



УСЛОВИЯ

ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОГО ШЛЮЗА ТКБ БАНК ПАО
(при использовании номинального счета)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аккаунт	– хранимая в Платежном шлюзе Банка совокупность данных о Клиенте, необходимая для ее аутентификации и предоставления доступа к Платежному шлюзу Банка
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»/ТКБ БАНК ПАО
Бенефициар/Бенефициары	– юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете Клиента
Вознаграждение	– стоимость услуг Банка за проведение операций в Платежном шлюзе Банка, уплачиваемая Клиентом (указывается в Заявлении о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО)
Держатель ЭСП	– физическое лицо или уполномоченный представитель юридического лица, которому на основании соглашения с эмитентом ЭСП предоставлено (выпущено) ЭСП, использующий ЭСП для совершения Переводов
Договор	– Договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заключенный между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к настоящим Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО; приложения к Договору являются его неотъемлемой частью
Договор Номинального счета	– договор номинального счета юридического лица/ индивидуального предпринимателя, заключенный между Клиентом и Банком без участия Бенефициара, определяющий условия открытия и обслуживания Банком Номинального счета Клиента
Заявление	– Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заполненное по форме Банка и подписанное Клиентом с целью присоединения к настоящим Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании номинального счета)
Идентификатор Получателя	– номер мобильного телефона Получателя Перевода, предоставленный/ указанный Банку Клиентом в целях осуществления Переводов с использованием сервиса СБП. Проверка принадлежности номера мобильного телефона 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 Клиентом, соответствующее требованиям и стандартам, предъявляемым действующим законодательством РФ, предоставившее в Банк соответствующие документы/сертификаты
Клиент	– юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, заключивший или намеревающийся заключить Договор
ОПКЦ СБП	– операционный и платежный клиринговый центр СБП (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»)
Номинальный счет	– специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту на основании отдельно заключаемого Договора Номинального счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам. Открытие Номинального счета и совершение по нему операций осуществляется без участия Бенефициара и без контроля со стороны Банка за суммами перечислений денежных средств в пользу соответствующего Бенефициара. Обязанность по учету денежных средств каждого Бенефициара возлагается на Клиента (владельца Номинального счета)

Перевод	– перевод денежных средств, осуществляемый в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием ЭСП, предусматривающий операцию зачисления/списания денежных средств по Номинальному счету Клиента
Платежная система	– совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств
Платежный шлюз Банка	– программный комплекс Банка (ТКБ РАУ), обеспечивающий информационно-технологический обмен (в том числе с Платежными системами, ОПКЦ СБП) в целях осуществления Переводов, в том числе прием, обработку и передачу электронных документов по операциям, а также предоставление информации о Переводах
Плательщик	– юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лица по распоряжению которого осуществляется Перевод в пользу/на счет Получателя
Получатель	– юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, в пользу/на счет которого осуществляется Перевод денежных средств
Правила Платежного шлюза (Правила)	– Правила работы платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО - обязательный для исполнения Сторонами технический порядок работы, определяющий правила и технические особенности взаимодействия с Платежным шлюзом Банка, в том числе требования, предъявляемые к порядку использования электронной подписи в передаваемых посредством Платежного шлюза Банка электронных документах. Правила Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО разрабатываются Банком и являются неотъемлемой частью Договора
Правила СБП	– свод документов, регулирующих требования и порядок осуществления операций в СБП, в том числе разработанные АО «Национальная система платежных карт» правила и стандарты, устанавливающие порядок, сроки и условия оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, организации информационно-технологического взаимодействия участников СБП, а также иные условия, необходимые для совершения Переводов СБП. Правила СБП обязательны для исполнения участниками расчетов, в том числе Банком и Клиентом, при осуществлении Переводов СБП
Правила платежной системы	– свод документов, регулирующих деятельность участников Платежных систем
Регламентные работы	– плановые работы на Платежном шлюзе Банка, в течение которых Стороны вправе не исполнять обязанности, установленные в п.п. 1.1 Договора
Реквизиты ЭСП	– набор параметров, непосредственно связанных с ЭСП, используемый для подачи распоряжения на Перевод, в том числе номер банковской карты (16-ти значный / 13-ти значный / номер иной разрядности), срок действия карты, CVV/CVC/ППК2 - код, наименование Держателя ЭСП (при наличии), либо номер счета карты, а также реквизиты Банка, в котором открыт счет (при необходимости)
СБП (сервис СБП)	– система быстрых платежей - 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
Стороны	– Банк и Клиент 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
Эмитент ЭСП/Эмитент	– организация, предоставляющая (выпускающая) ЭСП Держателю ЭСП на основании заключенного с ним соглашения, и осуществляющая учет денежных средств Держателя ЭСП
ЭСП	– электронное средство платежа в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе электронное средство платежа, обеспечивающее совершение Переводов с использованием сервиса СБП
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 Переводов
3DSecure	– технология аутентификации Держателя ЭСП при совершении операций Переводов через Интернет, реализуемая в соответствии с Правилами платежных систем

