

**УСЛОВИЯ
ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОГО ШЛЮЗА ТКБ БАНК ПАО**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аккаунт	– хранимая в Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО совокупность данных об Организации, необходимая для ее аутентификации и предоставления доступа к Платежному шлюзу ТКБ БАНК ПАО
Банк	– Публичное акционерное общество «ГРАНСКАПИТАЛБАНК»/ТКБ БАНК ПАО
Банковская карта (Карта)	– электронное средство платежа, эмитированное банками, являющимися участниками Платежных систем; а также карта Банка, не относящаяся к каким-либо платежным системам, эмитированная Банком и принимаемая только в устройствах Банка
Вознаграждение	– стоимость услуг Банка за проведение операций в Платежном шлюзе, уплачиваемая Организацией (указывается в Заявлении о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО)
Договор	– Договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заключенный между Банком и Организацией, путем присоединения Организации к настоящим Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (включая следующие приложения - Правила работы с платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО, Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, Соглашение о конфиденциальности)
Заявление	– Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заполненное по форме Банка и подписанное Организацией с целью присоединения к настоящим Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО
Идентификатор Клиента	– номер мобильного телефона Клиента - получателя Перевода, предоставленный/указанный Банку Организацией в целях осуществления Переводов с использованием сервиса СБП. Проверка принадлежности номера мобильного телефона Клиенту - получателю Перевода, Банком не осуществляется.
Интегратор	– юридическое лицо, привлекаемое Банком для оказания услуг информационно - технологического характера, в том числе для обмена информацией, предусмотренной условиями Договора, на основании отдельного договора, заключенного с Банком, обеспечивающее взаимодействие между Банком и Организацией, соответствующее требованиям и стандартам, предъявляемым действующим законодательством РФ, предоставившее в Банк соответствующие документы/сертификаты
Клиент	– физическое лицо или уполномоченный представитель юридического лица, на имя которого выпущена Банковская карта / физическое лицо, номер мобильного телефона которого указан Организацией, и на банковский счет которого зачисляются денежные средства по Переводу через сервис СБП
Организация	– юридическое лицо / Индивидуальный Предприниматель, присоединившийся к настоящим Условиям в целях осуществления Переводов
ОПКЦ СБП	– операционный и платежный клиринговый центр СБП (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»)
Перевод	– действия Банка по исполнению распоряжения Организации / Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов: <ul style="list-style-type: none">• по переводу денежных средств со счета Организации Клиенту с использованием реквизитов Банковской карты Клиента;• по переводу денежных средств со счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента в рамках сервиса СБП;• по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты от Клиента на счет Организации;• по переводу денежных средств на счет Организации в оплату товаров/работ услуг в рамках сервиса СБП;• по переводу денежных средств в рамках Платежной системы «Мультисервисная платежная система»

Платежная система	– совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств
Правила	– Правила работы с платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО, являющиеся приложением к Договору, его неотъемлемой частью
Правила платежной системы	– свод документов, регулирующих деятельность участников Платежных систем
Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО/Банка	– программный комплекс Банка, позволяющий проводить операции оплаты товаров/работ/услуг, а также осуществлять денежные переводы в сети Интернет
Регламентные работы	– плановые работы на Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО, в течение которых Стороны вправе не исполнять обязанности, установленные в п.п. 1.1. Договора
Реквизиты Банковской карты	– номер карты, срок действия карты, CVV/CVC/ППК2 - код, наименование держателя карты (при наличии), 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
Система быстрых платежей (СБП)	– реализуемый Банком России сервис перевода денежных средств, предоставляемый в соответствии с Положением Банка России "О платежной системе Банка России" №732-П от 24.09.2020 г.
Стороны	– Банк и Организация при совместном упоминании
Тарифы/Тарифы Банка	– утвержденный Банком в надлежащем порядке и размещенный на официальном сайте Банка тарифный сборник «Тарифы за услуги по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО», действующий в актуальной редакции и определяющий стандартные финансовые условия предоставления услуг
Участники расчетов	– Клиент, Эмитенты, Платежные системы, Стороны по Договору, а также привлекаемые ими третьи лица (при наличии), обеспечивающие безопасность и проведение Переводов
Эмитент карты/Эмитент	– кредитная организация, осуществляющая выпуск и обслуживание Карт, а также проводящая расчеты по Операциям, совершаемым с их использованием
Стандарт «PCI DSS» (Payment Card Industry Data Security Standard)	– стандарт защиты информации, принятый Платежными системами и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций по Картам
3DSecure	– технология аутентификации Клиента при совершении операций оплаты через Интернет, реализуемая в соответствии с Правилами платежных систем

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является оказание Банком услуг:

- по исполнению распоряжений Организации на перевод денежных средств Клиентам с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов;
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковских карт от Клиентов в адрес Организации;
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств в рамках Платежной системы «Мультисервисная платежная система»;
- по исполнению распоряжений Организации на перевод денежных средств Клиентам по Идентификаторам Клиентов в рамках сервиса СБП;
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств в оплату товаров, работ и услуг в адрес Организации в рамках сервиса СБП;
- по доведению Банком до Организации информации о Переводах.

1.2. За предоставляемые Организации услуги Банк взимает Вознаграждение, размер которого указывается в Заявлении. За услуги, не указанные в Заявлении, плата взимается в соответствии с Тарифами.

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

1.4. Услуги по Переводу и предоставлению информации осуществляются в соответствии с Правилами.

1.5. Условия предоставления услуг, не отраженные в настоящем Договоре, регламентируются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами платежных систем.

1.6. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Организацией электронные документы, подготовленные и переданные в Банк в соответствии с Правилами, а также с процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами, признаются имеющими равную юридическую силу с документами Клиента на бумажном носителе, подписанными им собственноручно, и порождают права и обязанности Сторон аналогичные тем, которые возникают при оформлении документов на бумажном носителе.

1.7. Стороны признают, что используемые ими технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, являются достаточными для обеспечения защиты от несанкционированного доступа,

подтверждения авторства и целостности электронных документов, а так же надежной и эффективной работы.

1.8. Проведение претензионной работы в рамках настоящего Договора по переводам, выполненным в Платежном шлюзе Банка, осуществляется с учетом положений Правил платежных систем.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (Далее – Условия) являются типовыми для всех Организаций, и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Организацией в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям на основании:

2.2.1. надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления при условии предоставления Организацией документов в соответствии с перечнем Банка, размещенным на сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru.

