. Информировать Клиента о плановых технических и регламентных работах, которые могут вызвать временное приостановление Операций и сроках их проведения, не менее чем за 1 (Один) день до их проведения. Информировать Клиента о внеплановых технических и регламентных работах, вызвавших временную остановку работы информационного обмена в рамках СБП, а также о неработоспособности или сбоях в работе СБП, с момента, когда Банку стало о них известно. Информирование осуществляется способами, указанными в Договоре банковского счета и Договором ДБО.

4.4.12. Отказать в совершении Операции при выявлении Банком признаков осуществления Операции, без добровольного согласия Клиента, в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ.

При этом Банк незамедлительно информирует Клиента о выполнении Банком действий, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта Общих условий, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, о возможности совершения Клиентом повторной Операции и о способе осуществления повторной Операции.

Информирование Клиента, в соответствии с настоящим пунктом Общих условий, осуществляется одним из способов, предусмотренных Договором банковского счета. Способ информирования определяется Банком самостоятельно.

Обязанность Банка по информированию Клиента, установленную Федеральным законом 161-ФЗ, считается исполненной в соответствующую дату информирования, предусмотренную Договором банковского счета.

4.4.13. Отказать в совершении повторной Операции в случае, если, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Банк незамедлительно одним из способов, предусмотренных Договором банковского счета и Договором ДБО, уведомляет Клиента об отказе в совершении повторной Операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности совершения последующей повторной Операции.

4.4.14. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Общими условиями.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Общими условиями, эта Сторона возмещает другой ущерб (подтвержденный документально), понесенный последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

5.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных, сведений о ТСП и иной информации для осуществления работы в рамках СБП.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Общими условиями, в том числе за неисполнение или несвоевременное исполнение Операций в случае, если указанное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе СБП и (или) оборудования и каналов связи Клиента, действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, ОПКЦ СБП, участников СБП, Клиента, Отправителя и иных третьих лиц.

5.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Плательщиком и Получателем в отношении Операций, а также во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к настоящим Общим условиям.

Банк не несет ответственности в случае совершения Операций списания, на основании Платежной ссылки и/или QRкода, содержащих недостоверные реквизиты Получателя.

5.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с приостановлением проведения Операций списания в соответствии с Законодательством, Правилами СБП и настоящими Общими условиями.

5.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, вследствие направления информации об Операции по Номеру Телефона или по адресу электронной почты Клиента, настроенными Клиентом при регистрации ТСП и более не используемые Клиентом.

5.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Общими условиями, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, техногенных аварий, а также постановлений и действий органов государственной власти и управления, надзорных и регулирующих органов, в том числе Банка России). При этом Стороны освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства, предусмотренные Общими условиями, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

5.8. Клиент несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия в случаях получения доступа к средствам связи, принадлежащим Клиенту, информация о которых представлена Банку, лиц, не обладающих или утративших полномочия на получение соответствующей информации, а также в случаях несвоевременного уведомления Банка о смене контактных сведений.

Банк не несет ответственности за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщений, в том числе в результате сбоев в работе организаций, предоставляющих услуги мобильной, телефонной или почтовой связи, утери телефона Клиентом, несвоевременного сообщения Клиентом сведений об изменении реквизитов для связи с Клиентом и т.д.).

6. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

6.1. Изменения и дополнения, вносимые Банком в одностороннем порядке в Общие условия в связи с изменением Законодательства, в том числе нормативных актов Банка России и других регулирующих органов, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих законодательных изменений.

Если отдельные положения Общих условий становятся недействительными или вступают в противоречие с Законодательством, остальные положения Общих условий сохраняют силу. В этом случае Банк устраняет недействительные положения Общих условий, внося в них соответствующие изменения.

6.2. Банк раскрывает (публикует) информацию об изменениях в Общие условия, вносимых Банком по собственной инициативе, путем обязательной публикации сообщения с полным текстом изменений (либо новой редакции документа) на Сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://nkbank.ru/>, не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до вступления в силу соответствующих изменений, а также информирует Клиента иным образом по усмотрению Банка.

6.3. Клиент обязуется отслеживать актуальность настоящих Общих условий на Сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://nkbank.ru/>. Информация об актуальном состоянии настоящих Общих условий может быть в любое время получена Клиентом от уполномоченных сотрудников Банка непосредственно или по телефону Банка.

6.4. Присоединение к Общим условиям осуществляется в соответствии с разделом 2 Общих условий и действует до расторжения Договора банковского счета, на основании которого открыт Счет, и (или) Договора ДБО. Расторжение Договора банковского счета и Договора ДБО регулируется содержащимися в них положениями. Датой прекращения оказания услуг, в соответствии с Общими условиями, считается дата расторжения Договора банковского счета/Договора ДБО.

6.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора или приостановить выполнение своих обязательств по нему в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством, Договором банковского счета и настоящими Общими условиями, в том числе, в случае невыполнения Клиентом настоящих Общих условий, Правил СБП, а также если Банку стало известно о представлении Клиентом в Банк заведомо недостоверных и (или) искаженных документов/сведений и в иных случаях, предусмотренных

Законодательством, письменно уведомив Клиента за 5 (пять) дней до расторжения Договора, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.