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1.** Предметом Договора является оказание Банком услуг Клиенту по обеспечению приема и обработки электронных документов по переводам, а также обеспечению информационно-технологического взаимодействия между Сторонами с использованием Платежного шлюза Банка.
- 1.2.** За предоставляемые Клиенту услуги Банк взимает Вознаграждение, размер которого указывается в Заявлении. За услуги, не указанные в Заявлении, плата взимается в соответствии с Тарифами.
- 1.3.** Услуги по переводам в рамках сервиса СБП осуществляются в соответствии с настоящими Условиями, Правилами СБП, Порядком осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей и законодательством Российской Федерации.
- 1.4.** Условия предоставления услуг, не отраженные в настоящем Договоре, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами платежных систем.
- 1.5.** Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом электронные документы, в том числе распоряжения на переводы, подготовленные, заверенные и переданные в Банк в соответствии с Правилами, а также с процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами и законодательством Российской Федерации, признаются имеющими равную юридическую силу с надлежаще оформленными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручно составившим документ лицом и заверенными печатью (если необходимо), и порождают права и обязанности Сторон аналогичные тем, которые возникают при оформлении документов на бумажном носителе.
- 1.6.** 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 также надежной и эффективной работы.
- 1.7.** Проведение претензионной работы в рамках настоящего Договора по переводам, выполненным в Платежном шлюзе Банка, осуществляется с учетом положений Правил платежных систем, Правил СБП.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

- 2.1.** Настоящие Условия оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (Далее – Условия) являются типовыми для всех Клиентов, и определяют положения Договора, являющегося договором присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.2.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка, размещенным на сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru.
- 2.3.** Заключение Договора означает принятие Клиентом целиком и полностью настоящих Условий, размера Вознаграждения, указанного в Заявлении, Тарифов, Правил, Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, Соглашения о конфиденциальности, Порядка осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей, согласие с ними и принятие обязанности их неукоснительно соблюдать.
- 2.4.** Заключение настоящего Договора осуществляется при наличии или одновременном открытии Клиентом в Банке Номинального счета и расчетного счета.
- 2.5.** Услуги по переводам в рамках сервиса СБП подключаются Клиенту в соответствии с Порядком осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей (Приложение 4 к настоящим Условиям) на основании Заявления на регистрацию платежного ресурса (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

- 3.1.1.** Осуществлять передачу Банку распоряжений на совершение операций по Номинальному счету в установленных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных, в соответствии с Правилами, Правилами СБП.
- 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 на перевод 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 на Номинальном счете.
- 3.1.5.** Оплачивать услуги Банка по Договору 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 Держателей ЭСП и передачу в Банк Реквизитов ЭСП (с учетом положений п. 3.1.8. настоящих Условий) / Идентификаторов Получателей с целью осуществления Переводов в соответствии с Правилами и Порядком осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса СБП.
- 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/AOC), подтверждающее прохождение Клиентом аудита (проверок) на соответствие стандарту PCI DSS, в случае формирования Переводов на платежной странице Клиента.
- 3.1.9.** В двухдневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представить Банку сведения о Плательщиках и Получателях, в том числе документы, подтверждающие идентификацию Клиентом в установленных законом случаях Плательщиков и Получателей, в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, а также иные документы и информацию, запрашиваемые Банком, включая информацию и документы о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце. Запрашиваемые документы должны быть предоставлены в Банк в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 2 к настоящим Условиям.

3.1.10. Возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежными системами, в результате деятельности Клиента в рамках настоящего Договора, а также возместить иные расходы, возникшие у Банка по вине Клиента, при этом Банк обязан предоставить Клиенту документы, подтверждающие сумму понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте.

3.1.11. Возмещать Банку в полном объеме суммы денежных средств в случаях, предусмотренных п.п. 3.4.12, 4.8 настоящего Договора.

3.1.12. 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.

3.1.13. Пройти регистрацию/сертификацию в Платежной системе (при наличии соответствующего требования Платежной системы), необходимую для осуществления Клиентом 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).

3.1.14. Информировать в течение 3 (трех) календарных дней Банк обо всех изменениях в документах и сведениях, в т.ч. об изменении состава исполнительных органов Клиента, 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 о Клиенте с предоставлением подтверждающих документов. Информация предоставляется Клиентом Банку в соответствии с п. 9.2 настоящих Условий.

3.1.15. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях компрометации Реквизитов ЭСП и/или Идентификаторов Получателей, ставших известными Клиенту. В случае невыполнения данной обязанности все убытки, возникающие у Банка в этой связи, возлагаются на Клиента.

3.1.16. Не хранить, с учетом положений п. 3.1.8 настоящих Условий, полностью или частично, любые Реквизиты ЭСП и/или Идентификаторы Получателей, ставшие известными Клиенту в результате выполнения условий настоящего Договора, в базах данных, потенциально доступных из сети Интернет, а также не передавать указанную информацию третьим лицам.

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

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

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

3.1.20. Разместить денежные средства в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора, в соответствии с положениями п. 3.4.11 настоящего Договора в размере, установленном Банком, не позднее 3(Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

3.1.21. Иметь действующий расчетный счет в Банке, самостоятельно контролировать и обеспечивать наличие на нем денежных средств, достаточных для осуществления расчетов и исполнения в полном объеме обязательств Клиента перед Банком по Договору, в том числе по сумме причитающегося Банку Вознаграждения, суммам, подлежащим уплате в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Предъявить Банку претензии по перечисленным/удержанным денежным средствам, 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 Клиентом.

