



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

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация	– процедура запроса и получения Банком ответа на такой запрос в виде разрешения/запрета на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Перевода, предоставляемого Эмитентом ЭСП или Платежной системой.
Агент	– Участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в ОПКЦ СБП и АПК СБП, в том числе на предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте с целью его регистрации, а также право на выполнение в СБП Переводов СБП. В рамках настоящих Условий Банк является Агентом Клиента.
Аккаунт	– учетная запись в Платежном шлюзе Банка, содержащая совокупность данных о Клиенте, необходимая для его аутентификации, предоставления доступа к Платежному шлюзу Банка, а также для обработки Переводов в рамках Договора.
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».
АПК СБП	– аппаратно-программный комплекс, обеспечивающий возможность проведения Переводов СБП, а также обмена информацией по Переводам СБП между Клиентом и Банком посредством сети «Интернет».
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (сокращенное наименование - ТКБ БАНК ПАО).
Банковская карта	– платежная карта (ЭСП), выпускаемая (предоставляемая) Держателю Банковской карты Эмитентом ЭСП в рамках Платежной системы, а также карта Банка, не относящаяся к каким-либо Платежным системам, эмитированная Банком и принимаемая только в устройствах Банка, которая (Реквизиты которой) используются для осуществления Переводов.
Бенефициар	– физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", налоговый резидент Российской Федерации, которому принадлежат права на денежные средства, поступающие или поступившие на Номинальный счёт Клиента. Перечень Бенефициаров (в том числе их видов) определяется Договором Номинального счета.
Вознаграждение	– денежное вознаграждение, подлежащее уплате Клиентом Банку за услуги, оказываемые Банком в рамках Договора, в том числе за проведение операций в Платежном шлюзе Банка; размер и/или порядок определения Вознаграждения указываются в Заявлении о присоединении.
Держатель	– физическое лицо (в том числе уполномоченное юридическим лицом), которому на основании соглашения с Эмитентом ЭСП предоставлено (выпущено) ЭСП, использующий ЭСП / Реквизиты ЭСП для совершения Переводов.
Диспут	– спор, связанный с совершением Перевода либо с отказом от совершения Перевода, возникающий между сторонами, участвующими в совершении Перевода, урегулирование которого осуществляется в порядке и в сроки, установленные Правилами соответствующей Платежной системы / Правилами СБП (при осуществлении Переводов СБП).
Диспутные операции	– операции, являющиеся результатом Диспута, инициированного Плательщиком или Получателем в рамках Платежных систем / СБП, предусматривающие отмену ранее произведенного Перевода и возврат

Плательщику денежных средств, ранее перечисленных им на Номинальный счет, или возврат Получателем денежных средств по Переводу на Номинальный счет.

Возврат денежных средств Плательщику по Диспутной операции осуществляется по Реквизитам Перевода / Реквизитам ЭСП, с использованием которых ранее был осуществлен возвращаемый Перевод.

Одобренный запрос на совершение Диспутной операции, предусматривающей возврат Плательщику суммы Перевода, является Распоряжением на совершение соответствующей операции по Номинальному счету.

Возврат Переводов, ранее зачисленных на Номинальный счет / списанных с Номинального счета, осуществляемый вне рамок Платежных систем / СБП в результате урегулирования взаимоотношений Клиента с Плательщиками/Получателями или между Плательщиками и Получателями, в целях настоящих Условий к Диспутным операциям не относится. Основания совершения таких операций контролируются Клиентом, в том числе с учетом условий Договора Номинального счета.

Договор	– договор оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании Номинального счета), заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям.
Договор Номинального счета	– договор об открытии и обслуживании Номинального счета юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара, определяющий условия открытия и обслуживания Банком Номинального счета Клиента, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к утвержденным в Банке Условиям открытия и обслуживания Номинального счета юридического лица / индивидуального предпринимателя без участия Бенефициара (при обслуживании с использованием Платежного шлюза Банка).
Заявление о присоединении	– Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании Номинального счета), содержащее существенные условия, необходимые для заключения и исполнения Договора, заполненное Клиентом по форме Банка в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Условиям и подписанное Клиентом с целью заключения Договора.
Идентификация	– совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и /или государственных и иных информационных систем.
Идентификатор Получателя	– номер мобильного телефона Получателя Перевода СБП (физического лица), предоставленный / указанный Банку Клиентом в целях осуществления Перевода СБП с Номинального счета. Идентификатор Получателя является обязательным параметром Реквизитов Перевода при совершении Переводов СБП. Проверка принадлежности номера мобильного телефона Получателю Перевода СБП, а также его актуальности Банком не осуществляется.
Интегратор	– юридическое лицо, на основании отдельного договора привлекаемое Банком для оказания услуг информационно - технологического характера, в том числе для обмена информацией, предусмотренной условиями Договора, обеспечивающее взаимодействие между Банком и Клиентом в рамках Договора, соответствующее требованиям и стандартам, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, предоставившее в Банк соответствующие документы/сертификаты (при необходимости).
Клиент	– юридическое лицо (не являющееся кредитной организацией), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший или намеревающийся заключить Договор и Договор Номинального счета.
Недействительный Перевод	– операция, связанная с совершением Перевода, либо с отказом от ее совершения, являющаяся в том числе предметом Диспута, включая, но не ограничиваясь, по следующим основаниям: – Перевод, выполненный без использования технологии 3DSecure, впоследствии опротестованный Эмитентом ЭСП и/или Платежной системой и/или Держателем;

- Перевод, проведенный с нарушением законодательства Российской Федерации и(или) Правил Платежной системы и(или) условий Договора;
- Перевод, имеющий признаки Перевода без добровольного согласия клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- Перевод / попытка его совершения третьими лицами, в результате мошеннических действий получившими доступ к денежным средствам Плательщика, сведениям об ЭСП и(или) Плательщике;
- Перевод, проведенный с использованием Реквизитов ЭСП, по которому Эмитентом и/или Платежной системой запрещено осуществление данного вида Переводов;
- Перевод, в отношении которого установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- Перевод, по которому был получен отрицательный результат Авторизации;
- Перевод, по которому на основании запроса Банка Клиент не предоставил в установленный Банком срок документы, подтверждающие заключение договора(ов), являющихся основанием для совершения Переводов;
- Перевод, по которому получено уведомление от Эмитента / Платежной системы, в том числе в электронном виде, о том, что Перевод признан Эмитентом недействительным в соответствии с Правилами Платежной системы или он отнесен к категории «FRAUD»;
- Перевод, на момент совершения которого ЭСП Плательщика признано поддельным, украденным/утраченным;
- иные операции, связанные с осуществлением Перевода и являющиеся предметом Диспута.

Номинальный счет

- специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту (владельцу Номинального счета) на основании отдельно заключаемого Договора Номинального счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам, и указанный Клиентом в разделе 1 Заявления о присоединении. Открытие Номинального счета и совершение по нему операций осуществляется без участия Бенефициара(ов) и без контроля со стороны Банка за перечнем Бенефициаров и суммами денежных средств, подлежащих перечислению в пользу соответствующего Бенефициара. Обязанность по учету денежных средств каждого Бенефициара на Номинальном счете возлагается на Клиента (владельца Номинального счета).

ОПКЦ СБП

- операционный и платежный клиринговый центр СБП; функции ОПКЦ СБП выполняет Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).

Перевод(ы)

- операция по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации, осуществляемая в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе с использованием ЭСП / Реквизитов ЭСП, предусматривающая зачисление/списание денежных средств по Номинальному счету Клиента, обработка которой осуществляется с использованием Платежного шлюза Банка на основании Распоряжения.

В рамках настоящих Условий применительно к Переводам, осуществляемым с использованием Сервиса СБП, может применяться уточняющий термин **«Перевод(ы) СБП»**. Переводы СБП осуществляются в рублях РФ в соответствии с Правилами СБП, в размере не более значения, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

Виды Переводов, предусматриваемые условиями Договора, указываются в Заявлении о присоединении, а также в Заявлении на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям). Доступные виды Переводов определяются в том числе с учетом технических возможностей систем Банка.

Перевод(ы) добровольного клиента

без согласия

- операции перевода денежных средств, осуществляемые без согласия Плательщика или с согласия Плательщика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (к которым в том числе относятся Переводы, осуществляемые в адрес Получателя, сведения о котором (или об ЭСП которого) совпадают с информацией, содержащейся в базе

данных Банка России о случаях и попытках осуществления Перевода без добровольного согласия клиента).

Платежная система	– совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.
Платежный шлюз Банка	– программный комплекс Банка, 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. Все операции, проводимые через Платежный шлюз Банка, соответствуют стандартам защиты информации, принятыми Платежными системами и используемыми их участниками при обмене информацией.
Платательщик	– лицо (включая Бенефициаров по Договору Номинального счета и Клиента), по Распоряжению которого осуществляется Перевод в пользу / на счет Получателя.
Получатель	– лицо (включая Бенефициаров по Договору Номинального счета и Клиента), в пользу / на счет которого Платательщиком осуществляется Перевод.
Правила работы Платежного шлюза Банка	– «Правила работы платёжного шлюза ТКБ БАНК ПАО» - обязательный для исполнения Сторонами технический порядок работы, определяющий правила, программные и технические особенности взаимодействия с Платежным шлюзом Банка, в том числе требования, предъявляемые к порядку обмена информацией и использования электронной подписи в передаваемых посредством Платежного шлюза Банка электронных документах. Правила работы Платежного шлюза Банка разрабатываются Банком и являются неотъемлемой частью Договора. Правила работы Платежного шлюза Банка доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном Банком.
Правила Платежной системы	– свод документов, регулирующих деятельность участников Платежной системы, в том числе условия участия и правила оказания услуг по переводу денежных средств в соответствующей Платежной системе.
Правила СБП	– свод документов, регулирующих требования и порядок осуществления операций в СБП, в том числе нормативные акты Банка России, устанавливающие правила Платежной системы Банка России, а также 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, Клиентом, Платательщиками при осуществлении Переводов СБП.
Распоряжение	– электронный документ, составленный и переданный Банку Платательщиком или инициировавшим Диспут другим Участником расчетов в виде электронного сообщения в целях осуществления Перевода, содержащий Реквизиты Перевода и являющийся основанием для осуществления Перевода с отражением операции по Номинальному счету Клиента. В зависимости от вида Перевода Распоряжение может быть сформировано в том числе с использованием ЭСП или Ссылки СБП.
Регламентные работы	– плановые (профилактические) работы в Платежном шлюзе Банка, осуществляемые Банком, связанные с технологическим обслуживанием и(или) модернизацией сервисного оборудования и(или) программных комплексов, обеспечивающих предоставление услуг в рамках Договора, в течение которых Банк вправе не исполнять обязанности, установленные в п. 3.1 Договора.
Реестр Переводов	– сводный электронный регистр (электронный документ), содержащий информацию обо всех обработанных в Платежном шлюзе Банка Распоряжениях о Перевode, включая Распоряжения по Диспутным операциям, совершенных за отчетный период, сумме Вознаграждения, иную предусмотренную Банком информацию, формируемый и передаваемый Банком Клиенту в электронном виде в порядке, предусмотренном настоящими Условиями. Форма Реестра Переводов определяется Банком с учетом возможностей программно-технических комплексов, с использованием которых формируется Реестр Переводов, а также с учетом соответствующей информации (отчетов), получаемых Банком из Платежных систем / ОПКЦ СБП.
Реквизиты ЭСП	– набор параметров, с учетом Правил Платежных систем присваиваемый ЭСП, позволяющий однозначно идентифицировать ЭСП при совершении операций с его использованием, в том числе для подачи Распоряжения и совершения Перевода. Для Банковской карты Реквизитами ЭСП являются: номер Банковской карты, срок

