

УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ОПЕРАЦИИ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация	– процедура получения разрешения на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Перевода, предоставляемого эмитентом электронного средства платежа (далее – ЭСП) Плательщика, с использованием программных средств и (или) технических устройств, предоставленных Платежным агрегатором для взаимодействия с его АПК комплексом. Авторизация предоставляется эмитентом ЭСП Плательщика при условии достаточности суммы денежных средств на ЭСП для осуществления Перевода.
Аккаунт	– хранимая в Платёжном шлюзе ТКБ БАНК ПАО совокупность данных о Платежном агрегаторе, необходимая для его аутентификации и предоставления доступа к Платежному шлюзу ТКБ БАНК ПАО.
АПК комплекс	– программный комплекс Платежного агрегатора, используемый для информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов.
Платежный агрегатор (Банковский платежный агент)	– юридическое лицо, привлекаемое Банком в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании Договора, признаваемое банковским платежным агентом, для осуществления следующих операций: обеспечение приема ЭСП Получателями и (или) участие в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.
Банк	– «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
Договор	– договор, заключенный между Банком и Банковским платежным агентом, осуществляющим операции Платежного агрегатора, путем присоединения к настоящим Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора.
Договор по оказанию услуг	– договор, заключенный между Платежным агрегатором (от имени Банка) и Получателем, о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от имени Банка по переводу денежных средств и на условиях, определенных Банком.
Заявление о присоединении	– надлежащим образом оформленное заявление о присоединении к Договору привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора.
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 Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и /или государственных и иных информационных систем.
Недействительный перевод	– Перевод, признанный недействительным Эмитентом в соответствии с правилами ПС, включая, но не ограничиваясь, по следующим основаниям: <ul style="list-style-type: none">• Мошеннический перевод;• Перевод, выполненный без использования технологии 3DSecure, впоследствии опротестованный Эмитентом и/или ПС и/или Держателем карты (Chargeback);• Перевод, проведенный с нарушением условий Договора;• Услуга по Переводу предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;• Перевод, проведенный с использованием Реквизитов карты, по которому Эмитентом и/или ПС запрещено осуществление данного вида Переводов;• Перевод, по которому установлено совершение противоправных действий со стороны работников Получателя;• Перевод, по которому не была получена Авторизация;• Перевод, по которому Банк/Платежный агрегатор не предоставили по запросу Эмитента в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса документы, подтверждающие предоставление услуги Плательщику, ознакомление Плательщика с условиями предоставления услуги. Стороны соглашаются, что ознакомление Плательщика с условиями предоставления услуги может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Плательщика с условиями предоставления Услуги осуществляется посредством предоставления