3.2.2. Инициировать на основании отдельного заявления частичный возврат денежных средств, размещенных в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора, в размере, превышающем задолженность Клиента перед Банком. Банк, при наличии согласия и после проведения проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Клиента, сумме неизрасходованного обеспечения, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления Клиента, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам, указанным в соответствующем заявлении.

3.3. Банк обязуется:

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

3.3.2. Осуществлять информационный обмен с Клиентом по Переводам, посредством Платежного шлюза Банка, в соответствии с Правилами.

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

распоряжения.

3.3.4. Предоставлять по запросам Клиента детализированные справки, подтверждения об исполнении Переводов в соответствии с Правилами. За предоставление документов, указанных в настоящем пункте, 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 Клиенту информацию об изменении статуса Перевода денежных средств незамедлительно при получении информации от Платежных систем.

3.3.7. Направлять Клиенту в электронном виде 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 ЭСП / Идентификаторов Получателей. Отчет предоставляется в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 2 к настоящим Условиям.

3.3.8. Предоставить Клиенту 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 Клиента 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 в течение 1 (одного) часа информировать Клиента о невозможности проведения Переводов по техническим причинам, если сервис проведения Переводов не был восстановлен в течение 30 (тридцати) минут. Способ уведомления Клиента о проведении Регламентных работ выбирается Банком самостоятельно.

3.3.11. Информировать Клиента 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 Клиента по электронной почте либо путем направления соответствующего уведомления с использованием системы дистанционного обслуживания не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений. Новая редакция Правил направляется Банком по электронной почте на адрес, указанный Клиентом 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 Клиента, 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,

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

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 о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.

3.4.6. Заблокировать в одностороннем порядке Аккаунт Клиента в случае отсутствия иницированных Клиентом посредством Платежного шлюза Банка Переводов в течение календарного года.

3.4.7. Приостановить операции, связанные с переводом денежных средств, и блокировать Аккаунт Клиента при наличии информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации, об исключении из него Клиента - 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.

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

3.4.9. Приостановить оказание услуг в случаях:

- неоплаты Клиентом Вознаграждения Банка и иных комиссий Банка по Договору или невозможности списания соответствующих сумм на условиях заранее данного акцепта с открытых в Банке счетов Клиента;
- неоплаты Клиентом суммы возврата, суммы Перевода (chargeback) и иных диспутных операций, предусмотренных Правилами платежных систем (без учета комиссии Банка);
- невозврата Банку средств, зачисленных Банком Клиенту без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- невозмещения Клиентом Банку суммы штрафа, наложенного на Банк Платежными системами в соответствии с Правилами платежных систем, и иных расходов, возникших у Банка по вине Клиента (п. 3.1.10 настоящих Условий);
- совершения Клиентом Переводов с нарушением настоящих Условий, в том числе путем мошеннического использования Реквизитов ЭСП / Идентификаторов Получателей;
- участия Клиента 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 Клиентом Переводов, признанных впоследствии недействительными (переводы, выполненные без технологии 3DSecure, опротестованные впоследствии Эмитентом, проведенные с нарушением условий настоящего Договора, с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и т.д.).

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

3.4.11. Требовать от Клиента размещения денежных средств, в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора; установить/изменить (в том числе в сторону увеличения) для Клиента размер обеспечения, в том числе при наличии штрафных санкций, предъявляемых к Банку по вине Клиента, многочисленных Переводов, признанных впоследствии недействительными (переводы, опротестованные впоследствии Эмитентом, проведенные с нарушением условий настоящего Договора, с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и т.д.), при этом Банк принимает во внимание общий объем зачисленных на Номинальный счет денежных средств.

3.4.12. Требовать от Клиента возмещения денежных средств по ранее осуществленным Переводам 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, ЭСП признано поддельным, украденным/утраченным на момент совершения Перевода;
- сумму разницы (оспариваемой Эмитентом), возникшей между суммой денежных средств, списанных со счета Плательщика в валюте счета ЭСП, и суммой денежных средств, возвращаемых на счет Плательщика в валюте расчетов Банка с участниками Платежной системы, после отмены такой операции, в результате изменения курсов валют.

Банк вправе погасить соответствующие суммы задолженности за счет денежных средств, размещенных в качестве обеспечения в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора, а также за счет денежных средств, находящихся на любых расчетных счетах Клиента в Банке, на что Клиент настоящим предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт).

3.4.13. Привлекать Интегратора для предоставления услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов в рамках настоящего Договора.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Расчеты по сумме Переводов.

4.1.1. Суммы Переводов, поступающие в адрес Клиента и обрабатываемые с использованием Платежного шлюза Банка, зачисляются Банком на Номинальный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего электронного документа по Переводу.

4.1.2. Списание денежных средств по Переводу с Номинального счета осуществляется на основании электронного распоряжения на Перевод, поданного Клиентом в соответствии с условиями Договора, договора Номинального счета и Правилами. Списание средств производится не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи распоряжения на Перевод, либо не позднее даты проведения окончательных расчетов с Платежными системами/ОПКЦ СБП по Переводу и подтверждения успешного зачисления Перевода Получателю.

4.1.3. Расчеты по Переводам СБП осуществляются с учетом особенностей, указанных в Приложении № 4 к настоящим Условиям.