ее действия, код безопасности CVV/CVC/ППК2, фамилия и имя Держателя Банковской карты (если данные сведения входят в состав идентифицирующей информации по Банковской карте в соответствии с типом карточного продукта), либо номер счета Банковской карты, а также реквизиты Банка, в котором открыт соответствующий счет.

Реквизиты Перевода

– набор параметров (платежных реквизитов), необходимых для осуществления Перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов, используемых в целях зачисления Перевода Получателю. В состав Реквизитов Перевода при совершении Переводов с использованием Банковских карт входят Реквизиты ЭСП - Банковской карты, при осуществлении Переводов с использованием СБП – Идентификатор Получателя. В состав Реквизитов Перевода входят также сумма Перевода, информация о Банке, в котором открыт банковский счет Получателя, иная информация, предусмотренная законодательством Российской Федерации и Правилами работы Платежного шлюза.

Сайт Клиента

– сайт или специальный раздел сайта Клиента в сети «Интернет», платежное приложение Клиента, платформа электронной коммерции, иное программное обеспечение, посредством которых Клиент обеспечивает взаимодействие с/между Плательщиками и Получателями, в том числе в целях заключения ими договоров, предусматривающих совершение Переводов с использованием Номинального счета Клиента.

СБП (Сервис СБП)

– сервис быстрых платежей Платежной системы Банка России, реализуемый при участии АО «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»). Порядок функционирования СБП регламентируется Положением Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», правилами Платежной системы Банка России, Правилами СБП.

Ссылка СБП

– электронный носитель необходимых для совершения Перевода СБП платежных реквизитов Получателя Перевода СБП, предоставляемый Плательщику в целях осуществления Перевода СБП в виде платежной интернет-ссылки или QR-кода (графического кода, позволяющего осуществлять Перевод СБП посредством считывания такого кода с использованием специального программного обеспечения). Ссылка СБП по Переводу СБП формируется ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП на основании запроса Получателя.

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.

Стороны

– участники Договора (Банк и Клиент), при совместном упоминании по тексту настоящих Условий именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона».

Счет Клиента (Счет)

– банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке на основании отдельного договора банковского счета, указанный Клиентом в разделе 1 Заявления о присоединении.

Тарифы Банка (Тарифы)

– утвержденный Банком в надлежащем порядке и размещенный на официальном сайте Банка в сети «Интернет» тарифный сборник «Тарифы за услуги по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТKB БАНК ПАО», действующий в актуальной редакции и определяющий стандартные финансовые условия предоставления услуг. Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора.

Условия

– настоящие Условия оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТKB БАНК ПАО (при использовании Номинального счета).

Участники расчетов

– Плательщики, Получатели, Эмитенты, Платежные системы, Стороны по Договору, а также привлекаемые ими третьи лица (при наличии), участвующие в осуществлении Перевода.

Участник СБП

– кредитная организация, являющаяся прямым участником Платежной системы Банка России, наделенная правами от ОПКЦ СБП на регистрацию организаций в СБП и исполнение Распоряжений о Перевode СБП.

**Эмитент ЭСП
(Эмитент)**

– организация, предоставляющая (выпускающая) ЭСП Держателю ЭСП на основании заключенного с ним соглашения и осуществляющая учет денежных средств соответствующего 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 СБП.

3DSecure

– технология аутентификации Держателя ЭСП - Плательщика при совершении операций Переводов через сеть «Интернет», реализуемая в соответствии с Правилами Платежных систем.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании Номинального счета), 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 уполномоченным(и) должностным(и) лицом(ами) Клиента Заявления о присоединении при условии предоставления Клиентом в целях его Идентификации документов (сведений) (в виде оригиналов или в установленном порядке заверенных копий) в соответствии с перечнем, который определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и размещается на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru.

2.3. Настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное Клиентом и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором.

2.4. Договор считается заключенным с даты подписания (акцепта) Банком направленного Клиентом Заявления о присоединении.

2.5. Заключение Договора означает принятие Клиентом целиком и полностью настоящих Условий, размера Вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении, Тарифов Банка, Правил работы Платежного шлюза Банка, Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 3 к настоящим Условиям), Соглашения о конфиденциальности (Приложение № 4 к настоящим Условиям), согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.6. Каждая Сторона гарантирует другим Сторонам, что обладает необходимой правоспособностью, а её представители обладают всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договора в соответствии с его условиями.

2.7. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством Российской Федерации, путем утверждения новой редакции. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу.

О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru.

Клиент обязан самостоятельно и своевременно знакомиться с новой редакцией Условий и внесенными изменениями. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и(или) дополнении настоящих Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору.

2.8. Банк вправе вносить изменения в Тарифы Банка, при этом Тарифы в новой редакции становятся обязательными для Клиента с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в Тарифы Банка, Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

Незнание Клиентом об изменении либо введении в действие новых Тарифов Банка, когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на официальном сайте Банка в сети «Интернет», не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

2.9. 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 работы Платежного шлюза Банка, а также с процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами работы Платежного шлюза Банка и законодательством Российской Федерации, признаются имеющими равную юридическую силу с надлежаще оформленными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручно составившим документ уполномоченным лицом и заверенными печатью (если необходимо), и порождают права и обязанности Сторон аналогичные тем, которые возникают при оформлении документов на бумажном носителе.

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

подтверждения подлинности, авторства и целостности электронных документов, а также надежной и эффективной работы, разрешения конфликтных ситуаций.

2.11. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

2.12. Сведения, полученные в результате Идентификации Клиента, подлежат обновлению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом оценки степени (уровня) риска, установленного Банком.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Договор, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, определяет порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон при оказании Банком услуг Клиентам по обеспечению приема и обработки Распоряжений по Переводам с использованием Платежного шлюза Банка в целях осуществления Переводов, иных информационно-технологических услуг, оказываемых с использованием Платежного шлюза Банка, а также финансовые условия взаимоотношений Сторон и порядок расчетов между Сторонами.

3.2. Услуги, предусмотренные настоящими Условиями, предоставляются с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил работы Платежного шлюза Банка, Правил Платежных систем, в том числе Правил СБП.

3.3. За предоставляемые Клиенту услуги Клиент уплачивает Банку Вознаграждение. Вознаграждение Банка не облагается НДС согласно п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации. Расчеты по Вознаграждению осуществляются в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

3.4. Коммерческие условия взаимодействия Сторон, в том числе вид(ы) и размер Вознаграждения, являются индивидуальными и формулируются в отдельном разделе Заявления о присоединении, являющемся составной и неотъемлемой частью Договора. За услуги, не указанные в Заявлении о присоединении, плата взимается в соответствии с Тарифами Банка.

3.5. Заключение Договора осуществляется при наличии или одновременном открытии Клиентом в Банке Номинального счета и Счета Клиента.

3.6. Для подключения Клиента к Платежному шлюзу Банка Клиент предоставляет в Банк Заявление на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям), в котором в том числе определяются виды Переводов, обработка которых будет осуществляться с использованием Платежного шлюза Банка в рамках Договора.

3.7. Возможность совершения Переводов СБП предоставляется при соблюдении следующих условий:

3.7.1. Банк осуществляет регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП и последующее внесение изменений в сведения о Клиенте в СБП (при необходимости) в соответствии с Правилами СБП, при этом Банк выступает одновременно Участником СБП и Агентом Клиента; доступ Клиента к услугам по Переводам СБП осуществляется после регистрации Клиента в ОПКЦ СБП;

3.7.2. расчеты с Клиентом по Переводам СБП, совершаемым в рамках Договора, осуществляются по Номинальному счету Клиента; при регистрации Клиента в ОПКЦ СБП в качестве счета, с использованием которого будут осуществляться расчеты в рамках сервиса СБП, Банком указывается Номинальный счет;

3.7.3. Переводы СБП, совершаемые Клиентом в пользу Получателя, осуществляются в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на Номинальном счете Клиента;

3.7.4. банковский счет Получателя, в пользу которого Клиентом осуществляется Перевод СБП по Идентификатору Получателя, открыт в кредитной организации, которая присоединилась к СБП в порядке, установленном Правилами СБП, и является Участником СБП;

3.7.5. Переводы СБП, совершаемые Плательщиками и предусматривающие зачисление денежных средств на Номинальный счет, осуществляются посредством считывания Ссылки СБП, предоставляемой Плательщику Клиентом в момент совершения Перевода СБП.

3.8. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Номинальный счет в размере сумм Переводов, информация о которых содержится в положительных авторизационных сообщениях о соответствующих транзакциях (с учетом порядка расчетов, предусмотренного разделом 5 настоящих Условий).

3.9. Положения настоящих Условий распространяются на Банк и(или) Клиента в той степени, в которой они относятся к определенным в рамках Договора видам Переводов и(или) способам расчетов по Переводам и Вознаграждению.

3.10. Проведение претензионной работы в рамках Договора (урегулирование Диспутов) по Переводам, обработанным в Платежном шлюзе Банка, осуществляется с учетом Правил Платежных систем / Правил СБП.