	<p>отметки в соответствующих полях страниц сайта Получателя, обязательных для заполнения, может быть подтверждено Банком/Платежным агрегатором предоставлением распечаток страниц Сайта Получателя;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Стоимость услуг, оплаченных Плательщиком при совершении Перевода, превышает обычную цену на аналогичные услуги при их оплате наличными денежными средствами; • Плательщик оплатил услугу другим способом (в т.ч. другим ЭСП или наличными денежными средствами); • Перевод, по которому получено уведомление от Эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что он отнесен к категории «FRAUD»; • Перевод, на момент совершения которого ЭСП Плательщиком признано поддельным.
Операция возврата	– действия, направленные на возврат суммы Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Товара, или не предоставлением (неоказанием) Получателем Товара Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключенным между Плательщиком и Получателем с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется на ЭСП, с использованием которого был осуществлен Перевод.
Отчетный период	– период, который может составлять день, неделю, месяц или любой другой период, устанавливаемый с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени.
Перевод	– действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств Плательщика в соответствии с его Распоряжением в пользу Получателя в качестве оплаты за услуги, выполненные работы, проданные товары и так далее.
Перечень получателей	– перечень Получателей, с которыми Платежным агрегатором от имени Банка и на определенных Банком условиях, заключены Договоры по оказанию услуг.
Перечисление	– действия Банка по безналичному перечислению денежных средств в валюте Российской Федерации, на специальный банковский счет Платежного агрегатора, для последующего их использования Платежным агрегатором в строгом соответствии с действующим законодательством РФ.
Платежные системы	– Международная платёжная система VISA, Международная платёжная система MasterCard, Платежная система «МИР».
Платежный шлюз Банка	– программный комплекс Банка, позволяющий проводить операции оплаты товаров/работ/услуг, а также осуществлять денежные переводы в сети Интернет, взаимодействующий с АПК комплексом Платежного агрегатора, при осуществлении Плательщиком Перевода в адрес Получателя.
Плательщик	– физическое лицо, по распоряжению которого осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя.
Получатель	– юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель, иное лицо, установленное п. 13 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», в пользу которого Плательщиком осуществляется перевод денежных средств за реализованные товары / выполненные работы / оказанные услуги.
Правила работы платёжного шлюза Банка	– Правила работы с Платёжным шлюзом ТКБ БАНК ПАО, являющиеся неотъемлемой частью Договора.
Правила платёжной системы	– свод документов, регулирующих деятельность членов Платежных систем.
Прием ЭСП	– действия Платежного агрегатора от имени Банка по предоставлению Получателю программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, с последующим учетом денежных средств, полученных в результате исполнения Распоряжения Плательщика в пользу Получателя в счет оплаты Плательщиком Товара, с зачислением принятых денежных средств на специальный банковский счет Платежного агрегатора, открытый на балансе Банка.
Распоряжение	– электронный документ, составленный и переданный Плательщиком Платежному агрегатору или Банку, а также электронный документ, составленный и переданный Платежным агрегатором Эмитенту и Банку на основании соответствующего Распоряжения Плательщика и являющийся основанием для осуществления Перевода.
Регламент	– Регламент взаимодействия Банка и Платежного агрегатора.
Реестр возвратов	– электронный документ, формируемый Платежным агрегатором, содержащий информацию об осуществленных Операциях возврата Получателям.
Реестр переводов	– сводный электронный реестр, содержащий информацию о Переводах, совершенных за Отчетный период.

Стороны	– ТКБ БАНК ПАО и Платежный агрегатор, упоминаемые совместно по тексту настоящего Договора.
Счет Платежного агрегатора	– специальный банковский счет, открываемый Банком Платежному агрегатору, для зачисления и списания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Счет обеспечения	– счет, на котором Платежным агрегатором размещаются денежные средства, в целях обеспечения финансовых гарантий, по исполнению обязательств, возникающих в рамках настоящего Договора.
Тарифы	– Тарифы складываются из стоимости услуг Банка: А. по переводу денежных средств с использованием ЭСП (указываются в Заявлении), В. по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО (размещен на сайте Банка в открытом доступе).
Товар	– реализуемые Получателем товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности) либо принимаемые Получателем, зарегистрированным в установленном законодательством РФ порядке, в качестве некоммерческой, благотворительной организации, пожертвования (перечисления) в некоммерческих, благотворительных целях.
Участие в переводе	– действия Банка по безналичному перечислению денежных средств в валюте Российской Федерации, со Счета Платежного агрегатора по распоряжению Платежного агрегатора на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в Банке.
Эмитент карты/Эмитент	– кредитная организация, осуществляющая выпуск ЭСП, а также расчеты по Операциям, совершаемым с ЭСП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора (далее – Условия) являются типовыми для всех Платежных агрегаторов Банка, и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Платежным агрегатором в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем предоставления Платежным агрегатором в Банк должным образом оформленного и подписанного уполномоченным должностным лицом Платежного агрегатора Заявления о присоединении к настоящим Условиям (акцепта Договора) на бумажном носителе по форме, утвержденной и действующей в Банке, а также после представления Платежным агрегатором в Банк документов (сведений) в целях его идентификации в соответствии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и правоустанавливающих документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Подписанное уполномоченным должностным лицом Платежного агрегатора Заявление о присоединении, подтверждает:

- ознакомление Платежного агрегатора с настоящими Условиями,
- принятие Платежным агрегатором настоящих Условий и Тарифов целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать,

а также согласие с тем, что Договором будут регулироваться все взаимоотношения Сторон, возникающие в процессе его исполнения, в т.ч. возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Банка и Платежного агрегатора.