4.1.4. Проведение расчетов с Клиентом по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчета с Платежными системами по отменяемым (возвращаемым) Переводам. Операции возврата Переводов СБП и расчеты по данным операциям осуществляются с учетом Правил СБП.

4.2. Расчеты по Вознаграждению.

4.2.1. Вознаграждение уплачивается Клиентом Банку в размере, установленном в Заявлении.

4.2.2. Банк самостоятельно осуществляет расчет размера Вознаграждения в соответствии с порядком его определения, предусмотренным в Заявлении.

4.2.3. Вознаграждение взимается Банком с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, или с Номинального счета (при наличии такого условия в Договоре Номинального счета) без дополнительного распоряжения Клиента, на что настоящим Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт).

Списание суммы Вознаграждения производится Банком отдельными суммами или сводной суммой не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Перевода, в зависимости от вида Перевода и особенностей обработки соответствующих операций в Платежном шлюзе Банка (в том числе с учетом Правил платежных систем / Правил СБП). Способ взимания Вознаграждения (потранзакционно или сводной суммой) определяется Банком в рамках каждого Договора / вида совершаемых Переводов.

4.2.4. При осуществлении отмены (возвратов) Переводов, Вознаграждение по Переводу, в отношении которого осуществлялась отмена(возврат), Банком не пересчитывается и возврату Клиенту не подлежит.

4.3. Расчеты по стоимости обслуживания в соответствии с Тарифами Банка.

4.3.1. Оплата стоимости обслуживания в соответствии с Тарифами Банка осуществляется путем списания Банком соответствующей суммы денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта), или оплачивается Клиентом на основании счета, выставленного Банком, который Клиент обязан оплатить не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты его выставления Банком.

4.4. В целях исполнения обязательств Клиента, вытекающих из настоящего Договора (в том числе в части оплаты Банку задолженности по Вознаграждению, стоимости обслуживания в соответствии с Тарифами Банка, возмещения сумм штрафов, а также иных убытков и расходов, понесенных Банком в связи с нарушением Клиентом условий настоящего Договора), Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право списывать в счет исполнения указанных обязательств денежные средства в размере суммы обязательств без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) за счет предоставленного Клиентом в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора обеспечения, а также за счет денежных средств, размещенных на любых расчетных счетах Клиента, открытых в Банке. При списании средств со счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, Клиент 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 суммы, полученной от продажи иностранной валюты, для погашения задолженности Клиента по настоящему Договору.

4.5. В случае недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента в Банке и/или невозможности их списания на условиях заранее данного акцепта для возмещения Банку возникшей задолженности по Договору, оплата производится Клиентом на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Клиентом счета в установленные Банком сроки, Клиент обязан уплатить неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.

4.6. Банк имеет право отложить зачисление Клиенту 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 Клиентом 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 Клиента возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода Эмитенту.

4.7. В случае если по Переводам, суммы которых были уже направлены Банком по распоряжению Клиента Получателю, впоследствии было предъявлено требование Эмитентом о возврате суммы Перевода (chargeback), на Клиента возлагается обязанность возместить Банку суммы данных Переводов. При этом Банк вправе требовать от Клиента возмещения сумм таких Переводов, в том числе в порядке, предусмотренном пунктами 4.3-4.4 настоящих Условий, в течение 540 (пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора.

4.8. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет информационные письма и справки, связанные с проведением Переводов. За оказание услуг Банком взимается комиссия 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. Стороны обязуются предварительно согласовывать друг с другом раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

5.5. 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.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. 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.

6.2. Клиент гарантирует, что Переводы денежных средств от Плательщиков, а также направленные в адрес Получателей в рамках настоящего Договора осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Клиент несет полную ответственность за несоблюдение данных требований, включая полное возмещение Банку причиненных убытков, возникших в связи с нарушением Клиентом 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.

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

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

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

7.3. 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.

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

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

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. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 3.4.1. настоящих Условий) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору. Незаключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, установленном в п. 7.3 настоящего Договора.

9.2. В случае изменения реквизитов (наименования, адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов, адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках настоящего Договора, Сторона обязана незамедлительно, но не позднее 3(трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, сообщать об этом другой Стороне путем направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Клиента, указанного в Заявлении (приложении к нему), или посредством системы электронного документооборота, с обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному в Заявлении (приложении к нему). В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине неуведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

9.3. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные условиями Договора, направляются одной Стороной другой Стороне одним из следующих способов (если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора):

– в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении;

– посредством электронного документооборота (с приложением скан-копии оригинала документа при необходимости), предусмотренного Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность электронных документов, созданных и переданных в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, 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.

9.7. 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 также иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

9.8. В целях заключения и исполнения Договора Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в объеме не большем, чем это требуется для достижения целей обработки персональных данных.

Сторона вправе сообщать другой Стороне персональные данные своих работников, уполномоченных лиц, контактных лиц (субъектов персональных данных) только с их письменного согласия, полученного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Письменное согласие на обработку персональных данных должно быть предоставлено субъектом персональных данных с правом передачи его персональных данных Банку, Банку России, АО «НСПК», участникам расчетов в СБП, размещенным на сайте <https://sbp.nspk.ru>. В случае получения от другой Стороны персональных данных работников, уполномоченных лиц, контактных лиц этой другой Стороны получающая Сторона обязана использовать эти персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных персональных данных.