3.11. Условия возврата Плательщику ранее зачисленных на Номинальный счет денежных средств по совершенным Переводам, в том числе в связи с заключенными между Плательщиками и Получателями договорами (например, при возврате Плательщиком Получателю товаров (отказе от услуг, расторжении договоров и т.п.) не являются предметом Договора и урегулируются непосредственно между Клиентом, Плательщиком и(или) Получателем без участия Банка.

3.12. При изменении любых сведений, указанных ранее в Заявлении о присоединении или Заявлении на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям), указанные документы подлежат переоформлению в новой редакции.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставлять Банку в полном объеме достоверную информацию и документы о Клиенте в целях проведения Идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Клиента, заключения Договора, обработки и исполнения Переводов, а также иные документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

4.1.2. Информировать в течение 3 (трех) календарных дней Банк обо всех изменениях в ранее предоставленных Клиентом 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, а также другой, ранее предоставленной Банку в процессе заключения и исполнения Договора информации о Клиенте, с предоставлением подтверждающих документов. Информация предоставляется Клиентом Банку в соответствии с п. 11.3 настоящих Условий.

4.1.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, оказываемые Банком в соответствии с условиями Договора, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

4.1.4. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия с Банком в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка.

4.1.5. Обеспечить предоставление Банку в требуемом Банком объеме достоверную информацию и документы в целях регистрации Клиента в Платежных системах и ОПКЦ СБП (если в рамках Договора предусматривается осуществление Переводов СБП).

4.1.6. Незамедлительно информировать Банк в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий, о любых изменениях в сведениях, ранее предоставленных в целях регистрации Клиента в Платежных системах или ОПКЦ СБП, и предоставлять актуальные/подтверждающие документы (при необходимости) в срок, не позднее 3 (трех) календарных дней с даты произошедших изменений. Ответственность за негативные последствия в случае несвоевременного информирования о произошедших изменениях несет Клиент.

4.1.7. При совершении Переводов от Клиента в пользу Получателя:

4.1.7.1. обеспечить прием от Получателей Реквизитов Переводов (в том числе данных о Реквизитах ЭСП / Идентификаторов Получателей) с целью осуществления Переводов и передачу их Банку в составе Распоряжения о Переводе;

4.1.7.2. обеспечить передачу в Банк Распоряжений на Переводы в адрес Получателей в согласованных форматах, с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка, Правилами СБП и действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.7.3. предоставлять Банку в письменном виде запросы на регистрацию IP-адресов, с которых будет осуществляться подача Распоряжений в Банк (если это предусмотрено Правилами работы Платежного шлюза Банка);

4.1.7.4. осуществлять передачу Распоряжений исключительно с IP-адресов, зарегистрированных в Банке в соответствии с п. 4.1.7.3 настоящих Условий (если это предусмотрено Правилами работы Платежного шлюза Банка);

4.1.7.5. подавать Банку Распоряжения в пределах остатка денежных средств, находящихся на Номинальном счете или размещенных Клиентом в Банке в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий.

4.1.8. При совершении Переводов СБП:

4.1.8.1. обеспечить работоспособность АПК Клиента, доступность информационного обмена в рамках СБП в течение всего времени работы Клиента;

4.1.8.2. самостоятельно либо с привлечением сторонней организации выполнять настройки программного обеспечения АПК Клиента, позволяющие производить информационный обмен между АПК Клиента и АПК СБП в соответствии с предоставленной документацией, осуществлять самотестирование настроек программного обеспечения АПК Клиента в целях осуществления Переводов СБП, направлять Банку уведомления о завершении самотестирования / готовности к совместному с Банком проведению тестовых операций по Переводам СБП;

4.1.8.3. предоставлять Плательщикам возможность осуществлять Переводы СБП с использованием Ссылки СБП в соответствии с Правилами СБП в течение всего рабочего времени Клиента;

4.1.8.4. разместить для Плательщиков общедоступную информацию о возможности осуществления Переводов СБП;

4.1.8.5. не взимать с Плательщика явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Перевода СБП;

4.1.8.6. не вносить в одностороннем порядке без согласования с Банком изменения в настройки программного обеспечения АПК Клиента, связанные с информационным обменом по Переводам СБП;

- 4.1.8.7. осуществлять Переводы СБП в соответствии с требованиями Правил СБП, 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»;
- 4.1.8.8. нести ответственность за обоснованность формирования операций возврата по Переводам Плательщикам и подтверждать наличие для этого необходимых и достаточных оснований (в том числе, при необходимости, наличие соответствующего поручения/распоряжения Плательщика/Получателя);
- 4.1.8.9. соблюдать лимиты по суммам Переводов, установленные законодательством Российской Федерации, Правилами СБП;
- 4.1.8.10. по требованию Банка незамедлительно приостановить и(или) прекратить совершение Переводов СБП.
- 4.1.9. Обеспечить наличие в Банке Счета Клиента, а также самостоятельно осуществлять мониторинг остатка денежных средств на указанном Счете и поддерживать на нем сумму денежных средств в размере, необходимом для обеспечения бесперебойных расчетов в рамках Договора (в том числе по сумме Вознаграждения (если по условиям Договора оплата Клиентом Вознаграждения осуществляется со Счета Клиента), суммам, подлежащим оплате Клиентом в соответствии с Тарифами Банка) в течение всего срока действия Договора. При поступлении от Банка требования о пополнении Счета Клиента в целях исполнения Договора исполнять требование Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего требования.
- 4.1.10. Самостоятельно осуществлять сверку полученного от Банка Реестра Переводов с данными собственных учетных систем. При выявлении расхождений уведомлять об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка соответствующего Реестра Переводов путем направления электронного сообщения в свободной форме на адрес: paysupport@tkbbank.ru.
- 4.1.11. Пройти регистрацию/сертификацию:
- в Платежной системе (при наличии соответствующего требования Платежной системы), необходимую для осуществления Клиентом деятельности в рамках Договора (при содействии Банка);
 - в ОПКЦ СБП (через Банк, выступающий в качестве Агента Клиента), предоставив необходимые и достоверные данные для регистрации, (если в рамках Договора предусматривается совершение Переводов СБП).
- 4.1.12. Предоставить Банку действующее Свидетельство о Соответствии (Attestation of Compliance/AOC), подтверждающее прохождение Клиентом аудита (проверок) на соответствие Стандарту PCI DSS, если действие указанного Стандарта распространяется на Клиента (в том числе в случае формирования Переводов на платежной странице Клиента).
- 4.1.13. Не предоставлять возможность заключения при участии Клиента / с использованием Сайта Клиента договоров между Плательщиками и Получателями, предусматривающих заказ, получение и оплату (с расчетами по Номинальному счету) товаров (работ, услуг), запрещенных для продажи Правилами Платежных систем или законодательством Российской Федерации.
- 4.1.14. Осуществлять хранение документов, подтверждающих заключение договоров с Бенефициарами (Плательщиками и Получателями), заявлений Плательщиков/Получателей, связанных с операциями возврата, а также иных документов, подтверждающих и обосновывающих совершение Переводов по Номинальному счету (в том числе в виде электронных архивов журналов (лог-файлов), локальных баз данных устройств Клиента), в течение 5 (пяти) лет со дня совершения Перевода / операции возврата.
- 4.1.15. Предоставлять по запросу Банка в установленный Банком срок сведения о деятельности Клиента, установленном Клиентом порядке реализации услуг и заключении договоров с Плательщиками/Получателями, документы, подтверждающие факт заключения Клиентом с Бенефициарами договора, являющегося основанием для совершения Перевода, ознакомление Бенефициаров (Плательщиков/Получателей) с условиями договора с Клиентом, документы, подтверждающие обоснованность операции возврата, а также иные документы, подтверждающие правомерность совершаемых Переводов и(или) их экономическую целесообразность.
- Стороны соглашаются, что ознакомление Бенефициаров (Плательщиков/Получателей) с условиями договора с Клиентом (в том числе с условиями Основного договора) может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Бенефициаров (Плательщиков/Получателей) с условиями договора с Клиентом осуществляется посредством проставления отметки в соответствующих полях страниц Сайта Клиента, обязательных для заполнения, и может быть подтверждено Клиентом путем предоставления распечаток страниц Сайта Клиента, данными электронных журналов, лог-файлами.
- 4.1.16. Возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, предъявленных Платежными системами в результате деятельности Клиента в рамках Договора, при этом Банк предоставляет Клиенту документы, подтверждающие сумму понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте, в порядке, предусмотренном п. 4.3.10 настоящих Условий.
- 4.1.17. В течение срока действия Договора и в течение 540 (пятисот сорока) дней с даты расторжения Договора в беспорядном порядке выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по Недействительным Переводам (подлежащим оплате/возмещению Клиентом), Диспутным операциям (по результатам завершения диспутного цикла не в пользу Клиента / Плательщика), а также по вине Клиента / Плательщиков / Получателей по обоснованным претензиям третьих лиц, выставленных Банку по Переводам,

совершенным в рамках Договора, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком Клиенту соответствующего письменного требования.

4.1.18. Возместить по требованию Банка в полном объеме сумму следующих расходов, понесенных Банком в процессе исполнения Договора (в случае возникновения таких расходов):

- расходы, связанные с регистрацией Клиента в Платежных системах, в том числе предусмотренные тарифами Платежной системы;
- убытки, возникшие у Банка в связи с нарушением Клиентом 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», Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативных актов Банка России, Правил Платежных систем, Правил СБП;
- убытки, возникшие у Банка в связи с непредоставлением / неполным предоставлением Клиентом в Банк документов и сведений, подлежащих предоставлению в Банк в объеме, в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, либо предоставлением Клиентом недостоверных документов и сведений, в том числе в связи регистрацией/обновлением сведений о Клиенте в Платежных системах / ОПКЦ СБП;
- иные штрафы, убытки и расходы, возникшие у Банка при исполнении Договора в результате деятельности Клиента, в том числе в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением Клиентом условий Договора.

Банк предоставляет Клиенту документы, подтверждающие сумму понесенных Банком убытков и расходов, указанных в настоящем пункте, в порядке, предусмотренном п. 4.3.10 настоящих Условий.

4.1.19. Возмещать Банку ошибочно или излишне перечисленные Банком в пользу Клиента денежные средства.

