

УСЛОВИЯ
ОРГАНИЗАЦИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПОСРЕДСТВОМ ПРОЦЕССИНГОВОГО ЦЕНТРА АРМ «КАССА-
ЛОМ»

Термины и определения

Аккаунт	храняемая в Платёжном шлюзе ТКБ БАНК ПАО совокупность данных об Организации, необходимая для её аутентификации и предоставления доступа к Платежному шлюзу ТКБ БАНК ПАО
Банк	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО
Банковская карта / Карта	Банковская карта, являющимися членами Платежных систем; а также банковская карта Банка, не относящаяся к каким-либо платежным системам, эмитированная Банком и принимаемая только в устройствах Банка
Договор	Договор оказания платежных услуг, услуг по техническому сопровождению и информационно-технологическому взаимодействию, заключенный между Банком, Процессинговым Центром и Организацией, путем присоединения Организации к настоящим Условиям
Заявления	Заявление о присоединении к настоящим Условиям, заполненное по форме Банка и подписанное Организацией с целью присоединения к настоящим Условиям
Интегратор	юридическое лицо, привлекаемое Процессинговым центром на основании договоров, предусматривающих оказание услуг по технической и информационной поддержке в целях организации передачи распоряжений на осуществление Переводов и информации о результатах исполнения Переводов между Банком и Организацией в рамках указанного договора
Клиент	Физическое лицо, являющееся держателем Банковской карты, эмитированной банками РФ, являющееся клиентом Организации
Организация	Юридическое лицо / Индивидуальный Предприниматель, присоединившийся к настоящим Условиям в целях осуществления Переводов
Перевод	Действия Банка по исполнению распоряжения Организации / Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов: по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты Клиента со счета Организации Клиенту / по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты от Клиента на счет Организации / по переводу денежных средств со счета Организации в рамках Платежной системы Банка России (включая Сервис быстрых платежей)
Платежные системы	Международная платежная система VISA, Международная платежная система MasterCard, Платежная система «МИР», Сервис быстрых платежей Платежной системы Банка России
Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО	Программный комплекс, позволяющий проводить операции оплаты товаров/работ/услуг, а также осуществлять денежные переводы в сети Интернет
Правила	Порядок технического взаимодействия, размещенный Процессинговым центром по адресу: https://www.almaz-t.ru/wp-content/uploads/protokol_tv_online.pdf
Программно-аппаратный комплекс / ПАК	Программно-аппаратный комплекс Процессингового центра, используемый Сторонами в целях информационно-технологического взаимодействия в рамках настоящего Договора
Процессинговый центр	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз» (ИНН: 6234052929) - осуществляет техническое сопровождение и информационно-технологическое взаимодействие Сторон при осуществлении операций в рамках Договора
Реквизиты Банковской карты	Номер карты, срок действия карты, CVV-код, наименование держателя карты, либо номер счета карты (а также реквизиты Банка, в котором открыт счет – при необходимости), либо номер карты (16-ти значный / 13-ти значный / номер иной разрядности), используемые для подачи распоряжения на Переводы
Счет	Расчетный счет Организации, открытый в Банке и указанный в Заявлении, с которого осуществляется списание Переводов Организации, вознаграждения Банка и на который осуществляется зачисление Переводов Клиентов
Счет обеспечения	Счет, на котором Организацией размещаются денежные средства, в целях обеспечения финансовых гарантий, по исполнению обязательств и предназначенный для обеспечения проводимых Переводов
Тарифы	Тарифы складываются из стоимости услуг Процессингового центра / Банка: А. по переводу денежных средств с использованием Реквизитов Банковских карт

(указываются в Заявлении).