или

2.2.2. совершения Организацией следующих действий, указанных в п. 2.2.2.1. и 2.2.2.2. настоящих Условий:

2.2.2.1. предоставления документов в соответствии с перечнем Банка. Документы могут предоставляться Организацией в Банк напрямую или через агента (осуществляющего привлечение Организаций в Банк на основании договора, заключенного с Банком);

2.2.2.2. размещения в Банке денежных средств и передачи распоряжений на осуществление Перевода (-ов) в соответствии с п. 3.1.1. настоящих Условий. Объем размещаемых денежных средств, для осуществления Перевода (-ов), определяется Организацией самостоятельно, в соответствии с п. 3.1.4. настоящих Условий. Предоставление Организацией документов и передача в Банк распоряжения (-ий) на осуществление Перевода (-ов) являются безусловным подтверждением присоединения Организации к настоящим Условиям, принятие Организацией настоящих Условий, Правил и Тарифов целиком и полностью, согласия с ними и принятия обязанности их неукоснительно соблюдать. В случае отказа Банка от заключения Договора, Банк отказывает Организации в зачислении денежных средств и/или приеме распоряжений на осуществление Переводов. В случае согласия Банка на заключение Договора, Банк зачисляет денежные средства, и осуществляет Переводы в соответствии с настоящими Условиями. Договор считается заключенным с момента исполнения Банком первого распоряжения на осуществление Перевода.

2.3. Заключение Договора означает принятие Организацией целиком и полностью настоящих Условий (включая размер Вознаграждения, указанный в Заявлении, и Тарифов), Правил, Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, Соглашения о конфиденциальности, согласие с ними и принятия обязанности их неукоснительно соблюдать.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Организация обязуется:

3.1.1. Осуществлять передачу Банку распоряжений на Переводы в адрес Клиентов в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами.

3.1.2. Предоставлять Банку в письменном виде запросы на регистрацию IP-адресов, с которых будет осуществляться подача распоряжения в Банк (если это предусмотрено Правилами).

3.1.3. Осуществлять передачу распоряжений исключительно с IP-адресов, зарегистрированных в Банке в соответствии с п. 3.1.2. настоящих Условий (если это предусмотрено Правилами).

3.1.4. Подавать Банку распоряжения на осуществление Переводов в пределах остатка денежных средств, размещенных Организацией в Банке.

3.1.5. Оплачивать услуги Банка по Договору. Размер, порядок и периодичность оплаты Организацией услуг Банка в рамках Договора определяется в соответствии с разделом 4 настоящих Условий. Вознаграждение Банка не облагается НДС согласно п.п. 3 п.3 ст.149 ч.2 НК РФ.

3.1.6. Обеспечить прием от Клиентов и передачу в Банк данных о Реквизитах Банковских карт (с учетом положений п. 3.1.8. настоящих Условий) / Идентификаторов Клиентов с целью осуществления Переводов в соответствии с Правилами.

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

3.1.8. Предоставить Банку действующее Свидетельство о Соответствии (Attestation of Compliance/АОС), подтверждающее прохождение Организацией аудита (проверок) на соответствие стандарту PCI DSS, в случае формирования Переводов на платежной странице Организации.

3.1.9. В двухдневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представить Банку сведения о Клиентах, в том числе документы, подтверждающие идентификацию Организацией в установленных законах случаях 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.), а также иные документы и информацию, запрашиваемые Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы об Организации, представителях Организации,

выгодоприобретателях и бенефициарном владельце. Запрашиваемые документы должны быть предоставлены в Банк в соответствии с требованиями, изложенными в п. 5.1. Приложения № 1 к настоящим Условиям.

3.1.10. Возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежными системами, в результате деятельности Организации, в рамках настоящего 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.

3.1.11. Самостоятельно осуществлять сверку полученного от Банка потранзакционного отчета с данными собственных учетных систем. При выявлении расхождений, уведомлять об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения указанного в настоящем пункте отчета от Банка, путем направления электронного сообщения в свободной форме на адрес: paysupport@tkbbank.ru.

3.1.12. Пройти регистрацию/сертификацию в Платежной системе (при наличии соответствующего требования Платежной системы), необходимую для осуществления Организацией деятельности в рамках настоящих Условий (при содействии Банка). При этом компенсировать все издержки, понесенные Банком, при оказании такого содействия, в соответствии с тарифами Платежной системы (на основании требования Банка).

3.1.13. Информировать в течение 3 (трех) календарных дней Банк обо всех изменениях в документах и сведениях, в т.ч.:

- связанных с банковскими реквизитами,
- адресами и телефонами,
- адресами электронной почты Организации,
- с составом исполнительных органов Организации, представителей и уполномоченных должностных лиц, наделенных полномочиями заключать договоры с Банком и/или дополнительные соглашения к действующим договорам, заключенным с Банком, в том числе, в рамках предоставления услуг в соответствии с Договором, и другой, ранее предоставленной Банку информации об Организации с предоставлением подтверждающих документов.

3.1.14. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях компрометации реквизитов Банковских карт и/ или Идентификаторов Клиентов ставших известными Организации. В случае невыполнения данной обязанности все убытки, возникающие у Банка в этой связи, возлагаются на Организацию.

3.1.15. Не хранить, с учетом положений п. 3.1.8. настоящих Условий, полностью или частично, любые реквизиты Банковских карт и/ или Идентификаторы Клиентов ставшие известными Организации в результате выполнения условий настоящего Договора, в базах данных, потенциально доступных из сети Интернет, а также не передавать указанную информацию третьим лицам.

3.1.16. Соблюдать законодательство РФ, положения настоящих Условий и приложений, рекомендации Банка и/или Интегратора и нести полную ответственность за действия/бездействия своего персонала, связанные с нарушением положений Договора.

3.1.17. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями настоящих Условий, размещенных на сайте Банка www.tkbbank.ru. Несвоевременное ознакомление Организации с новой редакцией настоящих Условий не является основанием для ее неприменения Банком.

3.1.18. Соблюдать требования технической документации, полученной от Банка/Интегратора, относительно функционирования Платежного шлюза Банка и аппаратно-программного комплекса Интегратора.

3.1.19. Разместить денежные средства в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора, в соответствии с положениями п. 3.4.6. настоящего Договора.