4.1.20. Не хранить любые Реквизиты ЭСП и/ или Идентификаторы Получателей, ставшие известными Клиенту в результате выполнения условий Договора, в базах данных, потенциально доступных из сети «Интернет», а также не передавать указанную информацию третьим лицам. В случае, если на Клиента распространяются требования Стандарта PCI DSS, при исполнении Договора должным образом маскировать Реквизиты ЭСП.

4.1.21. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями настоящих Условий и Тарифами Банка, размещенных на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.tkbbank.ru. Несвоевременное ознакомление Клиента с новой редакцией настоящих Условий и Тарифами не является основанием для их неприменения Сторонами.

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

4.1.23. Разместить в Банке сумму денежных средств в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств Клиента, возникающих в рамках Договора, а также увеличить сумму обеспечения в случае пересмотра Банком размера финансовых гарантий, в соответствии с положениями п. 4.4.5 настоящих Условий, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка; поддерживать размещенную в Банке сумму финансовых гарантий в установленном Банком объеме.

4.1.24. Предоставить Банку сведения о контактных лицах Клиента, ответственных за техническое взаимодействие с Банком (в том числе за настройку и тестирование технологического взаимодействия) по Платежному шлюзу Банка, включая подключение к АПК СБП и сопровождение Переводов СБП, в порядке, предусмотренном Заявлением на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям). Поддерживать указанные сведения в актуальном состоянии и своевременно предоставлять их Банку.

4.1.25. В двухдневный срок со дня получения от Банка письменного запроса предоставить Банку документы и сведения, подтверждающие проведение Клиентом в установленных законодательством РФ случаях Идентификации Получателей, в адрес которых Клиентом осуществляются Переводы (в том числе сведения о фамилии, имени, отчестве (при наличии), реквизитах документа, удостоверяющего личность, адресе места жительства), а также документы и сведения в отношении Клиента, Плательщиков, Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, запрашиваемые Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Запрашиваемые документы и сведения должны быть предоставлены в Банк по форме, предусмотренной требованиями Банка, при необходимости в виде должным образом заверенных уполномоченными лицами Клиента копий соответствующих документов. Способ направления документов определяется Банком с учетом требований, изложенных в Соглашении об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

4.1.26. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию по Недействительным Переводам, а также в целях урегулирования Диспутов, возникающих в рамках Платежных систем, Сервиса СБП и(или) рассмотрения Банком иных обращений Плательщиков/Получателей/Эмитентов/Платежных систем/ОПКЦ СБП по Переводам, в том числе документы и информацию, указанные в п. 4.1.15 настоящих Условий, в срок не позднее 1(одного) рабочего дня с даты получения от Банка соответствующего запроса.

4.1.27. Незамедлительно информировать Банк в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий, 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.

4.1.28. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативных актов Банка России, Правил Платежных систем, предъявляемых в том числе к защите информации, хранению информации о Реквизитах ЭСП и об операциях, совершенных с их использованием, требования Правил СБП, соблюдать условия Договора, а также рекомендации Банка и/или Интегратора.

4.1.29. Предоставить по требованию Банка доступ к разделам/страницам Сайта Клиента с ограниченным доступом, не связанный с их администрированием или сопровождением, Банку, а также Интегратору / партнерам Банка, обеспечивающим функционал по приему ЭСП (с которыми у Банка заключен соответствующий договор). В случае отказа Клиента Банк вправе приостановить/прекратить прием Переводов, инициированных с использованием соответствующего Сайта Клиента.

4.1.30. Нести полную ответственность за действия/бездействие своего персонала, связанные с нарушением положений настоящих Условий и Договора.

4.1.31. Принимать меры по устранению негативных фактов и нарушений со стороны Клиента (в том числе выявленных Банком), способных повлечь за собой неисполнение (полностью или частично) Договора, информировать Банк о принятых мерах и устранении нарушений посредством электронного документооборота в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Предъявить Банку претензии по перечисленным Клиенту /удержанным с Клиента денежным средствам в соответствии с условиями Договора в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты такого перечисления/удержания. При отсутствии претензий в указанный срок произведенные Банком перечисления/удержания считаются принятыми Клиентом без возражений.

4.2.2. Инициировать частичный возврат денежных средств, размещенных в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий, в размере, не препятствующем бесперебойному исполнению обязательств Клиента перед Банком по взаиморасчетам в рамках Договора. В этом случае Клиент направляет в Банк заявление установленной формы. Банк, при наличии согласия и после проведения проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Клиента, сумме неизрасходованного обеспечения (с учетом ограничений, установленных Банком в соответствии с п. 4.4.6 настоящих Условий (при наличии)), в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления Клиента, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам, указанным в соответствующем заявлении.

4.2.3. Запрашивать у Банка информацию о Переводах, выполненных в Платежном шлюзе Банка.

4.2.4. Получать консультации в Банке по вопросам проведения Переводов в рамках Договора, подключения к Платежному шлюзу Банка, АПК СБП.

4.2.5. Инициировать изменение перечня видов Переводов, совершаемых в рамках Договора, путем оформления Заявления о присоединении в новой редакции. При согласии Банка с новым перечнем видов Переводов оформлять Заявление на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям) в актуальной редакции.

4.2.6. При совершении Переводов СБП:

4.2.6.1. формировать запросы на регистрацию Ссылки СБП по Переводу СБП и направлять их в Банк посредством электронного взаимодействия АПК Клиента с Платежным шлюзом Банка;

4.2.6.2. предоставлять Плательщикам для совершения Перевода СБП сформированную Ссылку СБП любым доступным способом.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Зарегистрировать Аккаунт Клиента в системах Банка не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем заключения Договора при условии предоставления Клиентом всех требуемых Банком документов, в том числе Заявления на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

4.3.2. Осуществлять информационный обмен с Клиентом по Переводам посредством Платежного шлюза Банка в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка и Правилами СБП.

4.3.3. Принимать от Клиента сообщения с Распоряжениями на Переводы в согласованном Сторонами порядке в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка, Правилами СБП.

4.3.4. Осуществлять в режиме реального времени проведение Авторизаций по Переводам, обеспечивать круглосуточный прием и обработку электронных документов по Переводам, за исключением времени, в период которого осуществляются Регламентные и(или) восстановительные работы в Платежном шлюзе Банка.

4.3.5. Передавать Клиенту посредством согласованных форматов, с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка, а при отсутствии доступа к согласованным каналам передачи данных по любому из доступных Банку защищенных средств связи, информацию об изменении статуса Перевода незамедлительно при получении соответствующей информации от Платежных систем.

- 4.3.6. Осуществлять расчеты по Переводам с Клиентом и Участниками расчетов согласно поступившим в соответствии с Договором Распоряжениям не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия к исполнению Распоряжения, в порядке, предусмотренном в разделе 5 настоящих Условий.
- 4.3.7. Предоставлять по запросам Клиента детализированные справки, подтверждения об исполнении Переводов в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка. За предоставление указанных в настоящем пункте документов взимается плата согласно Тарифам Банка.
- 4.3.8. Хранить информацию об исполненных Переводах в электронных базах данных не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения действия Договора.
- 4.3.9. Формировать Реестр Переводов за каждый календарный день и направлять его Клиенту в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий или с использованием средств Платежного шлюза Банка. Реестр Переводов направляется не позднее 12:00 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем его формирования. При необходимости корректировки информации в направленном ранее Реестре Переводов, скорректированный или дополнительный Реестр Переводов направляется Банком Клиенту не позднее календарного дня, следующего за днем формирования первоначального Реестра Переводов (если Реестр Переводов формируется за рабочий день) или не позднее рабочего дня, следующего за выходным/нерабочим/праздничным днем (если Реестр Переводов формируется за выходной/нерабочий/праздничный день).
- 4.3.10. Предоставлять Клиенту информацию и документы (при наличии) с расшифровкой соответствующих сумм (если применимо), подтверждающие сумму понесенных Банком расходов и убытков, подлежащих возмещению Банку Клиентом / удержанных Банком из денежных средств, размещенных Клиентом в Банке / списанных с любых счетов Клиента в Банке на условиях заранее данного акцепта, с учетом положений п.п. 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий. Информация и документы, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются Банком Клиенту не позднее 5(пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного запроса Клиента, в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий.
- 4.3.11. Уведомлять Клиента о проведении Регламентных работ с указанием даты проведения и планируемой длительности работ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала Регламентных работ в Платежном шлюзе Банка, а также в течение 2 (двух) часов информировать Клиента о невозможности проведения Переводов по техническим причинам, если сервис, обеспечивающий проведение Переводов (в том числе связанный с Переводами СБП), не был восстановлен в течение 1 (одного) часа. Способ уведомления Клиента выбирается Банком самостоятельно.
- 4.3.12. Если условиями Договора предусматривается осуществление Переводов СБП:
- 4.3.12.1. осуществлять на основании Заявления о присоединении, а также Заявления на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 2 к настоящим Условиям) необходимые мероприятия по регистрации Клиента и Номинального счета Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами СБП, а также осуществлять мероприятия по изменению в ОПКЦ СБП ранее зарегистрированных сведений на основании соответствующей информации, полученной от Клиента, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Клиента в полном объеме информации и документов, предусмотренных п. 4.1.5 и п. 4.1.6 настоящих Условий; при этом если ранее Банком была выполнена регистрация Клиента в ОПКЦ СБП (при подключении иных типов Переводов в рамках СБП), Банком осуществляется проверка ранее зарегистрированных в ОПКЦ СБП данных Клиента на актуальность и выполняется регистрация Клиента в качестве Плательщика/Получателя по Переводам СБП, предусмотренных Договором, с использованием Номинального счета;
- 4.3.12.2. информировать Клиента о результатах его регистрации в ОПКЦ СБП не позднее 1 (одного) рабочего дня после получения соответствующей информации от ОПКЦ СБП, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении;
- 4.3.12.3. обеспечить Клиенту (после регистрации Клиента в ОПКЦ СБП) доступ к АПК СБП, необходимый для тестирования технологического взаимодействия и последующего проведения Переводов СБП; уведомлять Клиента о дате проведения тестовых операций, а также о готовности к промышленной эксплуатации систем по Переводам СБП не позднее 3 (трех) рабочих дней после успешного проведения тестовых операций, путем направления уведомлений по адресу электронной почты, указанному в Заявлении на регистрацию платежного ресурса (п. 18 Приложения № 2 к настоящим Условиям);
- 4.3.12.4. обеспечивать возможность информационного обмена каналов АПК Клиента с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном Правилами СБП; обеспечивать круглосуточную (в режиме, близком к реальному времени) доступность информационного обмена в рамках СБП, за исключением периодов времени, в которые проводятся Регламентные или восстановительные работы;
- 4.3.12.5. обеспечивать в режиме, близком к реальному времени, прием и обработку запросов Клиента на формирование в ОПКЦ СБП Ссылки СБП, в порядке, предусмотренном Правилами СБП; передавать Клиенту данные успешно сформированной Ссылки СБП по Переводу СБП в порядке, предусмотренном Правилами СБП, Правилами Платежного шлюза Банка;
- 4.3.12.6. осуществлять расчеты по суммам Переводов СБП по Номинальному счету в режиме, близком к реальному времени, но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Переводов СБП, при этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления Перевода СБП, возникшие не по вине Банка;
- 4.3.12.7. информировать Клиента о поступлении/списании денежных средств по Переводам СБП путем предоставления выписки по Номинальному счету, в порядке, установленном Договором Номинального счета.