В. по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО (размещен на сайте Банка в открытом доступе)

Проверка данных физических лиц

Совокупность мероприятий по подтверждению в целях проведения Организацией упрощенной идентификации физических лиц, в соответствии с Федеральным Законом 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», достоверности фамилии, имени, отчества физического лица, серии и номера документа, удостоверяющего его личность, с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования

Правила платежной системы

Свод документов, регулирующих деятельность членов платежных систем

Эмитент карт / эмитент

Кредитная организация, осуществляющая выпуск карт, а также расчеты по Операциям, совершаемым с использованием карт

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является оказание Банком услуг:

- по исполнению распоряжений Организации на перевод денежных средств со Счета / Счета обеспечения Клиентам с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов,
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов от Клиентов на Счет,
- по проведению по запросу Организации Проверки данных физических лиц,
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств со счета Организации в рамках Платежной системы Банка России (включая Сервис быстрых платежей),
- по доведению Банком информации о Переводах, осуществленных с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов, а также результатов проведения Проверки данных физических лиц, до сведения Организации.

1.2. Процессинговый центр принимает на себя обязательство оказывать услуги по техническому сопровождению и информационно-технологическому взаимодействию по сбору, обработке и передаче информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах, а также выполняет иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и приложениями к нему.

1.3. Организация предоставляет полную и достоверную информацию и документы для сбора, обработки и передачи информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.

1.4. За предоставляемые Организации услуги Банк и Процессинговый центр взимают с Организации плату в соответствии с Тарифами. Организация оплачивает услуги Банка и Процессингового центра в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и приложениями к нему.

1.5. В целях осуществления расчетов по настоящему Договору Стороны с использованием технических и программных средств Процессингового центра осуществляют обмен информацией о Переводах в форме электронных документов, которые формируются и пересылаются в соответствии с действующими на момент обмена Правилами.

1.6. В рамках Договора Стороны действуют от своего имени, в своих интересах и не выполняют поручений иных лиц.

1.7. Банк/Процессинговый центр не являются налоговым агентом по отношению к Организации и Клиентам и не несут обязанности по исчислению, удержанию и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации, возникающих в связи с финансовой деятельностью Организации и/или Клиента.

1.8. В целях соблюдения требований ч.3, ст.6 Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных» Организация поручает Банку и Процессинговому центру в целях настоящего Договора обработку персональных данных Клиентов, как субъектов персональных данных, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия оказания услуг по переводу денежных средств с использованием реквизитов банковских карт (Далее – Условия) являются типовыми для всех Организаций и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком, Процессинговым центром и Организацией в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям в следующем порядке:

2.2.1. Организация заполняет и подписывает Заявление, и направляет подписанное Заявление в Процессинговый Центр, приложив к нему документы в соответствии с перечнем Банка.

2.2.2. Процессинговый Центр и Банк рассматривают Заявление Организации, которое содержит оферту Организации на заключение Договора на условиях, указанных в настоящих Условиях, с выплатой комиссионного

вознаграждения, указанного в Заявлении.

2.2.3. В случае принятия Процессинговым Центром и Банком положительного решения о заключении Договора, Банк открывает Агенту Счет обеспечения, а Процессинговый Центр предоставляет Агенту доступ в ПАК.

2.3. Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.4. Банк и Процессинговый центр имеют право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем размещения информации на официальных сайтах Банка и Процессингового Центра не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Организация обязуется:

3.1.1. Осуществлять передачу распоряжений на Переводы Процессинговому Центру в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами.

3.1.2. Поддерживать остаток денежных средств на Счете/Счете обеспечения в размере, необходимом для осуществления Переводов Клиентам и выплаты Банку вознаграждения по Договору. Исполнение Распоряжений на Перевод принимается к исполнению Банком при условии достаточности денежных средств на Счете / Счете обеспечения.

3.1.3. Выплачивать Банку и Процессинговому Центру комиссионное вознаграждение, в соответствии с разделом 4 Условий. Вознаграждение Банка и Процессингового Центра не облагается НДС согласно пункту 3, пп. 4 Статьи 149 НК.

3.1.4. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия с Процессинговым Центром в соответствии с Правилами.

3.1.5. Обеспечить при информационном взаимодействии с Банком защиту информации от несанкционированного доступа согласно требованиям актуальной редакции стандарта PCI DSS (стандарт Платежных систем по обеспечению сохранности информации о Держателях).

3.1.6. В 2-х дневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представлять в Банк документы, подтверждающие идентификацию Организацией Клиентов, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. по требованию Банка представлять сведения о Клиентах, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес проживания, т.п.).