3.2. Организация имеет право:

3.2.1. Предъявить Банку претензии по перечисленным/удержанным денежным средствам Организации, в соответствии с условиями настоящего Договора в срок, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты такого перечисления/удержания. При отсутствии претензий в срок, указанный выше, перечисления/удержания считаются принятыми Организацией.

3.2.2. Инициировать частичный возврат денежных средств, размещенных в качестве обеспечения в соответствии с п. 3.4.6. настоящего Договора, в размере, превышающем задолженность Организации перед Банком. В этом случае Организация направляет в Банк заявление установленной формы. Банк, после проведения проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Организации, сумме неизрасходованного обеспечения (с учетом ограничений, установленных Банком в соответствии с п. 3.4.7. настоящего Договора (при наличии)), в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента получения заявления Организации, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении.

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 Организацией по Переводам, посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, в соответствии с Правилами.

3.3.3. Осуществлять Переводы согласно поступившим в соответствии с настоящим договором распоряжениям в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия к исполнению распоряжения.

3.3.4. Предоставлять по запросам Организации детализированные справки, подтверждения об исполнении Переводов в соответствии с Правилами. За предоставление документов, указанных ранее, взимается плата

согласно Тарифам.

3.3.5. Хранить информацию об исполненных Переводах в электронных базах данных не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения действия настоящего Договора.

3.3.6. Посредством согласованных форматов, с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами, а при отсутствии доступа к согласованным каналам передачи данных по любому из доступных Банку защищенных средств связи, передавать Организации информацию об изменении статуса Перевода денежных средств незамедлительно при получении информации от Платежных систем.

3.3.7. Направлять Организации потранзакционный отчет не позднее 12 часов 00 минут (по моск. времени) рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Переводу денежных средств с использованием Реквизитов Банковских карт Клиентов / Идентификаторов Клиентов. Отчет предоставляется в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении №1 к настоящим Условиям.

3.3.8. Предоставить Организации информацию с расшифровкой соответствующих сумм, при списании денежных средств согласно п. 3.1.10. настоящих Условий.

3.3.9. Обеспечивать круглосуточное проведение Переводов за исключением времени, в период которого осуществляются Регламентные и восстановительные работы в Платежном шлюзе Банка.

3.3.10. Уведомлять Организацию о проведении Регламентных работ с указанием даты проведения и длительности работ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала Регламентных работ в Платежном шлюзе Банка, а также информировать Организацию о невозможности проведения Переводов по техническим причинам, если сервис проведения Переводов не был восстановлен в течение 30 (тридцати) минут. Способ уведомления Организации о проведении Регламентных работ выбирается Банком самостоятельно.

3.3.11. Информировать Организацию обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами, адресами и телефонами, адресами электронной почты Банка, необходимыми для реализации настоящего Договора.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия путем утверждения новой редакции, которая размещается на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие.

3.4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Новая редакция Тарифов размещается на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до ее введения в действие.

3.4.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Банк письменно информирует Организацию по электронной почте либо путем направления соответствующего уведомления с использованием системы дистанционного обслуживания Организации не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений. Новая редакция Правил направляется Банком по электронной почте на адрес, указанный Организацией в Заявлении, либо передается с использованием других альтернативных каналов взаимодействия, выбранных Банком.

3.4.4. В одностороннем порядке пересмотреть величину Вознаграждения, первоначально определенную в Заявлении, взимаемую Банком с Организации, при изменении себестоимости Переводов для Банка, в связи с увеличением комиссий Платежных систем, в частности:

- вводом новых транзакционных/оборотных комиссий;
- изменением действующих транзакционных/оборотных комиссий;
- изменением ставки межбанковского вознаграждения (interchange);
- изменением критериев программ со специальной ставкой межбанковского вознаграждения;
- отменой программ со специальной ставкой межбанковского вознаграждения,

не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений, при этом Банк направляет Организации письменное уведомление, с указанием даты вступления в силу изменения величины Вознаграждения. В случае несогласия Организации с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, настоящий Договор считается расторгнутым со дня получения соответствующего уведомления от Организации, с учетом положений указанных в 4.9. настоящего Договора.

3.4.5. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы об Организации, представителях Организации, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.

3.4.6. Установить для Организации размер обеспечения, исходя из предполагаемого объема Переводов, осуществляемых Организацией с использованием Платежного шлюза Банка.

3.4.7. Заблокировать для проведения Переводов денежные средства, предоставленные Организацией в качестве обеспечения, в соответствии с п. 3.4.6. настоящего Договора в размере до 5% (пяти процентов) от общего объема переведенных денежных средств, выполненных с использованием реквизитов Банковских карт от Клиентов в адрес Организации на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней с даты совершения таких Переводов.

3.4.8. Заблокировать, в одностороннем порядке, Аккаунт Организации, в соответствии с п. 8.3 настоящего Договора, в случае отсутствия инициированных Организацией Переводов в течение календарного года.

3.4.9. Направить уведомление Организации об отказе от исполнения Договора, при отсутствии операций по Переводам, предусмотренных предметом настоящего Договора. В случае невозобновления деятельности, в рамках настоящего Договора, а также отсутствия поступлений денежных средств для проведения Переводов, в течение 2 (двух) календарных месяцев с момента направления уведомления, а также при

возврате уведомления, в связи с отсутствием Организации по адресу местонахождения, указанному в Заявлении, Банк возвращает денежные средства предоставленные Организацией в качестве обеспечения (при наличии) на расчетный счет Организации, указанный в Заявлении, с чем Организация соглашается безусловно, при присоединении к настоящим Условиям.

3.4.10. Приостановить операции, связанные с переводом денежных средств, и заблокировать Аккаунт Организации при наличии 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.

3.4.11. Взыскать с Организации суммы штрафов Платежных систем согласно с п. 3.1.10 настоящего Договора, наложенных на Банк в результате деятельности Организации, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих суммы понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте.,

3.4.12. Приостановить оказание услуг и не производить возмещение денежных средств Организации по проведенным Операциям в случаях:

- невозможности взимания со счетов Вознаграждения Банка и иных комиссий Банка по Договору;
- не оплаты Организацией суммы возврата, суммы Перевода (chargeback) и иных диспутных операций, предусмотренных Правилами платежных систем (без учета комиссии Банка);
- невозврата Банку средств, зачисленных Банком Организации без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- невозмещения 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. 3.1.10. настоящих Условий);
- совершения Организацией Переводов с нарушением настоящих Условий, в том числе путем мошеннического использования реквизитов Банковских карт / Идентификаторов Клиентов;
- участия Организации в мошеннической или противозаконной деятельности;
- предоставления Банку недостоверной информации, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего Договора;
- осуществления видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
- проведения Организацией Переводов, признанных впоследствии недействительными (переводы, выполненные без технологии 3DSecure, опротестованные впоследствии Эмитентом, проведенные с нарушением условий настоящего Договора, с нарушением действующего законодательства РФ и т.д.).