4.3.13. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанным с исполнением Договора, в том числе в части осуществления Переводов СБП.

4.3.14. Информировать Клиента о принятии Банком решения о приостановлении/отказе от исполнения всех/части обязательств по Договору (в случаях, установленных настоящими Условиями) путем направления Клиенту соответствующего уведомления посредством электронного документооборота либо почтой по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении, в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий. Сообщение направляется не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия Банком соответствующего решения.

Для принятия решения о возобновлении оказания услуг (приостановленных в соответствии с настоящими Условиями) Банк вправе проводить разбирательство случаев, повлекших соответствующее приостановление. О принятом решении о возобновлении оказания услуг Клиент незамедлительно извещается путем направления Банком соответствующего уведомления либо посредством системы электронного документооборота, либо почтой по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий.

4.3.15. Участвовать в урегулировании Диспутов, возникающих в рамках Платежных систем / Сервиса СБП (в соответствии с Правилами соответствующей Платежной системы, Правилами СБП), рассматривать иные обращения, поступившие от Плательщиков/Получателей/Эмитентов/Платежных систем/ОПКЦ СБП в Банк в связи с осуществлением Переводов (с привлечением Клиента при необходимости), в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в Приложения к Условиям, Тарифы Банка, уведомляя об этом Клиента в порядке, предусмотренном п.п. 2.7 – 2.8 настоящих Условий.

4.4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Платежного шлюза Банка. Об изменениях Правил работы Платежного шлюза Банк уведомляет Клиента путем направления соответствующего уведомления посредством электронного документооборота в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий, не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

4.4.3. В одностороннем порядке пересмотреть величину Вознаграждения, первоначально определенную в Заявлении о присоединении, взимаемую Банком с Клиента, при изменении себестоимости Переводов для Банка, в том числе в связи с увеличением комиссий Платежных систем, в частности:

- вводом новых / изменением действующих транзакционных/оборотных комиссий,
- изменением ставки межбанковского вознаграждения (interchange),
- изменением критериев / отменой программ со специальной ставкой межбанковского вознаграждения,
- изменения тарифов СБП, порядка расчетов по Переводам СБП, Правил СБП,

уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до установленной Банком даты применения нового размера Вознаграждения путем направления Клиенту письменного уведомления (в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий) с указанием нового размера Вознаграждения и даты начала его применения. В случае несогласия Клиента с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, Договор считается расторгнутым со дня получения соответствующего ответного уведомления от Клиента, которое направляется Клиентом Банку в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий. При согласии Клиента с вновь заявленными Банком условиями Банк вправе требовать от Клиента переоформления Заявления о присоединении в новой редакции (с учетом п. 3.12 настоящих Условий).

4.4.4. Требовать от Клиента во время всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания срока его действия, предоставления всей имеющейся информации и(или) документов, касающихся исполнения Договора и осуществления Переводов, в том числе информации и документов, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе подлежащие предоставлению Клиентом в соответствии с п.п. 4.1.14 – 4.1.15, 4.1.25 - 4.1.26 настоящих Условий, информацию и документы, необходимые в соответствии с Правилами Платежных систем / Правилами СБП, в связи с урегулированием Диспутов, в связи с полученными Банком запросами контрольно-надзорных органов, а также иную информацию и документы, связанные с исполнением Договора, а также исполнением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; направлять в этих целях запросы Клиенту в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий, выбранным Банком способом.

4.4.5. Требовать от Клиента размещения в установленном Банком объеме денежных средств в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора, при этом Банк при установлении размера финансовых гарантий принимает во внимание в том числе объем Переводов, осуществляемых / планируемых к осуществлению Клиентом с использованием Платежного шлюза Банка. Пересмотреть в сторону увеличения размер финансовых гарантий, установленный Клиенту (в том числе при наличии штрафных санкций, предъявляемых к Банку по вине Клиента, многочисленных Недействительных Переводов) о чем Клиент уведомляется Банком в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий.

4.4.6. Заблокировать (полностью или частично в размере, установленном Банком) на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней денежные средства, предоставленные Клиентом в качестве финансовых гарантий в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий, в целях обеспечения расчетов по Договору, в том числе в целях

возмещения Клиентом денежных средств в случаях, указанных в п. 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий, обеспечения расчетов по Недействительным Переводам, Диспутным операциям, возмещения иных расходов, возникших у Банка в результате деятельности Клиента.

4.4.7. Заблокировать в одностороннем порядке Аккаунт Клиента в случае отсутствия операций по Переводам в рамках Договора в течение календарного года.

Банк направляет Клиенту уведомление о данном факте в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий. В случае невозобновления Клиентом деятельности в рамках Договора, а также отсутствия поступлений денежных средств для проведения Переводов, в течение 2 (двух) календарных месяцев с момента направления Банком уведомления, а также при возврате уведомления (направленного по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером) в связи с отсутствием Клиента по адресу местонахождения, указанному в Заявлении о присоединении, Банк возвращает денежные средства, предоставленные Клиентом в качестве финансовых гарантий (при наличии) на Счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, с чем Клиент соглашается безусловно при присоединении к настоящим Условиям. При наступлении указанных обстоятельств Банк вправе отказаться от исполнения Договора.

4.4.8. Заблокировать Аккаунт Клиента и не осуществлять Переводы при наличии у Банка информации (полученной в том числе из информационных ресурсов Банка России, ФНС России, в виде выписки из ЕГРЮЛ с внесенной в нее налоговым органом соответствующей записью, а также письменного сообщения из налогового органа), о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации, об исключении из него Клиента - недействующего юридического лица. Договор считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по Договору на основании статей 407, 419 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.4.9. Требовать от Клиента в течение срока действия Договора и в течение 540 (пятисот сорока) дней со дня расторжения Договора уплаты/возмещения сумм денежных средств в случаях, указанных в п. 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий. Банк предоставляет Клиенту документы, подтверждающие сумму понесенных Банком убытков и расходов, в соответствии с п. 4.3.10 настоящих Условий в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий.

4.4.10. Удерживать в целях возмещения Клиентом сумм, указанных в п.4.4.9 настоящих Условий, соответствующие суммы денежных средств из суммы финансовых гарантий, предоставленных Клиентом в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий / с любых счетов Клиента, открытых в Банке, на что настоящим Клиент предоставляет Банку право и дает свое согласие (заранее данный акцепт).

4.4.11. Отказать в проведении Перевода в случае получения отрицательного результата по Авторизации (при осуществлении Переводов с использованием ЭСП / Реквизитов ЭСП или Перевода СБП).

4.4.12. Проводить в целях обеспечения бесперебойности предоставления услуг в рамках Договора Регламентные и восстановительные работы, приостановить оказание услуг, предусмотренных п. 3.1 настоящих Условий, в связи с проведением указанных работ с уведомлением Клиента в соответствии с п. 4.3.11 настоящих Условий.

4.4.13. Привлекать на основании отдельного договора с Банком Интегратора для предоставления услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов в рамках Договора, а также иных партнеров, обеспечивающих функционал по приему ЭСП.

4.4.14. Приостановить и/или отказать в исполнении Распоряжения, соответствующего признакам осуществления Перевода без добровольного согласия клиента в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и п. 11.5 настоящих Условий.

4.4.15. Приостановить операцию по Переводу, а также отказать в проведении расчетной операции по Переводу в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

4.4.16. Отказать в осуществлении Перевода, если сумма Распоряжения не соответствует лимитам, установленным для соответствующих операций законодательством Российской Федерации, Правилами СБП.

4.4.17. Участвовать в расследовании фактов мошенничества при проведении Переводов, а также Переводов, вызывающих подозрение в их правомерности.

4.4.18. Осуществлять в любое время / с установленной Банком периодичностью мониторинг исполнения Клиентом Договора, в том числе проводить в указанных целях следующие мероприятия:

4.4.18.1.осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в Распоряжениях / запросах на осуществление Переводов, в целях выявления Переводов, вызывающих подозрение относительно правомерности их совершения, в том числе Переводов, совершаемых без добровольного согласия клиента (указанных в п. 11.5 настоящих Условий), и принятия мер по снижению рисков совершения указанных Переводов;

4.4.18.2.осуществлять проверку корректности использования присвоенного(ых) Клиенту в соответствии с Правилами Платежных систем / Правилами СБП идентификационного(ых) кодов (кодов МСС, классифицируемых Платежной системой / ОПКЦ СБП, и присваиваемых Клиенту в зависимости от заявленного Клиентом вида деятельности) и соответствия их фактической деятельности Клиента, в том числе путем сопоставления заявленных Клиентом видов деятельности его транзакционному профилю (например, оценивать количество транзакций в течение часа/дня/месяца, распределение транзакций в течение суток, суммы Переводов, количество транзакций от одного Плательщика за короткий промежуток времени и другие параметры);

4.4.18.3.осуществлять проверку соответствия Сайта Клиента, заявленного при заключении Договора, с Сайтом Клиента, с использованием которого Клиент фактически осуществляет дистанционное взаимодействие с Плательщиками и Получателями, в том числе сопоставлять активность заявленного Сайта Клиента (количество посещений, индексация в поисковиках, иная информация в сети "Интернет") с транзакционным профилем Клиента;

4.4.18.4.осуществлять проверку оснований для совершения Переводов в пользу Получателей / оснований для инициирования Диспутных операций в целях оценки правомерности таких операций, в том числе обоснованности Переводов, связанных с операциями возврата вследствие отказа от исполнения договоров, заключенных Плательщиками (в том числе при отказе Плательщиков от услуг / возвратом товаров и т.п.);

4.4.18.5.запрашивать у Клиента в процессе мониторинга обосновывающие документы и иные сведения, связанные с осуществлением Переводов и исполнением Договора, при этом Клиент обязан предоставить запрошенные документы и(или) сведения не позднее срока, указанного в запросе Банка.