Сторона, передающая персональные данные, гарантирует наличие правовых оснований на обработку и передачу персональных данных, обязуется предоставить подтверждение наличия письменных согласий на обработку персональных данных по запросу другой Стороны не позднее 3(трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса.

В целях заключения и исполнения Договора Клиент передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Клиента, работников Клиента, иных контактных лиц, содержащиеся в оформляемых Клиентом заявлениях, анкетах, заявках.

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

9.10. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие Приложения:

Приложение № 1	Заявление на регистрацию платежного ресурса
Приложение № 2	Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи
Приложение № 3	Соглашение о конфиденциальности
Приложение № 4	Порядок осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей
Приложение № 5	Правила работы с платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ ПЛАТЕЖНОГО РЕСУРСА № _____

(при использовании номинального счета)

☐ Первичная регистрация		☐ Внесение изменений	
1. Юридическое наименование Клиента: _____			
2. ИНН: _____		3. Наличие сайта: ☐ Да ☐ Нет URL сайта: _____	
4. Наименование терминала (англ.): _____			
5. Вид деятельности: _____			6. MCC-код: _____
7. Тип подключения к платёжному шлюзу: ☐ Прямое ☐ Через Интегратора _____ (указать наименование Интегратора)			
8. Принадлежность платёжной формы: _____		☐ Форма Клиента ☐ Форма Банка	
9. Валюта авторизации: ☐ RUB			
10. Онлайн зачисление на счёт: (при возмещении на счёт в ТКБ БАНК ПАО)		☐ Да ☐ Нет	
11. Типы операций:	☐ Списание с карты (ЕСОМ) ☐ Зачисление на карту (ОСТ) ☐ Перевод по банковским реквизитам (ПСР)		☐ Прием платежей СБП (С2В) ☐ Перевод на номер мобильного телефона СБП (В2С)* *услуга доступна только при наличии расчетного счета Клиента в Банке
12. Номер номинального счета Клиента открытый в Банке для подключения СБП _____			
13. На какие группы населения и на какие регионы ориентирован сайт: _____			
14. Укажите размер операции (в валюте авторизации): _____			
14.1. минимальный: _____		14.2. максимальный: _____	
15. Укажите среднюю сумму операций (в валюте авторизации): _____			
16. Укажите среднеемесячное количество операций (шт.): _____			
16.1. фактическое: _____		16.2. планируемое по банковским картам: _____	
17. Укажите среднеемесячный оборот (в валюте авторизации): _____			
17.1. фактический: _____		17.2. планируемый по банковским картам: _____	
18. Контактное лицо по интеграции сайта и платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО: _____			
18.1. ФИО: _____		18.2. Должность: _____	
18.3. Контактный телефон: +7 (номер моб. тел. российского оператора сотовой связи)		18.4. Адрес эл. почты: _____	
19. Адрес (а) эл. почты для получения отчетов Банка: _____			
20. Контактное лицо для получения запросов по диспутам и прочей корреспонденции от Банка:			
20.1. ФИО: _____		20.2. Должность: _____	
20.3. Контактный телефон: +7(____) _____		20.4. Адрес эл. почты: _____	

Клиент: _____
_____/_____/_____

Дата: «___» _____ 20__ г. М.П.

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

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (далее – Соглашение) и приложениях к нему используются следующие термины и определения:

Договор – Договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (с использованием номинального счета), заключенный между Банком и Участником СЭД.

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 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.

Участник СЭД – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) Договор путем присоединения к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО

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. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.4. 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 могут подписывать с использованием УКЭП электронные документы (односторонние и двусторонние), перечень которых определяется в Приложении к настоящему Соглашению.
- 5.3. Стороны принимают, что подпись в электронных документах, сформированная владельцем ключа электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи, является равнозначной собственноручной подписи Уполномоченного представителя Участника СЭД и отisku печати Стороны при выполнении условий, определенных настоящим Соглашением.
- 5.4. 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.
- 5.5. 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).
- 5.6. 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.
- 5.7. Риск неправомерного подписания электронного документа УКЭП несут Уполномоченные представители Участника СЭД, являющиеся владельцами соответствующего сертификата и КЭП.
- 5.8. Электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 5.8.1. сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий электронной подписи, издан аккредитованным удостоверяющим центром;
 - 5.8.2. серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не содержится в актуальном списке отозванных сертификатов на момент подписания электронного документа;
 - 5.8.3. срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи наступил и не окончен на момент подписания электронного документа;
 - 5.8.4. положительный результат проверки с использованием средства электронной подписи на предмет отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.
- 5.9. Формирование и выдача сертификатов производится в аккредитованном удостоверяющем центре – данная процедура производится в соответствии с правоустанавливающими документами, заключенными Сторонами с такими удостоверяющими центрами.
- 5.10. 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.
- 5.11. В случае, когда правовая форма подписываемого электронного документа требует наличия подписей обеих Сторон, первой подписывающей Стороной является Сторона, иницилирующая создание электронного документа, после чего другая Сторона, в случае принятия положительного решения о возможности подписания данного электронного документа, подписывает его электронной подписью. Указанный в настоящем пункте порядок подписания может быть изменен по согласованию Сторон в каждом конкретном случае.