3.4.13. Приостановить оказание услуг, предусмотренных п. 1.1. настоящего Договора, в связи с проведением Регламентных и восстановительных работ. Предварительное уведомление Организации осуществляется Банком в срок, указанный п. 3.3.10. настоящего Договора.

3.4.14. Привлекать Интегратора для предоставления услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов в рамках настоящего договора.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Вознаграждение уплачивается Банку исходя из расчета за каждый исполненный Банком Перевод в размере, указанном в Заявлении.

4.1.1. При осуществлении Переводов от Организации в адрес Клиентов, Вознаграждение за осуществляемые Переводы взимается Банком с Организации в день осуществления такого Перевода без дополнительного распоряжения Организации, на условиях заранее данного акцепта.

4.1.2. В случае осуществления Переводов от Клиентов в адрес Организации, Вознаграждение за осуществляемые Переводы взимается Банком с Организации одним из следующих способов:

- на основе зачета встречных однородных требований Сторон (по исполнению Банком Переводов и оплате Организацией Вознаграждения, причитающегося Банку),
- списывается с расчетного счета Организации, открытого в Банке без дополнительного распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления сумм Переводов на расчетный счет Организации, на условиях заранее данного акцепта,
- оплачиваются Организацией на основании счета, направленного Банком в адрес Организации, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого счета.

4.2. Суммы Переводов, осуществляемых Клиентами в адрес Организации по Договору, зачисляются Банком по реквизитам, предоставленным Организацией в Заявлении.

4.3. Суммы Переводов, осуществляемых Организацией в адрес Клиентов по Договору, списываются Банком на условиях заранее данного акцепта с Организации на основании поданного Организацией распоряжения на Перевод. Списание средств производится либо в дату подачи распоряжения на Перевод, либо не позднее даты проведения окончательных расчетов с Платежными Системами по Переводу и подтверждения успешного зачисления Перевода Клиенту (с обязательным предоставлением Банком Организации потранзакционного отчета в соответствии с п. 3.3.7. настоящих Условий).

4.4. Проведение расчетов с Организацией по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчета с Платежными системами по отменяемым (возвращаемым) Переводам.

4.5. Если остатка денежных средств, размещенных Организацией в Банке, оказалось недостаточно для выполнения условий Договора, Организация предоставляет Банку право списывать недостающие для расчета

суммы с любых счетов Организации, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Организации (заранее данный акцепт). При списании средств со счетов Организации, открытых в иностранной валюте, Организация поручает Банку производить продажу иностранной валюты в дату списания, по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, действующему на дату совершения операций, с последующим использованием полученной выручки от продажи иностранной валюты для погашения заложенности Организации по настоящему Договору.

4.6. 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 Организацией на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Организацией счета в установленные Банком сроки, Организация обязана уплатить неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.

4.7. Банк имеет право удержать из последующих расчетов с Организацией (а при недостаточности этих средств, списать со счетов Организации, открытых в Банке, взыскать за счет средств, предоставленных Организацией в соответствии п. 3.1.19. настоящих Условий в качестве обеспечения или требовать от Организации перечисления по письменному требованию Банка) денежные средства, ранее направленные Банком в адрес Организации в случаях:

- если Перевод произведен с нарушением условий настоящего Договора;
- 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/утерянной на момент совершения Перевода;
- сумму разницы (оспариваемой Эмитентом), возникшей между суммой денежных средств, списанных со счета Клиента в валюте счета Карты, и суммой денежных средств, возвращаемых на счет Клиента в валюте расчетов Банка с участниками Платежной системы, после отмены такой операции, в результате изменения курсов валют.

4.8. Банк имеет право отложить зачисление Организации суммы перевода на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней (срок, 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 настоящих Условий. По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении, либо отказе от зачисления суммы Перевода, на основании полученной от Платежной системы (Эмитента) информации. На Организацию возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода Эмитенту.

4.9. В случае если по Переводам, суммы которых были уже направлены Банком Организации, впоследствии было 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 таких переводов, в том числе в порядке, предусмотренном пунктами 4.3.-4.7. настоящих Условий, в течение 540 (пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора.

4.10. При перечислении денежных средств на расчетный счет Организации, открытый в иной кредитной организации, Банком взимается комиссия в соответствии с утвержденными и действующими Тарифами.

4.11. По письменному запросу Организации Банк предоставляет информационные письма и справки, связанные с проведением переводов. За оказание услуг Банком взимается комиссия в соответствии с утвержденными и действующими Тарифами.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СЕРВИСА ПЕРЕВОДОВ СБП

5.1. Под сервисом СБП в настоящих Условиях понимаются следующие типы переводов:

5.1.1. перевод денежных средств на счет Организации в оплату товаров/работ услуг в рамках сервиса СБП.

Условия регистрации, подключения и осуществление переводов денежных средств на счет Организации в оплату товаров/работ услуг регламентируются отдельным, заключаемым с Организацией, договором о проведении расчетов с использованием СБП.

5.1.2. перевод денежных средств со счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента в рамках сервиса СБП на банковский счет Клиента в банк - участник СБП, обслуживающий Клиента.

5.2. Доступ Организации к сервису СБП осуществляется после регистрации Банком Организации в ОПКЦ СБП.

5.3. Регистрация Организации в ОПКЦ СБП выполняется при условии наличия в Банке расчетного счета Организации в валюте Российской Федерации, открытого на основании отдельного договора банковского счета. Банк открывает расчетный счет Организации после предоставления Организацией в Банк всех сведений и документов, установленных законодательством РФ и требованиями Банка России, необходимых для открытия расчетного счета. Перечень документов размещен на сайте Банка.

5.4. В целях осуществления перевода денежных средств со счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента (п. 5.1.2. настоящего Договора) Организация составляет и направляет в Банк распоряжение, с обязательным указанием:

- номера мобильного телефона Клиента;
- суммы перевода;
- информации о банке, в котором открыт банковский счет получателя Клиента;

- иной информации, предусмотренной Правилами.