2.3. Договор считается заключенным с даты акцепта (подписания) Банком Заявления о присоединении.

2.4. Заключение Договора означает принятие Платежным агрегатором Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 1 к Условиям), Соглашения о конфиденциальности (Приложение № 2 к Условиям), Тарифов и Правил работы платежного шлюза Банка согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.5. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в Условия, в Приложения к Условиям. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /Приложения, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Платежного агрегатора путем размещения новой редакции на Сайте Банка не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу.

2.6. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Платежным агрегатором электронные документы, подготовленные и переданные в Банк, в соответствии с процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами работы платежного шлюза Банка, признаются имеющими равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными им собственноручно, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

2.7. Стороны признают, что используемые ими технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, являются достаточными для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и целостности электронных документов, а также надежной и эффективной работы.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. По настоящему Договору Банк привлекает банковского платежного агента в целях выполнения операций Платежного агрегатора в виде Приема ЭСП и Участия в Переводе денежных средств от имени Банка. В связи с чем, Платежный агрегатор принимает на себя обязательства от имени Банка осуществлять следующие действия:

3.1.1. проводить идентификацию Получателей, с учетом требований и сроков, изложенных в Регламенте (Приложение № 8 к настоящему Договору), их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3.1.2. предоставлять Получателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП, на основании заключенного с Получателем от имени Банка Договора по оказанию услуг;

3.1.3. участвовать в переводе денежных средств Плательщиков в пользу Получателей по операциям, с использованием ЭСП.

3.2. Банк обязуется выполнять следующие действия в целях осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей:

3.2.1. в части Приема ЭСП - осуществлять обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, предоставленных Платежным агрегатором Получателям для приема ЭСП;

3.2.2. в части Участия в переводе денежных средств в пользу Получателей с использованием ЭСП, осуществлять операции по Счету Платежного агрегатора, открытому в Банке, в рамках действующего законодательства РФ.

3.3. Информационно-технологическое взаимодействие при исполнении обязательств между Банком и Платежным агрегатором по Договору осуществляется в соответствии с Правилами работы платежного шлюза Банка и АПК комплекса Платежного агрегатора.

3.4. За выполнение функций по Договору Платежный агрегатор выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Обеспечить соответствующие настройки и круглосуточное функционирование Платежного шлюза Банка для взаимодействия Банка, Эмитента, Платежного агрегатора, Плательщика и Получателя в целях надлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.2. Направлять Эмитенту Распоряжение в целях получения Авторизации с дальнейшим информированием Платежного агрегатора о ее результате.

4.1.3. Своевременно осуществлять расчеты по Переводам с Эмитентами, а также передавать Платежному агрегатору результаты осуществленных расчетов.

4.1.4. Осуществлять Перечисления денежных средств Плательщиков на Счет Платежного агрегатора в срок, предусмотренный договором Счета Платежного агрегатора.

4.1.5. Осуществлять Операции возврата на основании данных об Операции возврата, указанных в Реестре возвратов, формируемых Получателем.

4.1.6. Осуществлять контрольные функции за деятельностью Платежного агрегатора, а именно:

4.1.6.1. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» не реже 1 (одного) раза в год осуществлять проверку исполнения Платежным агрегатором условий его привлечения с документальным фиксированием на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в т.ч. информации о выявленных фактах несоблюдения Платежным агрегатором условий привлечения, установленных ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, условий договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее - нарушения);

4.1.6.2. проводить внеплановые проверки деятельности Платежного агрегатора при наличии информации об осуществлении Платежным агрегатором операций, имеющих запутанный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения такой информации;