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 передаче электронных документов, содержащих конфиденциальную информацию 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. Электронный документооборот между Сторонами осуществляется уполномоченными для обмена электронными документами представителями Участника СЭД и Банка, перечень которых определяется Сторонами в Приложении к настоящему Соглашению. Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты сети Интернет осуществляется по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в Приложении к настоящему Соглашению и на условиях п. 6.6. настоящего Соглашения.
- 6.9. Возможность осуществления электронного документооборота с использованием технологии SFTP определяется Банком и предоставляется Участнику СЭД только с IP-адреса(ов), определенных в Приложении к настоящему Соглашению. Передача Уполномоченному представителю Участника СЭД пары логин/пароль для доступа на SFTP-сервер Банка осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф), уполномоченным для обмена электронными документами представителем Банка.
- 6.10. 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.
- 6.11. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
- 6.12. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры.
- 6.13. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
- 6.14. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 6.15. 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.
- 6.16. 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.
- 6.17. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
- 6.18. 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.
- 6.19. 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.
- 6.20. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
- 6.21. В случае каких-либо изменений перечень Уполномоченных представителей Участника СЭД или их полномочиях, Участник СЭД обязан направить Банку новый перечень Уполномоченных представителей Участника СЭД по форме Приложения к настоящему Соглашению.
- 6.22. По запросу Банка Участник СЭД в срок не позднее 3(трех) рабочих дней обязан направить в Банк документ (в виде оригинала или заверенной копии), подтверждающий наделение Уполномоченного(ых) представителя(ей) Участника СЭД полномочиями по обмену электронными документам в рамках настоящего Соглашения (внутренний приказ, распоряжение или доверенность).
- 6.23. В случае если полномочия были предоставлены Уполномоченному представителю Участника СЭД на основании доверенности и период действия новой доверенности на Уполномоченного представителя Участника СЭД перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением Уполномоченному представителю новой доверенности обязан отменить ранее выданную 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 является неотъемлемой частью Договора, вступает в силу с момента подписания Договора Сторонами и действует в течение срока 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 оттисками печатей Сторон.
- 11.3. 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.

**СВЕДЕНИЯ
ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

Настоящим ТКБ БАНК ПАО (далее – Банк) и _____
(указывается полное наименование Клиента) (далее – Клиент) в соответствии с Договором оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании номинального счета) от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенным между Клиентом и ТКБ БАНК ПАО, (далее – Договор) и в целях исполнения Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, являющегося неотъемлемой частью Договора, определяют следующее:

1. Стороны могут подписывать с использованием УКЭП следующие документы в электронном виде (двухсторонние и односторонние), формы которых предусмотрены Договором*:

- Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при условии, что Клиент был ранее идентифицирован Банком);
- Заявление на регистрацию платежного ресурса (при условии, что Клиент был ранее идентифицирован Банком).

Возможность подписания указанных документов в электронном виде с использованием УКЭП не исключает возможности оформления и предоставления соответствующих документов на бумажном носителе.

**Перечень документов определяется индивидуально для каждого заключаемого Договора.*

При отсутствии намерений Сторон использовать при электронном документообороте УКЭП в пункте 1 указывается «В процессе электронного документооборота между Сторонами УКЭП не применяется».

2. Перечень уполномоченных представителей со стороны Клиента (Участника СЭД) для обмена электронными документами с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, облачные технологии) или внешних систем ЭДО:

№ n/n	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Должность	Адрес электронной почты	Телефон

3. Перечень уполномоченных представителей со стороны Банка для обмена электронными документами с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, облачные технологии) или внешних систем ЭДО:

№ n/n	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Должность	Адрес электронной почты	Телефон

4. Ресурсы для организации электронного документооборота с использованием технологии SFTP**:

IP адрес(а) SFTP сервер Банка	
IP адрес(а) Участника СЭД для доступа к SFTP серверу Банка	
IP адрес(а) HTTPS REST-сервиса Банка	
IP адрес(а) Участника СЭД для доступа к HTTPS REST-сервису Банка	

*** Возможность осуществления электронного документооборота с использованием технологии SFTP определяется Банком индивидуально для каждого заключаемого Договора.*

5. Каждая из Сторон подтверждает, что содержащаяся в настоящем документе информация является полной и достоверной на дату ее предоставления.

КЛИЕНТ

_____/_____/_____/ « ____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

ТКБ БАНК ПАО

_____/_____/_____/ « ____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

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 соглашению 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.

Порядок осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей

1. Термины и определения

В настоящем Порядке осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей (далее – Порядок СБП) используются следующие термины:

АПК СБП	– Аппаратно - программный комплекс, обеспечивающий возможность проведения Переводов СБП, а также обмена информацией по Переводам СБП между Клиентом и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет (сеть Интернет)
Агент	– участник СПБ, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиента в АПК СБП и выполнению в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте с целью регистрации В рамках настоящего Порядка СБП Банк является Агентом Клиента
АПК Клиента	– программное обеспечение информационных систем Клиента, серверное и коммуникационное оборудование, обеспечивающее возможность проведения Переводов СБП и обмена информацией по Переводам СБП между Клиентом и Банком посредством сети Интернет
Возмещение	– денежные средства, подлежащие зачислению на Номинальный счет в результате успешного завершения операции Перевода СБП
Перевод СБП	– действия Банка по исполнению распоряжения Клиента / Плательщика в рамках сервиса СБП. Понятие Перевод СБП включает в себя: • перевод денежных средств на Номинальный счет от Плательщиков • перевод денежных средств с Номинального счета Получателю по Идентификатору Получателя
Платежная ссылка СБП	– ссылка, формируемая ОПКЦ СБП участнику СБП по его запросу, с реквизитами, необходимыми для совершения Перевода
Участник СБП	– кредитная организация, являющаяся прямым участником платежной системы Банка России
QR-код (Quick Response Code)	монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства можно распознать параметры перевода денежных средств за оплату товаров (работ, услуг)

2. Общие положения

- 2.1. Настоящий Порядок СБП является неотъемлемой и составной частью Договора между Банком и Клиентом.
- 2.2. Настоящий Порядок СБП определяет условия и порядок осуществления Переводов СБП с использованием Платежного шлюза Банка, а также определяет порядок предоставления Банком Клиенту услуг Агента в целях регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.
- 2.3. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Клиента, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП.
- 2.4. Переводы СБП осуществляются только в рублях РФ в размере не более значения, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Проведение переводов в рамках сервиса СБП осуществляется в пределах остатка денежных средств на Номинальном счете.

3. Условия предоставления сервиса переводов СБП

- 3.1. Банк в рамках настоящего Порядка СБП предоставляет Клиенту:
 - 3.1.1. услуги Агента по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП;
 - 3.1.2. услуги по зачислению денежных средств, поступающих на Номинальный счет с использованием сервиса СБП;
 - 3.1.3. услуги по переводу денежных средств с Номинального счета по Идентификатору Получателя в рамках сервиса СБП.
- 3.2. При регистрации Клиента в ОПКЦ СБП в качестве счета, через который будут осуществляться расчеты в рамках сервиса СБП, Банком указывается Номинальный счет.
- 3.3. Регистрация Клиента и Номинального счета в ОПКЦ СБП осуществляется Банком на основании Заявления на регистрацию платежного ресурса, предоставленного Клиентом в Банк по форме Приложения №1 к Условиям.

3.4. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после успешной регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

3.5. Операции по Переводам СБП отражаются по Номинальному счету, указанному в Заявлении на регистрацию платежного ресурса, ежедневно в режиме, близком к реальному времени. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления суммы денежных средств по Переводам СБП, возникшей не по вине Банка.

3.6. При осуществлении возвратов денежных средств Плательщикам, осуществляемых по Переводам СБП в соответствии с Правилами СБП, Клиент несет ответственность за обоснованность формирования операции возврата Перевода СБП и подтверждает наличие для этого необходимых и достаточных оснований (в том числе, при необходимости, наличие соответствующего поручения/распоряжения Плательщика).

3.7. В целях осуществления Перевода СБП с Номинального счета Клиент с использованием средств Платежного шлюза Банка составляет и направляет в Банк распоряжение с обязательным указанием:

- Идентификатора Получателя;
- суммы Перевода СБП;
- информации о банке, в котором открыт банковский счет Получателя;
- иной информации, предусмотренной Правилами СБП и Правилами.

При отсутствии/некорректности вышеперечисленных данных Банк отказывает Клиенту в исполнении Перевода СБП.

3.8. Проведение Переводов СБП возможно при условии, что банк-получатель присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России, и является Участником СБП.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Взимать с Клиента Вознаграждение по Переводам СБП в соответствии с условиями Договора.
- 4.1.2. Требовать от Клиента, как в период действия Договора, так и после его расторжения: возмещения сумм возвращенных Переводов СБП, уплаты Вознаграждений по Переводам СБП; суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом настоящего Порядка СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте для регистрации/обновления сведений в ОПКЦ СБП.
- 4.1.3. Приостанавливать Клиенту доступ к совершению Переводов СБП при поступлении в Банк от ОПКЦ СБП уведомления о подозрительных (мошеннических) операциях по Переводам СБП.
- 4.1.4. Приостанавливать исполнение Перевода СБП в случае выявления признаков осуществления Перевода СБП без согласия Клиента/Плательщика.
- 4.1.5. Приостанавливать Клиенту доступ к осуществлению Переводов СБП при невозможности списания денежных средств по Переводу с Номинального счета, в том числе отсутствии или недостаточности на нем денежных средств.
- 4.1.6. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором, настоящим Порядком СБП, законодательством Российской Федерации.
- 4.1.7. Отказать Клиенту в предоставлении сервиса СБП (отключить) в случае наличия у Банка обоснованных подозрений и/или информации (полученной в том числе от компетентных государственных органов и(или) от ОПКЦ СБП) об участии Клиента в мошеннической или противозаконной деятельности, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; при нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации; в иных, установленных Банком и/или законодательством Российской Федерации случаях.
- 4.1.8. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, настоящим Порядком СБП, законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк обязан:

- 4.2.1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заявления на подключение платежного ресурса от Клиента (Приложение №1 к Условиям):
 - 4.2.1.1. Предоставить в ОПКЦ СБП данные, необходимые для регистрации Клиента и его Номинального счета;
 - 4.2.1.2. Сообщить Клиенту о результатах регистрации в ОПКЦ СБП, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на подключение платежного ресурса, полученного от Клиента (Приложение №1 к Условиям).
- 4.2.2. Обеспечить после успешной регистрации Клиента в ОПКЦ СБП доступ Клиента к АПК СБП (посредством Платежного шлюза Банка), необходимый для проведения Переводов СБП.
- 4.2.3. Поддерживать возможность совершения Переводов СБП и осуществлять информационный обмен с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном Правилами СБП.
- 4.2.4. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях проведения Переводов СБП в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.
- 4.2.5. Зачислять на Номинальный счет суммы денежных средств по Переводам СБП в режиме, близком к реальному времени.
- 4.2.6. Зачислять Клиенту на Номинальный счет суммы денежных средств в рамках операции возврата по Переводу СБП, инициированной Клиентом.
- 4.2.7. Участвовать в работе по разрешению спорных ситуаций по Переводам СБП в соответствии с законодательством РФ, Договором, Правилами СБП, настоящим Порядком СБП.

4.2.8. Информировать Клиента о поступлении/списании денежных средств по Переводам СБП путем предоставления выписки по Номинальному счету, в порядке, установленном Договором номинального счета.

4.2.9. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанным с Правилами СБП и настоящим Порядком СБП.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Получать от Банка информацию о совершенных операциях в рамках сервиса СБП.

4.3.2. Получать от Банка консультации по работе в рамках сервиса СБП.

4.3.3. В любое время отказаться от использования сервиса СБП.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Предоставить Банку необходимые и достоверные данные для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, предоставить Плательщикам общедоступную информацию о возможности совершения Переводов СБП.

4.4.2. Своевременно оплачивать Вознаграждение Банка в соответствии с Договором, Порядком СБП.

4.4.3. Осуществлять операции в рамках сервиса СБП в соответствии с Договором, Порядком СБП, Правилами, Правилами СБП, законодательством Российской Федерации.

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

4.4.5. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП и предоставлять подтверждающие документы в срок, не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений.

4.4.6. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Договором, Правилами СБП, Порядком СБП и законодательством Российской Федерации в срок, предусмотренный в соответствующем запросе Банка.

5. Ответственность сторон

5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Идентификатора Получателя при совершении Переводов СБП.

5.2. Клиент выражает согласие на сбор, накопление, хранение, обновление и передачу сведений о себе в АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

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

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

5.5. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления операции или получения иной услуги в рамках сервиса СБП.

6. Иные положения

6.1. Неотъемлемой частью настоящего Порядка СБП являются следующие Приложения:

Приложение № 1 Технологическое взаимодействия Клиента и Банка

Технологическое взаимодействие Клиента и Банка

- 1.** Для подключения АПК Клиента к АПК СБП через API¹, представители Банка и Клиента обмениваются контактными данными (номер телефона, адрес электронной почты) технических специалистов, ответственных за настройку и тестирование технологического взаимодействия (далее – Уполномоченный работник Банка/Клиента).
- 2.** После регистрации Клиента и Номинального счета в ОПКЦ СБП, Уполномоченный сотрудник Банка направляет Уполномоченному работнику Клиента на его адрес электронной почты описание API и параметры подключения для отработки взаимодействия АПК Клиента с АПК СБП.
- 3.** Клиент самостоятельно либо с привлечением сторонней организации выполняет настройки программного обеспечения АПК Клиента, позволяющие производить информационный обмен между АПК Клиента и АПК СБП в соответствии с предоставленной документацией. По возникающим вопросам Уполномоченный работник Клиента обращается к Уполномоченному работнику Банка.
- 4.** После настройки программного обеспечения АПК Клиента и успешного прохождения самотестирования, Клиент уведомляет Уполномоченного сотрудника Банка о завершении самотестирования.
- 5.** Уполномоченный сотрудник Банка в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления о завершении самотестирования направляет Клиенту параметры промышленного подключения АПК Клиента к АПК СБП, и уведомляет о готовности к совместному с Банком проведению тестовых операций.
- 6.** Банк согласовывает дату проведения тестовых операций Перевода СБП, и информирует о ней Клиента по адресу электронной почты, указанному в Заявлении на регистрацию платежного ресурса (Приложение №1 к Условиям).
- 7.** Клиент обязан обеспечить сохранность и конфиденциальность полученных от Банка данных посредством согласованного безопасного канала обмена информацией, и несет ответственность, а также риск неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть в случае нарушения указанного обязательства.
- 8.** Обмен электронными документами может осуществляться с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, технология SFTP, облачные технологии) или внешних систем электронного документооборота. При использовании незащищенных каналов для передачи конфиденциальной информации применение шифрования обязательно. В целях совместимости средств шифрования стороны должны использоваться сертифицированные СКЗИ КриптоПро CSP.
- 9.** Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты осуществляется по адресу электронной почты Клиента указанной в Заявлении на регистрацию платежного ресурса (Приложение №1 к Условиям) и на условиях п. 9. настоящего Технологического взаимодействия Клиента с Банком.
- 10.** Клиент обязуется допускать к получению/отправке документов (информации) с адреса электронной почты Клиента, только лиц, надлежащим образом уполномоченных Клиентом на получение/отправку соответствующих документов (информации).

¹ Банк оставляет за собой право изменять состав функций, доступных в API для Клиента и порядок их работы.