При отсутствии/некорректности вышеперечисленных данных, Банк отказывает Организации в исполнении Перевода.

5.5. Проведение переводов в рамках сервиса СБП возможно при условии, что банк-получатель присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России.

5.6. Переводы СБП осуществляются только в рублях РФ в размере, не более значения, установленного действующим законодательством РФ.

5.7. Банк вправе отказать Организации в использовании сервиса СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в сервисе СБП;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках сервиса СБП Банком России и/или законодательством РФ;
- в иных случаях, установленных настоящими Условиями, договором банковского счета и/или законодательством РФ.

5.8. Проведение переводов в рамках сервиса СБП осуществляется в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на расчетном счете Организации.

5.9. Операции в рамках сервиса СБП осуществляются в соответствии с настоящими Условиями, договором банковского счета и законодательством РФ.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

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

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

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

6.4. Стороны обязуются предварительно согласовывать друг с другом раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

6.5. Стороны обязуются 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.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. 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 подтвержденный реальный ущерб, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.

7.2. 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 данных требований, включая полное возмещение Банку причиненных убытков, возникших в связи с нарушением Организацией настоящего требования.

7.3. 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.

7.4. При наступлении указанных в настоящем разделе обстоятельств, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ею обязательств по Договору, должна в течение 5 (пяти) рабочих дней известить другую Сторону, приложив документальное доказательство.

7.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных п. 1.1. Договора во время проведения Регламентных и восстановительных работ.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор, заключен на неопределенный срок, и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

8.2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России.

8.3. Любая из сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный Договор, письменно предупредив об этом другую сторону не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора. Уведомление должно быть отправлено по почте (с уведомлением о вручении) или курьером. Договор прекращает свое действие после завершения всех взаиморасчетов Сторон.

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

8.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством, действующим на территории Российской Федерации.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Любой спор, возникший из Договора либо связанный с его исполнением, подлежит разрешению, прежде

всего, в претензионном порядке.

9.2. 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.

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

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. Стороны признают все распоряжения на Переводы, оформленные в соответствии с Правилами, равнозначными документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью и заверенным печатью (если необходимо), обладающими юридической силой, подтверждающими наличие правовых отношений между Сторонами и порождающими соответствующие 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.

10.5. 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.

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

10.7. Неотъемлемой частью настоящего Договора является следующее Приложение:

- Приложение № 1 Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи
- Приложение № 2 Соглашение о конфиденциальности
- Приложение № 3 Правила работы с платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35

К/сч № 3010181080000000388 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

Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении и приложениях к нему используются следующие термины и определения:

Договор – Договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заключенный между Банком и Участником СЭД.

Заявление – Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заполненное по форме Банка и подписанное Участником СЭД с целью присоединения к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО.

Ключ электронной подписи (КЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, известная владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной подписи с использованием средств электронной подписи.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат, сертификат подписи) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи).

Система электронного документооборота (СЭД) – организационно-техническая система, обеспечивающая процесс создания, управления доступом и распространения электронных документов в компьютерных сетях, а также обеспечивающая контроль над потоками документов между Банком и Участником СЭД.

Стороны – Банк и Участник СЭД (Организация) при совместном упоминании.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и соответствует требованиям Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи» к квалифицированной электронной подписи.

Уполномоченный представитель Участника СЭД – Руководитель Участника СЭД, сотрудник Участника СЭД, которому решением руководителя Участника СЭД (приказом или доверенностью) предоставлено право обмена документами в соответствии с настоящим Соглашением.

Электронный документ (ЭД) – документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который сохранен на машинном носителе в виде файла соответствующего формата.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен электронными документами в соответствии с настоящим Соглашением.

2. Общие положения

- 2.1. Заголовки статей, разделов и приложений, применяемые в настоящем Соглашении, используются исключительно для удобства обращения с настоящим Соглашением и никоим образом не влияют на его толкование.
- 2.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению оформляются только в письменной форме путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Соглашению, за исключением случаев, установленных настоящим Соглашением, и являются его неотъемлемой частью.
- 2.3. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

3. Предмет Соглашения

- 3.1. Настоящее Соглашение определяет условия и порядок электронного документооборота (далее – ЭДО) при информационном взаимодействии Сторон в процессе исполнения заключенного между ними Договора, а также взаимные права и обязанности Сторон в связи с осуществлением ЭДО в целях обмена сканированными копиями документов в рамках заключенного Договора.
- 3.2. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 3.3. Перечень и форматы электронных документов, используемых Сторонами при информационном взаимодействии, а также особенности обмена такими электронными документами определяются Сторонами в Договоре.
- 3.4. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.5. Настоящее Соглашение является безвозмездным.

4. Технические условия

- 4.1. Стороны оплачивают и поддерживают в работоспособном состоянии свои программно-технические средства и каналы связи, используемые для осуществления и обеспечения ЭДО.
- 4.2. Стороны применяют в качестве средств электронной подписи сертифицированные средства криптографической защиты информации (далее по тексту «СКЗИ»).
- 4.3. Стороны принимают, что эталонный образец используемого средства электронной подписи находится у производителя средства электронной подписи.
- 4.4. Стороны обязуются использовать только лицензионные копии СКЗИ.
- 4.5. Участники информационного взаимодействия обязуются использовать СКЗИ в соответствии с требованиями, определенными эксплуатационной документацией на СКЗИ.