3.1.7. Возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежными системами, в результате деятельности Организации, в рамках Договора, а также возместить иные расходы, возникшие у Банка по вине Организации, при этом Банк обязан предоставить Организации документы, подтверждающие сумму понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте, в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий.

3.1.8. Самостоятельно и от своего имени осуществлять мероприятия по установлению в отношении физического лица фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего его личность, в целях дальнейшего направления запроса в Организацию на Проверку данных физических лиц.

3.2. Организация имеет право:

3.2.1. Организация имеет право получить обратно обеспечительный платеж в сумме, превышающей задолженность Организации перед Банком по Договору (в том числе при досрочном расторжении Договора). В этом случае Организация направляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, о перечислении обеспечительного платежа на Счет. После проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Организации, сумме неизрасходованного обеспечительного платежа, Банк осуществляет перечисление денежных средств на счет, указанный Организацией в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Организации о возврате неиспользованной части обеспечительного платежа.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Принимать от Организации сообщения с распоряжениями на Переводы в согласованном Сторонами порядке в соответствии с Правилами.

3.3.2. Осуществлять информационный обмен с Процессинговым Центром по Переводам.

3.3.3. Осуществлять Переводы согласно распоряжениям Организации / Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия к исполнению Распоряжения Организации / Клиента.

3.3.4. Предоставлять в Организацию / Процессинговый Центр по запросам детализированные справки об исполнении Переводов. За предоставление справок взимается вознаграждение согласно Тарифам.

3.3.5. Хранить информацию об исполненных Переводах в электронных базах данных не менее пяти лет со дня прекращения действия Договора.

3.3.6. Посредством согласованных форматов с использованием согласованных средств и каналов передачи данных, а при отсутствии доступа к согласованным каналам передачи данных по любому из доступных Банку средств связи, передавать Процессинговому Центру информацию об изменении статуса Переводов, незамедлительно, при получении информации от Платежных Систем.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. В целях осуществления Переводов самостоятельно осуществлять выпуск технических виртуальных Банковских карт к Счету / Счету обеспечения (при необходимости). С использованием реквизитов указанных карт могут осуществляться исключительно операции, предусмотренные п. 1.1. настоящих Условий.

3.4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, указанные в п. В, путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

3.4.3. В случае отсутствия операций по Аккаунтам Организации в течение календарного года Банк имеет право в одностороннем порядке заблокировать Аккаунт Организации и расторгнуть Договор.

3.4.4. При наличии остатка денежных средств на Счете обеспечения и отсутствии операций по Переводам, предусмотренных предметом настоящего Договора, Банк направляет уведомление Организации об отказе от исполнения Договора и закрытии Счета обеспечения. В случае невозобновления деятельности, в рамках настоящего Договора, а также отсутствия поступлений денежных средств на Счет обеспечения Организации в течение двух месяцев с момента направления уведомления, а также при возврате уведомления, в связи с отсутствием Организации по адресу, указанному в Договоре, Банк закрывает Счет Обеспечения, с чем Организация, безусловно, соглашается при присоединении к настоящим Условиям.

3.4.5. В случае получения информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации, об исключении из него Организации - недействующего юридического лица (информационный ресурс, расположенный на сайте <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>, официальный сайт ФНС России - www.nalog.ru, выписка из ЕГРЮЛ с внесенной в нее налоговым органом соответствующей записью, соответствующее сообщение в письменной форме от налогового органа), Договор считается прекращенным в связи с отсутствием Стороны по Договору на основании статей 407, 419 ГК РФ Банк приостанавливает операции, связанные с переводом денежных средств, и блокирует Аккаунт Организации.

3.5. Процессинговый центр обязуется:

3.5.1. Предоставлять услуги по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по Переводам в соответствии с Правилами.

3.5.2. Обеспечивать эксплуатацию ПАК на своих производственных мощностях (ресурсах) и осуществлять техническую поддержку распределенных компонентов ПАК на оборудовании Сторон, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также незамедлительно информировать Банк о возникновении технологических рисков, угроз безопасности и сбоев в работе ПАК.