6.6. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в одностороннем порядке путем представления в Банк посредством Системы Интернет-Банк или на бумажном носителе Заявления об отключении услуги по осуществлению расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей, заполненного и подписанного Клиентом по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящим Общим условиям настоящими Правилами, не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора.

6.7. Прекращение действия Договора не влияет на действие других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.

6.8. Прекращение оказания услуг в соответствии с Общими условиями не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Настоящие Общие условия, все приложения, уведомления, упомянутые в Общих условиях, являются неотъемлемыми частями Договора банковского счета.

7.2. В остальном, что не урегулировано Общими условиями, Стороны руководствуются Законодательством, условиями Договора банковского счета и Договора ДБО.

8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Акционерное общество «НК Банк»

Местонахождение: Россия, 125047, г. Москва, Миусская площадь, дом 2

ИНН: 7734205131, **КПП:** 771001001, **ОГРН:** 1027739028536

Контактный телефон/факс: +7(495) 411-8844 /+7(495) 411-6999

Адрес электронной почты (E-mail): office@nkbank.ru

Банковские реквизиты в рублях: корреспондентский счет № 30101810045250000278 в Банке России, **БИК** 044525278.

к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк»

в АО «НК Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк»

Настоящим _____

(Полное или сокращенное официальное наименование юридического лица; Фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя)

ИНН

 ОГРН (ОГРНИП)

Номер Телефон Клиента:

Код страны			
+			

Код оператора		

Номер Телефона					

Адрес электронной почты (e-mail) Клиента:

Наименование торгового-сервисного предприятия ТСП)¹: _____

МСС код (код и расшифровка по виду деятельности в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП):

Вид деятельности по ОКВЭД (код, соответствующий МСС коду, и расшифровка в соответствии с действующим Общероссийским классификатором видов экономической деятельности до третьего порядка):

далее именуемое(ый) «Клиент», в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о присоединении к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк» (далее – Общие условия) и принимает на себя обязательство следовать положениям Общих условий, с которыми ознакомлен в полном объеме и которые имеют для него обязательную юридическую силу с момента получения АО «НК Банк» (далее – Банк) настоящего заявления.

В соответствии с Общими условиями Клиент просит предоставить доступ к СБП для совершения Операций по следующему счету Клиента в Банке:

В соответствии с пунктом 2.6. Общих условий прошу предоставить доступ для подключения ТСП Клиента в ОПКЦ СБП, уполномоченному лицу, имеющему в Системе Интернет-Банк на основании Договора ДБО, один из следующих типов ЭП (необходимо выбрать один тип подписи):

- ☐ Первая подпись – ЭП лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании, отнесена к первой группе подписей;
- ☐ Вторая подпись – ЭП лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании, отнесена ко второй группе подписей:

Фамилия, Имя, Отчество (указываются полностью)	
Паспорт (серия, номер, дата выдачи, наименование выдавшего органа)	

¹ При отсутствии у Клиента ТСП, указывается наименование, с которым будет подключен Клиент в качестве ТСП в ОПКЦ СБП

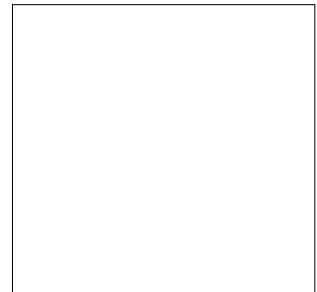
Клиент (Представитель Клиента): _____

*(Фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя; Должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя Клиента с указанием
сокращенного наименования Клиента – юридического лица)*

действующий на основании _____
(устав, доверенность (с указанием ее номера и даты совершения), иной документ (с указанием его реквизитов))

Подпись Клиента (Представителя Клиента): _____
(подпись)

Дата: «__» _____ 20__ года.



печать Клиента

к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк»

УВЕДОМЛЕНИЕ

о присоединении к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк»

Настоящим, АО «НК Банк» (далее – Банк) уведомляет

(Полное или сокращенное официальное наименование юридического лица; Фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя)

ИНН

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 ОГРН (ОГРНИП)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

именуемое(ого) далее «Клиент»:

1) О принятии Банком Заявления о присоединении к Общим условиям осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк» (далее – Общие условия) и подтверждает полноту представленного Клиентом комплекта документов и их надлежащее оформление в соответствии с требованиями Общих условий;

2) О подключении Счета Клиента №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

к Системе быстрых платежей с «__» _____ 20__ года

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим

(Полное или сокращенное официальное наименование юридического лица; Фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя)

ИИИ

[illegible]**ОГРН (ОГРНИП)**[illegible]

Номер Телефон Клиента:

Код страны			
+			

Код оператора		

Номер Телефона					

Адрес электронной почты (e-mail) Клиента:

[illegible]

далее именуемое(ый) «Клиент», в соответствии с пунктом 6.6. Общих условий осуществления расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк» (далее – Общие условия) просит отключить услугу по осуществлению расчетов между юридическими лицам и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей в АО «НК Банк» с « » 20 года.

Клиент (Представитель Клиента):

(Фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя; Должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя Клиента с указанием сокращенного наименования Клиента – юридического лица)

действующий на основании

(устав, доверенность (с указанием ее номера и даты совершения), иной документ (с указанием его реквизитов))

Подпись Клиента (Представителя Клиента):

(подпись)

Дата: « » 20 года.

печать Клиента