5. Применение электронной подписи

- 5.1. Для подписания юридически значимых документов Стороны используют УКЭП.
- 5.2. Стороны принимают, что подпись в электронных документах, сформированная владельцем ключа электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи, является равнозначной собственноручной подписи Уполномоченного сотрудника и оттиску печати Стороны при выполнении условий, определенных настоящим Соглашением.
- 5.3. Информация в электронной форме, подписанная УКЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью с проставлением печати, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.
- 5.4. Стороны признают, что подписание электронной подписью является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от стороны, его отправившей (авторство документа), и гарантирует его подлинность (целостность документа).
- 5.5. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, подписанных электронной подписью, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 5.6. Риск неправомерного подписания электронного документа УКЭП несут Уполномоченные сотрудники Сторон, являющиеся владельцами соответствующего сертификата и КЭП.
- 5.7. Электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 5.7.1. сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий электронной подписи, издан Аккредитованным удостоверяющим центром;
 - 5.7.2. серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не содержится в актуальном списке отозванных сертификатов на момент подписания электронного документа;
 - 5.7.3. срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи наступил и не окончен на момент подписания электронного документа;
 - 5.7.4. положительный результат проверки с использованием средства электронной подписи на предмет отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.
- 5.8. Формирование и выдача сертификатов производится в Аккредитованном удостоверяющем центре – данная процедура производится в соответствии с правоустанавливающими документами, заключенными Сторонами с такими удостоверяющими центрами.
- 5.9. Сертификат ключа проверки электронной подписи признается изданным удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность ЭП издателя сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием средства электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица удостоверяющего центра.
- 5.10. В случае, когда правовая форма подписываемого электронного документа требует наличия подписей обеих Сторон, первой подписывающей Стороной является Участник СЭД, после чего Банк, в случае принятия положительного решения о возможности подписания данного электронного документа, подписывает его электронной подписью.

6. Порядок осуществления обмена электронными документами

- 6.1. Участник СЭД передает в Банк документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.2. Участник СЭД получает от Банка документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.3. Отправленные и полученные электронные документы могут быть перенесены на любые носители.
- 6.4. Архивы электронных документов должны храниться в течение сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Сторон, а в случае возникновения споров - до их разрешения.
- 6.5. Использование электронных документов между Банком и Участником СЭД при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями, если иное не определено законодательством Российской Федерации.
- 6.6. Обмен электронными документами может осуществляться с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, технология SFTP, облачные технологии) или внешних систем ЭДО. При использовании незащищенных каналов для передачи конфиденциальной информации применение шифрования

- обязательно. В целях совместимости средств шифрования стороны должны использоваться сертифицированные СКЗИ КриптоПро CSP.
- 6.7. Подключение к внешним системам ЭДО Сторонами осуществляется самостоятельно. Работа в системах ЭДО осуществляется в соответствии с установленными Операторами таких систем Правилами.
 - 6.8. При использовании для обмена электронными документами технологии SFTP сервера:
 - SFTP сервер, организованный на стороне Банка - IP адрес(а) сервера определяются Банком в Приложении № 1 к Заявлению.
 - доступ к SFTP серверу Банка, Участнику ЭДО предоставляется только с IP адреса(ов), которые определяются Организацией (Участником ЭДО) в Приложении № 1 к Заявлению.
 - передача пары логин/пароль для доступа на SFTP сервер Банка уполномоченному лицу Участника ЭДО осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф).
 - 6.9. До начала обмена электронными документами Стороны оформляют список уполномоченных представителей с указанием почтовых адресов, имеющих право подачи (передачи) электронных документов, в соответствии с Приложением № 1 к Заявлению.
 - 6.10. Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты сети Интернет осуществляется по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в п. 6.9. и на условиях п. 6.6. настоящего Соглашения.
 - 6.11. В случае невозможности передачи электронных документов по электронной почте сети Интернет, Стороны могут передавать электронные документы на магнитном носителе или по другим каналам связи, при этом порядок формирования электронных документов и шифрования не изменяется.
 - 6.12. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
 - 6.13. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры;
 - 6.14. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
 - 6.15. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
 - 6.16. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) Сторонами на бумажном носителе и должны быть заверены подписью уполномоченного представителя Банка или Участника СЭД и оттиском печати соответственно Банка или Участника СЭД, являющимся Отправителем или Получателем электронного документа.
 - 6.17. Копии электронного документа на бумажном носителе должны быть изготовлены (распечатаны) по установленным Договором или Соглашением формам документов и содержать обязательную служебную отметку «Копия электронного документа». Копии электронного документа могут также иметь другие служебные отметки Банка и (или) Участника СЭД. Служебные отметки на копии электронного документа не должны изменять, искажать и (или) скрывать содержательную часть документа.
 - 6.18. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
 - 6.19. Создание копий электронного документа может выполняться с использованием собственных программных средств Банка и (или) Участника СЭД, осуществляющих преобразование электронного документа для изготовления (печати) документа на бумажном носителе.
 - 6.20. В случае невозможности передачи электронных документов по электронным каналам связи, Стороны вправе, по согласованию между собой, передавать копии электронных документов на бумажном носителе в порядке, определенном Договором и Соглашением.
 - 6.21. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
 - 6.22. В случае каких-либо изменений в полномочиях **Уполномоченного представителя** Участника СЭД, удостоверенных приказом (распоряжением, доверенностью), Участник СЭД обязан направить Банку новый приказ (распоряжение, доверенность). В случае если период действия новой Доверенности на уполномоченного представителя перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной Доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением новой Доверенности обязан отменить ранее выданную Доверенность.
 - 6.23. В случае прекращения полномочий своего **Уполномоченного представителя** Участник СЭД обязан направить в Банк новые Сведения об Участнике СЭД, в которых данный Уполномоченный представитель исключается из числа уполномоченных представителей Участника СЭД, или оформить на него новый приказ (распоряжение, доверенность).

7. Права и обязанности Сторон

- 7.1. Стороны обязаны обеспечить:
 - безопасность конфиденциальной информации и персональных данных, полученных Стороной по настоящему Соглашению, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - функционирование всего необходимого оборудования со своей стороны, необходимого для обмена электронными документами.
- 7.2. Изменение требований к передаваемым Электронным документам оформляется дополнительным соглашением Сторон.
- 7.3. Банк, при изменении требований к передаваемым электронным документам, обязуется известить Участника СЭД об этих изменениях в установленные законами Российской Федерации сроки.
- 7.4. В целях обеспечения безопасности обработки и конфиденциальности информации Стороны обязаны:

- содержать в исправном состоянии компьютеры, участвующие в электронном взаимодействии, принимать организационные меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютерам, установленному на них программному обеспечению и средствам защиты информации, а также в помещения, в которых они установлены;
 - не допускать появления в компьютерной среде, где функционирует СЭД, компьютерных вирусов и вредоносных программ, направленных на ее разрушение.
- 7.5. Обязанности по организации архивов электронных документов возлагаются на каждую из Сторон в части, их касающейся. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения.
- 7.6. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Соглашению, должна немедленно извещать другую Сторону о наступлении и прекращении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств, обмен электронными документами на время действия этих обстоятельств приостанавливается.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. Стороны несут ответственность за использование информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Стороны несут ответственность за действия своих работников, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован Стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению и иным средствам, обеспечивающим ЭДО, как за свои собственные.
- 8.3. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это было вызвано действиями (бездействием) другой Стороны.
- 8.4. Стороны несут ответственность за идентичность информации, содержащейся в одном и том же документе, представленном как на бумажном носителе, подписанном уполномоченным представителем Стороны собственноручно и заверенном оттиском печати Стороны, так и в форме электронного документа, подписанного УКЭП этого же представителя.
- 8.5. При использовании телекоммуникационных каналов связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки при доставке электронных документов, произошедшие не по их вине.
- 8.6. Стороны несут ответственность за сохранность программного обеспечения СЭД и электронных документов, размещенных на своих компьютерах.

9. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров

- 9.1. В случае возникновения спорной (конфликтной) ситуации Сторона, предполагающая возникновение такой ситуации (далее – Сторона-Заявитель) должна незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней после ее возникновения, сообщить другой Стороне (далее – Стороне – Ответчику) о спорной (конфликтной) ситуации.
- 9.2. Стороны обязуются принимать все возможные усилия для разрешения споров путем переговоров.
- 9.3. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров и работы Согласительной (технической) комиссии, Стороны вправе передать неурегулированный спор и разногласия на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. Обстоятельства непреодолимой силы

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Соглашения, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 10.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить обязательства по настоящему Соглашению в силу наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана незамедлительно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.
- 10.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению по причине указанных обстоятельств. Факт наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы документально подтверждается соответствующими государственными организациями.
- 10.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
- 10.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.
- 10.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.
- 10.7. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия настоящего Соглашения.

11. Срок действия соглашения

- 11.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.
- 11.2. Все изменения и/или дополнения к настоящему Соглашению действительны в том случае, если они оформлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон и заверены отгисками печатей Сторон.
- 11.3. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Сторон.
- 11.4. В случае нарушения одной из сторон обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, другая сторона вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив об этом в письменном виде другую сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

12. Заключительные положения

- 12.1. Стороны обязаны извещать друг друга об изменениях в своих учредительных документах и реквизитах в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления соответствующих событий.

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении применяются следующие термины и определения:

- | | |
|---|--|
| Информация | – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления |
| Конфиденциальная информация | – информация, составляющая коммерческую тайну (научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация, в том числе, составляющая секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны), а также иная конфиденциальная информация, не относящаяся к информации, составляющей коммерческую тайну (документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации). |
| Носители информации | – материальные объекты, в которых Конфиденциальная информация находит свое отображение в виде символов, изображений, технических и программных решений и процессов. Конфиденциальная информация может быть передана на бумажном носителе или в электронно-цифровой форме. |
| Защита Конфиденциальной информации | – правовые, организационные и технические меры, направленные на обеспечение защиты Конфиденциальной информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении конфиденциальной информации. |
| Гриф конфиденциальности | – реквизиты, свидетельствующие о конфиденциальности информации, наносимые на Носитель информации и (или) содержащиеся в сопроводительной документации. |
| Передающая Сторона | – сторона Соглашения, предоставляющая конфиденциальную информацию. |
| Принимающая Сторона | – сторона Соглашения, принимающая конфиденциальную информацию у Передающей Стороны. |

2. Предмет соглашения

2.1. Настоящее Соглашение устанавливает обязательства Сторон по обеспечению Защиты Конфиденциальной информации, а также организацию передачи и использования Конфиденциальной информации. Настоящее Соглашение распространяется на Конфиденциальную информацию, доступ к которой в течение срока действия Соглашения предоставлен Принимающей Стороне Передающей Стороной в рамках настоящего Соглашения.

2.2. Каждая из Сторон вправе осуществлять передачу Конфиденциальной информации по письменному запросу другой Стороны, а также по собственной инициативе. В каждом случае передача Конфиденциальной информации оформляется актом/документом, который подписывается уполномоченными лицами Сторон, с обязательным указанием перечня носителей и числа копий передаваемой информации.

3. Порядок взаимодействия

3.1. Конфиденциальная информация используется Сторонами только в целях взаимного сотрудничества и не может быть использована Сторонами для собственных проектов, как существующих, так создаваемых в будущем.

3.2. До момента передачи Конфиденциальной информации Стороны письменно уведомляют друг друга (с указанием контактной информации – Ф.И.О. телефон, адрес электронной почты):

- о лицах, уполномоченных нести ответственность за прием и передачу Конфиденциальной информации;
- сотрудниках, осуществляющих контроль за предоставлением, использованием, распространением и хранением Конфиденциальной информации на своей Стороне.

3.3. До получения письменного уведомления о вышеуказанных лицах, Стороны не предпринимают каких-либо действий по передаче и (или) получению Конфиденциальной информации.

3.4. Принимающая сторона получает доступ к Конфиденциальной информации, принадлежащей Раскрывающей стороне, выраженной в документальной форме: в виде текстов, звукозаписей, графического или видеоизображения; в форме электронных документов: файлов, операционных систем, баз данных и прочее, паролей, кодов и других средств доступа к информационным и техническим ресурсам, а также в любой иной форме и любым иным способом, позволяющим обеспечить Конфиденциальность передаваемой Раскрывающей стороной информации.

3.5. Передача Конфиденциальной информации между Сторонами осуществляется курьерами Сторон, или лично сотрудниками, указанными в п. 3.2. настоящего Соглашения. Допускается передача Конфиденциальной информацией по защищенным каналам связи, а также в виде зашифрованных сообщений, после дополнительного соглашения о способах передачи Конфиденциальной информации.

3.6. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

4. Защита конфиденциальной информации

4.1. Стороны обязуются не осуществлять документированное копирование, продажу, предоставление, опубликование, либо раскрытие иным способом полученной Конфиденциальной информации, в том числе посредством светокопирования, а также документированного копирования в любой форме, воспроизведения или использования электронных носителей, без предварительного письменного согласия Стороны, предоставившей такую Конфиденциальную информацию.

4.2. Конфиденциальность информации имеет срок давности в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия настоящего Соглашения. Документированное копирование Конфиденциальной информации осуществляется Сторонами по письменному разрешению в ответ на запрос с указанием целей, методов копирования, а также сведений о необходимом количестве копий. Доступ к копиям может производиться только сотрудниками Сторон, имеющими доступ к Конфиденциальной информации.