4.1.6.3. при наличии информации об осуществлении Платежным агрегатором операций, указанных в п. 4.1.6.2. настоящих Условий, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком, осуществлять мониторинг операций Платежного агрегатора, в т.ч. с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по Счету Платежного агрегатора и иным, открытым Платежным агрегатором специальным

банковским счетам (при наличии), и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов;

4.1.6.4. доводить до Платежного агрегатора информацию о допущенных им нарушениях не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены;

4.1.6.5. в рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления Перечислений Получателям проводить анализ информации о количестве и сумме Перечислений, осуществленных со Счета Платежного агрегатора, по операциям с использованием ЭСП в разрезе Получателей, в пользу которых осуществлялись Переводы, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных кредитных организаций на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках Платежных систем, участником которых является Банк.

4.1.7. Предоставлять Банку России сведения о банковских платежных агентах, выполняющих операции Платежных агрегаторов, включая сведения о Платежных агрегаторах, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, выполняющих операции Платежных агрегаторов в порядке, установленном Банком России.

4.1.8. Проводить консультирование Платежного агрегатора по соблюдению требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и распространению оружия массового уничтожения.

4.1.9. Открыть Платежному агрегатору на балансе Банка Специальный банковский счет и Счет обеспечения.

4.1.10. Установить для Платежного агрегатора размер обеспечения, исходя из объема Переводов, осуществляемых в адрес Получателей, с которыми у Платежного агрегатора от имени Банка заключены Договоры по оказанию услуг.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. В целях осуществления контроля за деятельностью Платежного агрегатора направлять запросы в адрес Платежного агрегатора о предоставлении документов и сведений, полученных при идентификации, необходимых Банку для осуществления контроля.

4.2.2. Проводить анализ информации, содержащейся в выписках по Счету Платежного агрегатора, копиях первичных учетных документов.

4.2.3. Осуществлять мониторинг устранения Платежным агрегатором допущенных им нарушений, в т.ч. после получения отчета об устранении выявленных нарушений в соответствии с п.п. 4.3.23. настоящего Договора.

4.2.4. В целях осуществления контроля в части соблюдения Платежным агрегатором требований к защите информации при осуществлении Переводов, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

4.2.5. Требовать от Платежного агрегатора возмещения причиненных его деятельностью убытков и уплаты штрафных санкций.

4.2.6. В любое время проверять деятельность Платежного агрегатора, в т.ч. в целях контроля за соблюдением Платежным агрегатором:

- законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. процедур идентификации Получателей;
- условий привлечения Платежного агрегатора, установленных Договором;
- требований по обеспечению защиты информации.

4.2.7. Требовать от Платежного агрегатора проведение оценки соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 382-П и представление результатов оценки в Банк в порядке и сроки, предусмотренные п.п. 4.3.13. Договора.

4.2.8. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договор в порядке, установленном в п. 8.3. Договора, в следующих случаях:

- выявления в результате проверки фактов нарушений, допущенных Платежным агрегатором;
- несвоевременного представления Платежным агрегатором информации об операциях в соответствии с п.п. 4.3.16. Договора;
- неисполнения обязанностей, установленных п.п. 4.3.8 настоящего Договора;
- непринятие своевременных мер по устранению нарушений, допущенных Платежным агрегатором, а равно непредставление / несвоевременное предоставление отчетов и документов, подтверждающих устранение вынесенных Банком замечаний;
- предоставления Платежным агрегатором недостоверной информации, связанной с исполнением Договора, в т.ч. отсутствие Платежного агрегатора по адресу его местонахождения, либо отказа в предоставлении информации и документов;
- получения Банком негативной информации, способной привести к неисполнению Платежным агрегатором обязательств по Договору;
- неудовлетворительного финансового положения Платежного агрегатора (по результатам мониторинга финансовой отчетности), в т.ч. при возбуждении в отношении Платежного агрегатора процедуры банкротства;
- непредставление Платежным агрегатором в срок, указанный в п.п. 4.3.23. настоящего Договора, результатов устранения выявленных Банком нарушений;