4.4.19. В одностороннем порядке приостановить/отказаться от исполнения всех/части обязательств по Договору (в том числе приостановить расчеты с Клиентом по осуществленным Переводам) / инициировать расторжение Договора в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий, в случаях:

- неоплаты Клиентом Вознаграждения Банка и иных комиссий Банка по Договору в установленные Договором сроки, а также неоплаты Клиентом сумм Недействительных Переводов, сумм по Диспутным операциям, предусмотренным Правилами Платежных систем / Правилами СБП, подлежащих оплате/возмещению Клиентом (без учета комиссии Банка);
- невозврата Клиентом Банку денежных средств, ошибочно зачисленных Банком Клиенту;
- невозмещения Клиентом Банку сумм денежных средств в случаях, предусмотренных п. 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий;
- совершения Клиентом Переводов с нарушением настоящих Условий, в том числе путем мошеннического использования Реквизитов ЭСП / Идентификаторов Получателей в целях осуществления Переводов;
- предоставления Клиентом недостоверной информации и документов, связанных с исполнением Договора, либо отказа в предоставлении / несвоевременном и(или) неполном предоставлении информации и документов в предусмотренных настоящими Условиями случаях;
- получения Банком негативной информации, в том числе финансового характера, способной привести к неисполнению Клиентом обязательств по Договору;
- наличия у Банка обоснованных подозрений или сведений (полученных в том числе от компетентных государственных органов и(или) от Платежных систем) и(или) из открытых источников информации, в том числе из сети "Интернет") об участии Клиента в мошеннической, фиктивной или противозаконной деятельности, осуществлении Клиентом неправомерных действий на рынке платежных услуг, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также деятельности, которая может нанести ущерб репутации Банка или повлечь за собой причинение убытков Банку;
- выявления факта деятельности Клиента, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным при создании Клиента (регистрации в качестве юридического лица);
- выявления факта подмены Клиентом категории торгового предприятия и требований к нему, в том числе факт несоответствия идентификационного кода (кода МСС), присвоенного Клиенту в соответствии с Правилами Платежных систем, фактической деятельности Клиента, а также несоответствия заявленных Клиентом видов деятельности его транзакционному профилю;
- возникновения у Банка обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества при осуществлении Переводов;
- прекращения действия свидетельства/иного документа о соответствии требованиям Стандарта PCI DSS (если применимо);
- закрытия Счета Клиента;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента или невозможности их списания (в том числе при наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) для исполнения обязательств Клиента по Договору, в том числе при осуществлении расчетов по Вознаграждению, оплате услуг в соответствии с Тарифами Банка;
- многочисленных Переводов, признанных впоследствии Недействительными Переводами; в иных случаях неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

4.4.20. Принимать решение о завершении расчетов по Переводу, являющемуся предметом Диспута, на основании информации, получаемой от Клиента / Платежной системы / ОПКЦ СБП / Эмитента ЭСП после завершения диспутного цикла.

4.4.21. Предоставлять Банку России, АО «НСПК», ОПКЦ СБП, Участникам СБП, Участникам расчетов по Переводам СБП всю известную Банку информацию об Клиенте (сообщенную Клиентом Банку при заключении Договора и в процессе его исполнения) и(или) о Переводов СБП, необходимую для совершения Переводов СБП, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Условиями, без предварительного согласия Клиента.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Расчеты между Банком и Клиентом в рамках Договора осуществляются в валюте Российской Федерации.

5.2. Расчеты по суммам Переводов.

5.2.1. 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 расчетного (платежного) документа по Переводу.

5.2.2. Суммы Переводов, осуществляемых Клиентом в адрес Получателей, списываются Банком с Номинального счета на основании Распоряжения на Перевод, поданного Клиентом в соответствии с условиями Договора, договора Номинального счета и Правилами Платежного шлюза. В зависимости от применяемой технологии осуществления Перевода списание средств производится либо в дату подачи Распоряжения на Перевод, либо на следующий рабочий день после подачи Распоряжения на Перевод, либо не позднее даты проведения окончательных расчетов с Платежными системами/ОПКЦ СБП по Переводу и подтверждения успешного зачисления Перевода Получателю.

5.2.3. Проведение расчетов с Клиентом по Диспутным операциям в отношении ранее совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчета с Платежными системами / ОПКЦ СБП по возвращаемым (отменяемым) Переводам.

5.2.4. Особенности расчетов по Переводам СБП.

5.2.4.1. Расчеты с Клиентом по Переводам СБП осуществляются ежедневно в режиме, близком к реальному времени (но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Переводов СБП), путем зачисления денежных средств на Номинальный счет / списания денежных средств по Переводу СБП с Номинального счета.

5.2.4.2. В случае если по Переводу СБП, по которому с Клиентом были произведены расчеты, впоследствии требуется урегулирование по Диспутной операции, такая операция осуществляется с учетом Правил СБП.

5.3. Расчеты по Вознаграждению.

5.3.1. Вознаграждение уплачивается Клиентом Банку в размере, установленном в Заявлении о присоединении.

5.3.2. Банк самостоятельно осуществляет расчет размера Вознаграждения в соответствии с порядком его определения, предусмотренным в Заявлении о присоединении, с учетом данных Реестра Переводов.

5.3.3. 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).

5.3.4. При осуществлении возврата (отмены) Переводов, в том числе по Диспутной операции, Вознаграждение по Переводу, в отношении которого осуществлялся возврат (отмена), Банком не пересчитывается и возврату Клиенту не подлежит.

5.4. Расчеты по Переводам, указанные в п. 5.2.1 – 5.2.2 настоящих Условий, а также расчеты по Вознаграждению, указанные в п. 5.3.1 – 5.3.3 настоящих Условий, производятся Банком отдельными суммами или сводной суммой (на основании Реестра Переводов) 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. При осуществлении расчетов по Переводам и(или) Вознаграждению сводными суммами информация о каждой сумме Перевода, а также сумме уплаченного Банку Вознаграждения предоставляется Банком Клиенту в Реестре Переводов.

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

5.5.1. Оплата стоимости обслуживания в соответствии с Тарифами Банка осуществляется путем списания Банком соответствующей суммы денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, либо за счет денежных средств, размещенных Клиентом в качестве финансовых гарантий (в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий), 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.

5.6. Дополнительные расчеты с Клиентом могут возникнуть по факту проведения окончательных расчетов по Переводам, в том числе урегулировании Недействительных Переводов, Диспутных операций, при этом возврат Клиенту уплаченного ранее Вознаграждения не производится, на Клиента возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода в полном объеме.

5.7. В целях исполнения любых обязательств Клиента, вытекающих из Договора (в том числе по сумме Вознаграждения, стоимости оказанных Банком услуг в соответствии с Тарифами, сумме денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных по вине Банка на Счет Клиента, сумме Диспутных операций, Недействительным Переводам, суммам, подлежащим уплате/возмещению Клиентом Банку в соответствии с п.п. 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий, суммам иных обязательств Клиента по Договору) Клиент настоящим дает свое согласие и предоставляет Банку право списывать со Счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства в счет исполнения указанных обязательств Клиента перед Банком по Договору без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта).

В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента, открытом в Банке, или невозможности их списания на условиях заранее данного акцепта, Банк вправе для исполнения Договора использовать средства,

размещенные Клиентом в Банке в качестве финансовых гарантий в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий (при их наличии), на что Клиент настоящим дает свое согласие (заранее данный акцепт). Указанные средства /их часть может быть использована в том числе, но не исключительно, путем перечисления денежных средств на Счет Клиента, открытый в Банке, и последующего их списания для завершения расчетов.

Если сумм, размещенных на Счете Клиента в Банке, или сумм, размещенных Клиентом в Банке в качестве финансовых гарантий, оказалось недостаточно для выполнения условий Договора, Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право списывать недостающие для расчета суммы с любых расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

Заранее данный акцепт, указанный в настоящем пункте, предоставляется Клиентом на весь срок Договора без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать предусмотренным Договором обязательствам Клиента перед Банком.

При списании средств со счетов Клиента, открытых в Банке в иностранной валюте, Клиент поручает Банку в дату списания производить продажу иностранной валюты по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, действующему на дату совершения операции, с последующим использованием суммы, полученной от продажи иностранной валюты, для погашения задолженности Клиента по Договору.

Условие о заранее данном акцепте, предоставленное Клиентом в соответствии с Заявлением о присоединении и настоящими Условиями, в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом, на основании которого Клиенту в Банке открыт Счет Клиента / иной банковский счет.

5.8. В целях обеспечения расчетов Клиент обязан самостоятельно контролировать и обеспечивать наличие денежных средств на Счете Клиента, открытом в Банке, или объем финансовых гарантий в сумме, достаточной для уплаты Вознаграждения Банка по Договору, возмещения затрат Банка в соответствии с п.п. 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий, оплаты иных обязательств Клиента по Договору.

5.9. При невозможности завершения расчетов для полного исполнения обязательств Клиента, вытекающих из Договора, в порядке, указанном в п. 5.7 настоящих Условий, оплата возникшей задолженности по обязательствам Клиента перед Банком производится Клиентом на основании выставленного Банком счета, который направляется Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем его формирования Банком. Оплата выставленного Банком счета осуществляется Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его направления Клиенту. В случае неоплаты Клиентом выставленного счета в установленные сроки, Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты, но не более суммы просроченной задолженности, при условии получения требования Банка об уплате неустойки (направленного Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий). Клиент оплачивает сумму неустойки в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Банка.