4.3. Стороны могут обмениваться в письменной форме сведениями о способах хранения и ограничения доступа к Конфиденциальной информации и письменно уведомлять друг друга об изменении особенностей хранения и доступа к Конфиденциальной информации, вызванном объективными обстоятельствами.

4.4. Принимающая сторона предпринимает все необходимые организационные и технические меры для обеспечения защиты полученной конфиденциальной информации, аналогичные мерам, предпринимаемым в отношении своей конфиденциальной информации.

4.5. Принимающая сторона с учетом разумной необходимости вправе передавать Конфиденциальную информацию своим сотрудникам, которым такая информация необходима для выполнения трудовых обязанностей в целях, предусмотренных настоящим Соглашением.

При передаче Конфиденциальной информации Принимающая сторона обязана указать сотрудникам на конфиденциальный характер такой информации и обязанность обеспечить соответствующий режим защиты информации от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, предполагающий, в частности, ограниченный круг лиц, допущенных к работе с Конфиденциальной информацией; разрешение на копирование документов и электронных файлов, содержащих Конфиденциальную информацию, в количестве, необходимом для выполнения своих служебных обязанностей, и уничтожение сделанных копий при отпадении такой необходимости; ограничение копирования Конфиденциальной информации, представленной в электронном виде.

Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих сотрудников и иных лиц, получивших доступ к Конфиденциальной информации.

4.6. Информация, запрашиваемая уполномоченными на то государственными органами в пределах их компетенции, может быть предоставлена им только тогда, когда обязанность по ее предоставлению прямо установлена законом и/или вступившим в законную силу судебным решением. При этом Принимающая сторона, в случае, когда это не запрещено законом, письменно уведомляет Передающую сторону о поступившем в ее адрес запросе о необходимости такого предоставления Конфиденциальной информации.

4.7. Конфиденциальная информация остается собственностью Стороны, обладающей данной информацией. Сторона, передавшая Конфиденциальную информацию вправе потребовать от Стороны, которая получила Конфиденциальную информацию, ее возврата в любое время, направив Стороне, получившей данную конфиденциальную информацию уведомление в письменной форме. В течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения такого уведомления получившая его Сторона должна вернуть по акту с обязательным указанием перечня носителей и числа копий Конфиденциальной информации и уничтожить все ее копии и воспроизведения в любой форме, имеющиеся в ее распоряжении, а также в распоряжении лиц, которым оригиналы и копии переданы с соблюдением условий настоящего Соглашения. После уничтожения всех копий и возвращения Конфиденциальной информации Сторона, получившая Конфиденциальную информацию, направляет письменное уведомление о том, какие именно действия предприняты для ее уничтожения в соответствии с требованием другой Стороны.

4.8. В отношении Конфиденциальной информации на электронных носителях после уничтожения всех ее оригиналов и копий по запросу Стороны, получившая конфиденциальную информацию Сторона обязуется не предпринимать каких-либо действий, прямо или косвенно способных привести к ее восстановлению. Носители, на которых содержалась Конфиденциальная информация в электронном виде, не могут быть переданы, проданы, заложены или каким-либо другим способом поступить в доступ к сторонним лицам даже после ее уничтожения.

4.9. Любая из Сторон, выступая как Передающая сторона, проставляет на передаваемых носителях Конфиденциальной информации следующую отметку:

Конфиденциальная информация	
_____	_____
дата	подпись

Наличие такой отметки означает, что носитель информации содержит Конфиденциальную информацию, принадлежащую Передающей стороне, и на него распространяется режим защиты конфиденциальной информации, установленный Передающей стороной.

5. Меры, предпринимаемые при утрате и разглашении конфиденциальной информации

5.1. При обнаружении факта утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации, Стороны незамедлительно информируют друг друга, проводят консультации и организуют служебную проверку.

5.2. Принимающая сторона не при каком условии не несет ответственность за раскрытие Конфиденциальной информации в следующих случаях:

– если раскрытие Конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия Передающей стороны, оформленного в письменном виде;

– если раскрытие Конфиденциальной информации произошло в соответствии с п. 4.6. настоящего Соглашения.

5.3. При проведении служебной проверки по факту утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации Стороны по взаимному согласению могут направлять друг другу специалистов в области защиты информации. Оплата расходов, связанных с командированием таких специалистов, проводится Стороной, допустившей утрату или разглашение Конфиденциальной информации.

5.4. Сторона, допустившая утрату или разглашение Конфиденциальной информации, несет ответственность за доказанный ущерб, нанесенный Передающей Стороне. При этом факт утраты или разглашения Конфиденциальной информации третьим лицам доказывается Стороной, требующей возмещения ущерба.

5.5. Привлечение сторонних лиц к служебной проверке возможно только с письменного согласия Сторон, а также при условии заключения со сторонним лицом соглашения о конфиденциальности. Все расходы по привлечению к служебной проверке сторонних лиц несет Сторона, допустившая утрату или разглашение Конфиденциальной информации.

6. Реорганизация и ликвидация

6.1. В случае реорганизации любой из Сторон настоящего Соглашения все права и обязанности Сторон по настоящему Соглашению переходят к правопреемникам реорганизованной Стороны, и такие правопреемники будут нести все права и обязанности по настоящему Соглашению в отношении другой Стороны.

6.2. В случае ликвидации любой из Сторон настоящее Соглашение может быть расторгнуто до завершения процесса ликвидации по обоюдному согласию Сторон, а Конфиденциальная информация возвращена в соответствии с п. 4.7. настоящего Соглашения.

7. Урегулирование споров

7.1. Все разногласия и споры могут быть урегулированы путем переговоров между Сторонами.

7.2. При невозможности урегулирования таких разногласий и споров путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москва.

8. Срок действия соглашения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.

8.2. Конфиденциальность сохраняется в отношении информации, которая не может быть уничтожена по согласованию Сторон в течение срока, оговоренного настоящим Соглашением для Носителей информации с соответствующим Грифом конфиденциальности. Обязательства по сохранению конфиденциальности, предусмотренные Соглашением, сохраняют силу в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия Соглашения.

9. Прочие условия

9.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении настоящего Соглашения, до момента получения письменного уведомления другой Стороны о возможности разглашения такого рода информации и сведений.

9.2. При необходимости публикация какой-либо информации о сотрудничестве или любая передача такого рода информации и сведений осуществляются Стороной только после получения письменного разрешения другой Стороны.

9.3. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.