3.5.3. Предоставлять Банку и Организации без ошибок и искажений обработанную информацию о совершенных в рамках настоящего Договора Переводах и операциях в соответствии с Правилами.

3.5.4. Обеспечить сохранность и неизменность информации об операциях, сформированных в ПАК в целях осуществления Переводов, а также хранить такую информацию в электронном виде в течение 5 (Пяти) лет с момента осуществления Перевода.

3.5.5. Незамедлительно уведомлять Банк и Организацию обо всех известных случаях сбоя в ПАК, которые могут повлечь за собой, задержку в передачи информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.

3.5.6. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия с Банком.

3.5.7. Обеспечить при информационном взаимодействии с Банком защиту информации от несанкционированного доступа согласно требованиям актуальной редакции стандарта PCI DSS (стандарт Платежных систем по обеспечению сохранности информации о держателях банковских карт).

3.5.8. В 2-х дневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представлять в Банк документы, подтверждающие идентификацию Клиентов, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. по требованию Банка предоставлять сведения о Клиентах, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес проживания, т.п.).

3.5.9. В случае привлечения Интегратора:

3.5.9.1. Направить Банку уведомление в письменной форме о том, что подключение к информационным системам Банка в рамках настоящего Договора будет осуществляться с привлечением Интегратора.

3.5.9.2. Предоставлять Банку копию договора, заключенного между Интегратором и Процессинговым центром.

3.6. Процессинговый центр имеет право:

3.6.1. Вносить изменения и дополнения в программные средства ПАК в связи с изменением порядка осуществления информационно-технологического обслуживания, определенный в настоящем Договоре и приложениях к нему, уведомив Организацию о вносимых изменениях не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до внесения изменений.

3.6.2. Приостановить информационно-технологическое обслуживание в рамках настоящего Договора в случаях:

- 3.6.2.1.** возникновения технических неисправностей в ПАК – в день обнаружения неисправностей;
 - 3.6.2.2.** несанкционированного доступа третьих лиц к ПАК, нарушения конфиденциальности, целостности и доступности передаваемой в целях исполнения настоящего Договора информации;
 - 3.6.2.3.** непредставления Организацией полной и достоверной информации и документов;
 - 3.6.2.4.** если Организация не исполняет либо исполняет с нарушениями условия настоящего Договора, включая условия документооборота, установленного в целях осуществления расчетов по Переводам;
 - 3.6.2.5.** проведения регламентных (плановых) работ в ПАК, предупредив об этом Организацию за _____ рабочих дней до предполагаемой даты проведения таких работ;
- 3.6.3.** Согласовывать с Организацией условия предоставления дополнительных услуг, прямо или косвенно относящихся к ПАК либо иному информационно-технологическому взаимодействию, необходимому Организации в рамках своей хозяйственной деятельности, указанной в преамбуле настоящего Договора.
- 3.6.4.** В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, уведомив об этом Организацию письменно не позднее, чем за 1 (Один) месяц до даты вступления изменений в силу. Изменения вступают в силу с даты указанной Процессинговым Центром в уведомлении.
- 3.6.5.** В целях выполнения действий согласно п. 1.2. настоящего Договора за свой счет и от своего имени привлекать третье лицо (Интегратора) на основании договоров об оказании услуг по обеспечению технической и информационной поддержки. В этом случае, Банк / Организация осуществляют передачу информации в рамках настоящего Договора Интегратору. В случае привлечения Интегратора ответственность за действия Интегратора несет Процессинговый Центр.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 4.1.** Вознаграждение Процессинговому центру за оказание услуг по техническому сопровождению и услуги по информационно-технологическому взаимодействию в соответствии с настоящим Договором уплачивается Организацией, исходя из расчета за каждый исполненный Перевод в соответствии с Тарифами. Вознаграждение Процессинговому Центру списывается со Счета / Счета обеспечения на основании поручения Процессингового центра без дополнительного распоряжения Организации на условиях заранее данного акцепта Организации.
- 4.2.** Вознаграждение Банка списывается со Счета / Счета обеспечения без дополнительного распоряжения Организации на условиях заранее данного акцепта Организации.
- 4.3.** Суммы переводов, осуществляемых Клиентами в адрес Организации по Договору, зачисляются Банком на Счет / Счет обеспечения.
- 4.4.** Суммы переводов, осуществляемых Организацией в адрес Клиентов по Договору, списываются Банком со Счета / Счета обеспечения на условиях данного Организацией в соответствии с Договором распоряжения на Перевод. Списание средств со Счета / Счета обеспечения производится либо в дату подачи распоряжения на Перевод, либо по факту проведения окончательных расчетов с Платежными Системами по Переводу и подтверждения успешного зачисления перевода денежных средств на банковскую карту получателя средств (с обязательным уведомлением Банком Организации о подобных Переводах).
- 4.5.** Проведение расчетов с Организацией по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчета с Платежными системами по отменяемым (возвращаемым) Переводам.
- 4.6.** Если сумм, числящихся на Счете / Счет обеспечения, оказалось недостаточно для выполнения условий Соглашения, Организация предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Организации (заранее данный акцепт) недостающие для расчета суммы с любых счетов Организации, открытых в Банке.
- 4.7.** При списании недостающих для расчета сумм со счетов Организации, открытых в Банке в иностранной валюте, Организация поручает производить не позднее следующего операционного дня продажу иностранной валюты со счетов Организации, на условиях Банка для совершения конверсионных операций, действующих на дату совершения операции, с зачислением выручки от продажи иностранной валюты на Счет / Счет обеспечения, открытый в валюте Российской Федерации.
- 4.8.** В случае недостаточности денежных средств на счетах Организации для оплаты Банку вознаграждения по Договору и/или невозможности их списания со счетов Организации, открытых в Банке, на условиях заранее данного акцепта, оплата производится на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Организацией счета в установленные сроки, Организация обязана уплатить Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.
- 4.9.** Банк имеет право приостановить оказание услуг и не производить возмещение Организации по проведенным Операциям в случаях:
- невозврата Организацией Банку средств в случаях, предусмотренных п. 4.10. Условий;
 - не оплаты Организацией суммы возврата, суммы Перевода (chargeback) и иных диспутных операций, предусмотренных Правилами платежных систем (без учета комиссии Процессингового центра);
 - невозврата Банку средств, зачисленных Банком Организации, без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
 - не возмещения Организацией Банку суммы штрафа наложенного на Банк Платежными системами в соответствии с Правилами платежных систем и иных расходов возникших у Банка по вине Организации (п. 3.1.7. настоящих Условий).

4.10. Спорные платежи, возвраты платежей.

4.10.1. Банк имеет право в случае, если зачисление средств Перевода на Счет уже произведено, удерживать данные суммы в следующих случаях:

- в случае если Перевод произведен с нарушением условий настоящего Договора;
- в случае получения Банком уведомления от платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что осуществленный Перевод относится к категории «FRAUD»;
- если в результате проверочных мероприятий, проведенных Банком или Эмитентом, Банковская карта признана поддельной, украденной/утраченной на момент совершения Перевода;

4.10.2. Банк имеет право отложить зачисление Организации суммы перевода на срок до 540 (Пятьсот сорока) календарных дней (в течение которого Эмитент в соответствии с Правилами платежных систем имеет право предъявить претензию по Переводу) в случае получения Банком уведомления от платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде о том, что осуществленный Перевод относится к категории «FRAUD» и/или нарушения Организацией Условий. По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении, либо отказе от зачисления суммы Перевода на Счет на основании полученной от Платежной системы (эмитента) информации. На Организацию возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода Эмитенту.

4.10.3. В случае если по Переводам, суммы которых Организации были зачислены на Счет, впоследствии Банку предъявлено требование Эмитентом о возврате суммы Перевода (chargeback), на Организацию возлагается обязанность возместить Банку суммы данных Переводов. При этом Банк вправе требовать от Организации возмещения сумм подобных Переводов, в том числе в порядке, предусмотренном пунктами 4.3.-4.8. Условий, в течение 540 (Пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора.