5.10. В случае неисполнения Банком предусмотренных Договором обязательств по проведению расчетов с Клиентом, Банк выплачивает Клиенту неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленных расчетов за каждый день просрочки, но не более 5% от суммы просроченной задолженности, при условии получения требования Клиента об уплате неустойки, направленного Банку на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий. Банк оплачивает Клиенту неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Клиента соответствующего требования. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Клиента.

5.11. Банк имеет право отложить зачисление Клиенту суммы Перевода на срок, в течение которого Эмитент в соответствии с Правилами Платежных систем / Правилами СБП имеет право предъявить претензию по Переводу (инициировать Диспут)), в случае получения Банком уведомления от Платежной системы/ОПКЦ СБП/Эмитента, в том числе в электронном виде, о том, что осуществленный Перевод относится к категории Недействительных Переводов (в соответствии с Правилами Платежных систем/Правилами СБП) и(или) в случае нарушения Клиентом условий Договора. По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении либо отказе от зачисления суммы Перевода с учетом информации, полученной от Платежной системы/ОПКЦ СБП/Эмитента. На Клиента возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода в полном объеме Эмитенту/Плательщику.

5.12. В случае если по Переводам, расчеты по которым уже были Банком произведены, впоследствии в рамках Диспута было предъявлено требование о возврате суммы Перевода, на Клиента возлагается обязанность в полном объеме возместить суммы данных Переводов. При этом Банк вправе требовать от Клиента возмещения сумм таких Переводов, в том числе в порядке, предусмотренном п.п. 5.7 – 5.9 настоящих Условий, в течение 540 (пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора.

5.13. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет информационные письма и справки, связанные с проведением Переводов. За оказание указанных услуг Банком взимается комиссия в соответствии с утвержденными и действующими Тарифами.

5.14. Стороны имеют право предъявлять друг другу мотивированные претензии по перечисленным Клиенту / списанным с Клиента суммам денежных средств в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты

перечисления/списания. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденный реальный ущерб, причиненный другой Стороне, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.

6.3. Стороны самостоятельно несут ответственность за несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства в области защиты персональных данных, защиты информации, законодательства, регулирующего деятельность по переводу денежных средств, в том числе Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативных актов Банка России. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом непредоставления / несвоевременного предоставления Банку со стороны Клиента информации, используемой Банком для исполнения соответствующих обязательств по Договору, либо предоставления Клиентом неполной/недостовойной соответствующей информации. Ответственность за неблагоприятные последствия в этом случае несет Клиент.

6.4. Клиент по требованию Банка обязан возместить Банку все имущественные потери, связанные с Недействительными переводами в адрес Получателя, а также связанные с нарушением Клиентом Правил Платежных систем, Правил СБП, суммы штрафов и иных санкций, предъявленных Платежными системами / ОПКЦ СБП / Эмитентами / Участниками расчетов / контрольно-надзорными органами, не позднее 5(пяти) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка.

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом ошибок Плательщика/Клиента, допущенных ими при совершении Перевода, в том числе возникших в связи с неверным указанием Реквизитов Перевода. Банк не несет ответственность за правильность и актуальность Идентификатора Получателя при совершении Переводов СБП. При совершении Переводов от Клиента в пользу Получателей ответственность за правильность и актуальность соответствующих Реквизитов Перевода несет Клиент.

6.6. Банк не несет ответственности за невозможность исполнения (полностью или частично) условий Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе каналов связи, технических средств, программного обеспечения, действий третьих лиц или иных причин, находящихся вне контроля Банка.

6.7. Банк не вмешивается в отношения между Клиентом и Плательщиками и(или) Получателями. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по договорам между Клиентом и Получателями/Плательщиками, либо между Получателями и Плательщиками, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора. Возникающие в связи с этими отношениями споры и разногласия решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

6.8. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Плательщиках/Поручателях по Переводу, ставших ему известными при проведении Переводов, и не имеет право передавать их третьим лицам.

6.9. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления Переводов, инициированных/совершенных при участии работников Клиента под влиянием обмана, насилия, угрозы, по принуждению, злонамеренного соглашения с третьими лицами, при стечении тяжелых обстоятельств.

6.10. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность сведений, предоставленных Банку в целях заключения и исполнения Договора, в том числе предоставленных в целях регистрации Клиента в Платежных системах / ОПКЦ СБП.

6.11. В случае если по вине Клиента осуществленный Перевод является основанием для предъявления Плательщиком претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Клиента возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств в пользу Плательщика.

6.12. Банк вправе требовать от Клиента возмещения имущественных потерь, возникших у Банка в связи с исполнением Договора, в течение срока действия Договора, а также в пределах 540 (пятисот сорока) календарных дней после его расторжения, а также в пределах установленного законом срока исковой давности, за исключением случаев, когда указанные потери возникли по вине Банка.

6.13. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, предусмотренных п. 3.1 Договора во время проведения Регламентных и восстановительных работ.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Любая информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора и не предназначенная представившей ее Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в

порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

7.3. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но не ограничиваясь:

- информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые технологии и пакеты программ и т.п.);
- любую информацию о проводимых операциях и их объеме, Плательщиках, Получателях, Реквизитах ЭСП, средствах и методах обеспечения информационной безопасности, информацию о тарифной политике Сторон, сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

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

7.5. Реальный ущерб, возникший в результате нарушения одной из Сторон обязательств по соблюдению режима конфиденциальности, возмещаются Стороной, допустившей данное нарушение, в полном объеме по первому письменному требованию Стороны, понесшей потери, при условии предоставления документов, содержащих доказательства неправомерного разглашения конфиденциальной информации по Договору и возникновения вследствие этого ущерба у пострадавшей Стороны.

7.6. Стороны обязуются принять все разумные и достаточные меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках Соглашения, от несанкционированного доступа неуполномоченными лицами.

7.7. Стороны обязуются размещать в рекламных 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 соответствующей из Сторон места размещения, содержания и формы такой информации.

7.8. Стороны в своей деятельности обязаны соблюдать требования к конфиденциальности информации, предусмотренные настоящими Условиями и Соглашением о конфиденциальности (Приложение № 4 к настоящим Условиям).

7.9. Все обязательства по соблюдению режима конфиденциальности, связанные с исполнением Договора, Стороны обязуются соблюдать в течение срока его действия и в течение 5 (пяти) лет после прекращения его действия.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Договором обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения и иные явления природы, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, аварии, сбои, поломки и неполадки в программном обеспечении, оборудовании, аппаратуре, системах, включая приостановку или перерывы в деятельности Платежных систем и/или иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, а также акты и(или) запретительные действия органов государственной власти и(или) местного самоуправления, в том числе Банка России, международные и/или зарубежные санкции, забастовки, массовые беспорядки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), отключение электроэнергии, повреждения линий связи и любые другие обстоятельства, повлекшие за собой невозможность исполнения Стороной(ами) обязательств по Договору.

8.2. Сторона, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок, но не позднее 5(пяти) календарных дней со дня их наступления известить любым доступным способом другую Сторону о наступлении соответствующих обстоятельств (если только сами обстоятельства не препятствуют такому уведомлению), с последующим направлением такого уведомления почтовым, курьерским или факсимильным сообщением. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и планируемый срок исполнения обязательств.

8.3. По требованию другой Стороны, Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, должна предоставить документ, выданный соответствующим органом государственной власти и/или местного самоуправления, и/или иной уполномоченной организацией, в ведении которой находится свидетельствование (удостоверение) подобных обстоятельств. Такой документ является достоверным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы в случае, если возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств не могут быть установлены другой Стороной как общеизвестный факт (например — из средств массовой информации в месте ее нахождения).

8.4. В случае прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подверженная их воздействию,

обязана без промедления, но не позднее 3 (трех) календарных дней со дня прекращения их действия, известить об этом другую Сторону в письменной форме (почтовым, курьерским или факсимильным сообщением). В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого Сторона предполагает исполнить свои обязательства в соответствии условиями Договора.

8.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна принять все разумные меры для уменьшения убытков, причиненных другой Стороне обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств по Договору, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.

8.6. Если Сторона не направит уведомление, предусмотренное п. 8.2 настоящих Условий, то другая Сторона вправе потребовать возмещения причиненных ей убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

8.7. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Стороной своих обязательств приостанавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

8.8. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 6 (шести) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу в дату подписания (акцепта) Банком направленного Клиентом Заявления о присоединении и действует в течение неопределенного срока.

9.2. Договор может быть прекращен:

- вследствие возбуждения в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
- в случае ликвидации Клиента в качестве юридического лица / прекращения деятельности Клиента в качестве индивидуального предпринимателя;
- в результате одностороннего отказа от исполнения Договора по инициативе Банка в случаях, установленных настоящими Условиями;
- в случае расторжения Договора по взаимному соглашению Сторон.

9.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке инициировать расторжение Договора, направив другой Стороне письменное уведомление курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении (с учетом п. 11.14 настоящих Условий) не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

9.4. При расторжении Договора или при отказе Банка от исполнения Договора в случаях, установленных настоящими Условиями, Стороны обязаны до даты расторжения (прекращения) Договора прекратить информационный обмен по переводам и осуществить взаиморасчеты по обязательствам в рамках Договора до даты его расторжения. Договор прекращает свое действие после завершения всех взаиморасчетов Сторон.

9.5. Банк, выступая инициатором расторжения Договора, вправе определить предельный срок проведения взаимных расчетов, который не может превышать 540 (пятьсот сорока) календарных дней.

9.6. В случае прекращения Договора сумма финансовых гарантий, размещенная Клиентом в Банке в соответствии с п. 4.1.23 настоящих Условий (при ее наличии), не подлежит возврату Клиенту до момента завершения всех расчетов с Банком по обязательствам Клиента, возникшим до момента прекращения Договора и в связи с его прекращением, и используется для завершения указанных расчетов. Остаток финансовых гарантий при условии исполнения обязательств возвращается Клиенту в течении 540 (пятьсот сорока) календарных дней с даты прекращения Договора путем перечисления на Счет Клиента или иной расчетный счет Клиента в соответствии с указанными Клиентом платежными реквизитами, в сумме остатка за вычетом сумм осуществленных расчетов.

9.7. Расторжение Договора не влечет прекращения финансовых обязанностей Сторон по погашению друг перед другом задолженности, возникшей в период его действия, в том числе обязательств по проведению всех расчетов по переводам, совершенным до даты расторжения Договора, Вознаграждению. Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору (полного исполнения обязательств каждой из Сторон).