4.11. Организация имеет право предъявлять Банку мотивированные претензии по перечисленным на Счет / Счет обеспечения / списанным со Счета / Счета обеспечения Организации суммам денежных средств в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты перечисления / списания. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.

4.12. При перечислении денежных средств на счет Организации, открытый в ином кредитном учреждении, Банком взимается вознаграждение, в соответствии с утвержденными и действующими Тарифами.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора и не предназначенная представившей ее Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной.

5.2. Стороны обязуются принимать все необходимые и достаточные меры для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.

5.3. Стороны гарантируют тайну сведений и сообщений, полученных ими в ходе выполнения Договора.

5.4. Предварительно согласовывать друг с другом раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

5.5. Размещать в рекламных и информационных материалах, упоминать в средствах массовой информации, в том числе, в информационных и публицистических изданиях, размещать на любых ресурсах в сети Интернет товарные знаки Сторон исключительно после предварительного согласования места размещения, содержания и формы информации соответствующей из Сторон.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденные реальные убытки, возникшие вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.

6.2. Организация гарантирует, что переводы денежных средств Клиентам / от Клиентов в рамках Договора осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Организация несет полную ответственность за несоблюдение данного требования, включая полное возмещение Банку причиненных убытков, возникших в связи с нарушением Организацией настоящего требования.

6.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

6.4. При наступлении указанных в настоящем разделе обстоятельств, Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения ею обязательств по договору, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней известить другую Сторону, приложив документальное доказательство.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения в порядке, установленном п. 2 настоящих Условий, и

действует неопределенный срок. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив другие Стороны не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

7.2. Уведомление должно быть отправлено по почте (с уведомлением о вручении) или курьером.

7.3. Любые изменения и дополнения к Договору вступают в силу, если они составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными лицами Сторон и скреплены отпечатками печатей Сторон, за исключением случаев, установленных Договором.

7.4. Расторжение Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств, возникших до даты расторжения Договора.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Любой спор, возникший из Договора либо связанный с его исполнением, подлежит разрешению, прежде всего, в претензионном порядке.

8.2. Сторона, получившая от другой Стороны претензию, обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования или направить другой Стороне мотивированный отказ. К ответу должны быть приложены все необходимые документы.

8.3. В случае если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке, он подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны обязуются незамедлительно письменно сообщать друг другу об изменении своего наименования, места нахождения, банковских и других реквизитов, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

9.2. Стороны признают, что используемые в рамках Договора и Правил средства и технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, обеспечивают шифрование, контроль целостности, создание распоряжений на Переводы и достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности, целостности и авторства распоряжений на Переводы, а также надежной и эффективной работы, разрешения конфликтных ситуаций.

9.3. Распоряжения на переводы, формируемые Организацией в рамках Договора в соответствии с Правилами, признаются Сторонами, подписанными электронной подписью, обладающей характеристиками усиленной неквалифицированной электронной подписи, установленными нормативными правовыми актами РФ.

9.4. Стороны признают все распоряжения на Переводы, оформленные в соответствии с Правилами, равнозначными документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью (если необходимо), обладающими юридической силой, подтверждающими наличие правовых отношений между Сторонами и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность указанных документов только на том основании, что они совершены в электронном виде. Распоряжения на Переводы, оформленные в нарушение Правил, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

9.5. Стороны признают, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа - Интернет может вызвать перерывы в приеме и обработке распоряжений на Переводы, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а так же иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

9.6. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в рамках Договора московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА И ПРОЦЕССИНГОВОГО ЦЕНТРА

Банк:

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35
К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО,
БИК: 044525388, ИНН: 7709129705,
КПП: 770901001, ОКПО 26237308
тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01
E-mail: bankcard@tkbbank.ru

Процессинговый центр:

Общество с Ограниченной Ответственностью «Алмаз»
Юридический адрес: 398008, Липецкая обл., город Липецк, Октябрьская ул., дом № 22, помещение 8
ИНН/КПП 6234052929/623401001
Р/с: 40702810853000005093
046126614 РЯЗАНСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N 8606 ПАО СБЕРБАНК
К/с: 30101810500000000614
БИК 046126614
e-mail: info@almaz-t.ru