9.8. Расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Любые споры, разногласия и претензии, возникшие из Договора, либо связанные с его исполнением, подлежат разрешению Сторонами прежде всего, путем переговоров.

10.2. В случае недостижения соглашения в ходе переговоров споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана Стороной - заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи (с учетом п. 11.14 настоящих Условий) с приложением надлежащим образом заверенных уполномоченными представителями Стороны копий документов, необходимых для рассмотрения этих претензий, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего претензию (при

необходимости). Претензия, направленная без указанных документов, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

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

10.4. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

11.2. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 2.7, 2.8, 4.4.2, 4.4.3 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 Клиента, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке.

11.3. В случае изменения реквизитов (наименования, юридического и(или) почтового адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов, адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках Договора, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, 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 о присоединении, или посредством системы электронного документооборота (в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий), 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 о присоединении. 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.

11.4. Информационный обмен между Сторонами.

11.4.1. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные условиями Договора, направляются одной Стороной другой Стороне одним из следующих способов:

- в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении о присоединении;
- 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 № 3 к настоящим Условиям);
- посредством электронного документооборота (с приложением скан-копии оригинала документа при необходимости), установленного договором банковского счета, на основании которого Клиенту в Банке открыт Счет Клиента или Номинальный счет.

Указанные в настоящем пункте способы информационного обмена распространяются на все случаи обмена уведомлениями/запросами, предусмотренными настоящими Условиями (если иной порядок обмена информацией прямо не установлен отдельными положениями Условий). Банк или Клиент вправе по своему усмотрению определить способ направления/получения информации в каждом конкретном случае (если определенный способ обмена информацией прямо не установлен отдельными положениями Условий).

Информационный обмен между Сторонами осуществляется с учетом требований, предусмотренных Соглашением о конфиденциальности (Приложение № 4 к настоящим Условиям).

По требованию любой Стороны документ, направленный ранее по электронным каналам связи, должен быть предоставлен другой Стороной на бумажном носителе. Документы, передаваемые на бумажном носителе, должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон и направлены в адрес другой Стороны почтовым отправлением либо курьером.

Стороны признают документы, передаваемые друг другу в электронной форме в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон.

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.

11.4.2. Стороны признают, что адреса электронной почты, предоставленные одной Стороной другой Стороне при заключении и исполнении Договора, принадлежат уполномоченным представителям Сторон, имеющим все необходимые полномочия для ведения переписки, передачи информации и обмена информацией в рамках Договора, которые обязуются сохранять конфиденциальность своей электронной почты и не передавать пароль и доступ к электронной почте третьим лицам. Получение информации по электронной почте подтверждается получателем путем ответа на соответствующее электронное сообщение. Все сообщения, направленные Сторонами друг другу по электронной почте, признаются Сторонами официальной перепиской в рамках Договора. Стороны признают, что сообщения по электронной почте в соответствии с Договором при рассмотрении споров в суде будут признаны доказательствами, однако в случае если имеется подписанный уполномоченными представителями Сторон документ на бумажном носителе с содержанием, противоречащим содержанию сообщения, направленного по электронной почте, приоритетное доказательственное значение будет иметь документ на бумажном носителе. Необходимым или достаточным подтверждением вручения документов, отправленных по каналам электронной почты, будет считаться получение отправителем автоматического подтверждения почтовой программы о прочтении сообщения или получение уведомления о прочтении письма адресатом.

11.5. Особенности оказания услуг в рамках Договора при наличии признаков осуществления Перевода без добровольного согласия клиента.

11.5.1. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк при исполнении Договора осуществляет проверку наличия признаков осуществления Перевода без добровольного согласия клиента (Признаки осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в процессе Авторизации операции по Переводам, совершаемым с использованием Реквизитов ЭСП, или Переводам СБП, а по иным видам Переводов - до момента приема Распоряжения к исполнению).

11.5.2. Контроль наличия признаков Переводов без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов без добровольного согласия клиента, а также информации, полученной от Эмитента ЭСП в рамках Платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен Правилами Платежной системы).

11.5.3. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления Перевода без добровольного согласия клиента, действует в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе отказывает в совершении Перевода или приостанавливает на 2 (два) дня прием к исполнению Распоряжения.

11.5.4. Информационный обмен между Банком и Клиентом, связанный с Переводами, имеющими признаки Перевода без добровольного согласия клиента, в том числе в связи с отказом / приостановлением Перевода / возможностью совершения повторной операции / подтверждением ранее направленного Распоряжения, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 11.4 настоящих Условий, либо средствами Платежного шлюза.

11.5.5. Дальнейшие действия по совершению Клиентом Перевода (в отношении которого были выявлены признаки Перевода без добровольного согласия клиента) и исполнению/неисполнению Банком повторной операции Перевода / ранее заявленного Перевода осуществляются Клиентом и Банком соответственно в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

11.5.6. Обо всех выявленных случаях Переводов без добровольного согласия клиента Банк направляет информацию в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

11.5.7. По Переводу, осуществляемому Плательщиком в пользу Клиента, в отношении которого были выявлены признаки совершения Перевода без добровольного согласия клиента, Банк вправе направить информацию о таком Переводу Эмитенту ЭСП, с использованием которого (реквизитов которого) осуществлялся соответствующий Перевод.

11.5.8. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление Банком любых сведений в отношении Перевода без добровольного согласия клиента Банку России, Эмитенту ЭСП, Платежной системе, ОПКЦ СБП.

11.5.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и настоящих Условий в отношении Переводов без добровольного согласия клиента.

11.6. Стороны признают все Распоряжения на Переводы, оформленные в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка, 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.

11.7. 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 работы Платежного шлюза Банка, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

11.8. Стороны признают, что использование сети «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.

11.9. Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований о банковской тайне, персональных данных, защите информации, валютном контроле.

11.10. 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.

11.11. 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. Клиент гарантирует наличие правовых оснований на обработку и передачу указанных персональных данных. В целях реализации Переводов СБП Клиент дает Банку свое безусловное согласие на регистрацию и изменение сведений о Клиенте в ОПКЦ СБП. В указанных целях Клиент предоставляет Банку право направлять любую необходимую информацию о Клиенте, в том числе о реквизитах Счета Клиента, в ОПКЦ СБП, Участникам СБП и Получателям по Переводу СБП.

11.12. Банк не несет ответственности, если информация об изменении настоящих Условий и Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, предусмотренные п.п. 2.7 – 2.8 настоящих Условий, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом.

11.13. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в рамках Договора, в том числе при расчетах в рамках Договора, московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

11.14. Надлежащими адресами для отправки письменных уведомлений в случае направления претензии или уведомления о расторжении Договора являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Сторон.

11.15. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. В случае если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора станет недействительным, это не повлечет за собой его недействительности в целом.

11.16. Приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью Договора.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ

Приложение № 1	Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (при использовании номинального счета)
Приложение № 2	Заявление на регистрацию платежного ресурса
Приложение № 3	Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи
Приложение № 4	Соглашение о конфиденциальности

13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

Юридический адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35

Платежные реквизиты:

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 о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством
Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО***
(при использовании номинального счета)

**форма настоящего Заявления устанавливается отдельным распорядительным документом Банка и предоставляется Клиенту для оформления в целях заключения Договора*



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 Платежному шлюзу: ☐ Прямое ☐ через Интегратора _____ (указать наименование Интегратора)			
8. Принадлежность платёжной формы: ☐ Форма Клиента ☐ Форма Банка			
9. Валюта авторизации: ☐ RUB			
10. Онлайн пополнение баланса в Платежном шлюзе: (при возмещении на счёт в ТКБ БАНК ПАО)		☐ Да ☐ Нет	
11. Типы операций: ☐ Списание с карты (ЕСОМ) ☐ Прием платежей СБП (С2В) ☐ Зачисление на карту (ОСТ) ☐ Перевод на номер мобильного телефона СБП (В2С) ☐ Перевод по банковским реквизитам (ПСП) ☐ _____ (указать иное при наличии)			
12. Номер номинального счета Клиента, открытый в Банке (в том числе 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 Банка: _____			
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, связанной с осуществлением Переводов:			
20.1. ФИО: _____		20.2. Должность: _____	
20.3. Контактный телефон: +7(____)		20.4. Адрес эл. почты: _____	

Клиент (указать наименование Клиента)

_____/_____/_____

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 (при использовании 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 (при использовании номинального счета).

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 оттиску 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, инициирующая 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, по взаимному согласованию, могут передавать электронные документы на любом внешнем 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 документами 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.
 - безопасность паролей, ключевых носителей, программных и технических средств, связанных с правами доступа к СЭД и средствам электронной подписи.
- 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 отпечатками 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 использовании номинального счета) (при условии, что Клиент был ранее идентифицирован Банком);
- Заявление на регистрацию платежного ресурса (при использовании номинального счета) (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 и может быть дополнен или сокращен по согласованию Сторон.*

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:

№ п/п	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:

№ п/п	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.
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;
- сотрудников, 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 Передающей 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 Передающей Стороной информации.

3.5. Передача Конфиденциальной информации между Сторонами осуществляется курьерами Сторон, или лично сотрудниками, указанными в п. 3.2. настоящего Соглашения, а также по защищенным каналам связи и в виде зашифрованных сообщений, в соответствии с условиями и порядком, установленным Соглашением об

обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТKB БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи.

3.6. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети «Интернет» без принятия соответствующих мер защиты, определенных Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТKB БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, 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.

4.6. 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.

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

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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.

5. Меры, предпринимаемые при утрате и разглашении конфиденциальной информации

5.1. При обнаружении факта утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации (далее - инцидент), Сторона, допустившая такой инцидент незамедлительно, но не позднее 24 часов от выявления факта утраты и/или разглашения информирует другую Сторону.

5.2. По факту инцидента, Сторона, являющаяся обладателем Конфиденциальной информации, имеет право запрашивать и получать у Стороны, допустившей инцидент, информацию, необходимую для выяснения его причин и анализа последствий. Сторона, допустившая инцидент, обязана предоставить информацию по запросу в срок не более 2 (двух) рабочих дней с даты его получения.

5.3. 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.

5.4. При проведении служебной проверки по факту инцидента, 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.

5.5. 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.

5.6. 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. 4.9. 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.

7.3. В случаях, не урегулированных Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

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. 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.