- непредставление Платежным агрегатором в срок, указанный в п.п. 4.3.13. настоящего Договора, результатов оценки исполнения требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств по форме, установленной действующим законодательством РФ, а также документов, подтверждающих данную оценку;
- несоблюдения Платежным агрегатором условий его привлечения, требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- нарушения Платежным агрегатором условий Договора, включая нарушения установленных требований по идентификации и иных требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- закрытие Счета Платежного агрегатора или приостановление операций по нему в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.9. Применить к лицу, которому поручено проведение идентификации, санкции за нарушения условий Договора, включая нарушения, установленные требованиями по идентификации и иными требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.10. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты. Банк обязан уведомить об этом Платежного агрегатора, направив Платежному агрегатору информационное сообщение.

4.2.11. Требовать от Платежного агрегатора предоставлять в Банк описание процедуры оплаты Товара, процедуры предоставления Плательщикам услуг, а также процедур отмены Переводов и возврата товаров/отказа от услуг, размещаемых на Сайтах Получателей, а также любую другую информацию в рамках осуществления контроля за деятельностью Платежного агрегатора как банковского платежного агента, включая информацию, сведения и документы о Получателях.

4.2.12. Участвовать в расследовании фактов мошенничества при проведении Переводов с использованием ЭСП через Получателя, а также Переводов, вызывающих подозрение в их правомерности.

4.2.13. Приостановить перечисления в пользу Получателя в случае выявления в деятельности Плательщика, осуществляющего перевод в пользу Получателя, или в деятельности Получателя обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Банка и/или Платежного агрегатора. При этом Банк обязан незамедлительно уведомить Платежного агрегатора о приостановке расчетов, направив Платежному агрегатору информационное сообщение.

4.2.14. Отказать Платежному агрегатору в зачислении Переводов на Счет Платежного агрегатора, а также в исполнении Перечислений со Счета Платежного агрегатора полностью или в любой его части в случае нарушения Платежным агрегатором обязательств по настоящему Договору, а также в случаях если:

- Платежный агрегатор и/или Получатель осуществляет деятельность с нарушением законодательства Российской Федерации либо осуществляемый Получателем вид деятельности может нанести ущерб репутации Банка или повлечь за собой причинение убытков Банку;
- Платежный агрегатор не предоставил анкеты, идентификационные сведения и документы Получателей, перечень которых указан в Регламенте (Приложение №8 к настоящему Договору);
- перевод, совершенный Плательщиком в целях приобретения Товара, в последующем будет признан Недействительным переводом или совершенным с нарушениями законодательства РФ, условий настоящего Договора;
 - в отношении какого-либо Получателя будут выявлены многочисленные Недействительные переводы;
 - будет выявлен факт незаконной деятельности Получателя либо деятельности, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным при создании Получателя (регистрации в качестве юридического лица);
 - будет выявлен факт подмены Получателем категории торгового предприятия и требований к нему, в отличие от информации, заявленной настоящему Договору.

4.2.15. Требовать от Платежного агрегатора возмещения:

- штрафов Платежных систем, наложенных на Банк по вине Платежного агрегатора или Получателя;
- прямых убытков (ущерба) Банка, Эмитентов, операторов по переводу денежных средств, операторов подвижной электросвязи, надзорных и контролирующих органов, других организаций и претензий Плательщиков и Получателей в том числе, но не ограничиваясь суммами ошибочных, спорных Переводов и /или отмененных Переводов (Недействительных переводов),
- сумм Переводов, которых были ранее зачислены Банком на Счет платежного агрегатора (в т.ч. в течение 540 (Пятьсот сорока) дней, со дня расторжения Договора, если по таким Переводам Эмитентом было предъявлено требование об их возврате (chargeback),
- Переводов, признанных Эмитентом мошенническими, а также в результате неисполнения Платежным агрегатором обязательств по обеспечению информационной безопасности.

Банк вправе удержать суммы таких убытков со Счета обеспечения Платежного агрегатора, в случае недостаточности средств для удовлетворения требований Банка, вправе погасить задолженность за счет денежных средств, находящихся на расчетном счете или за счет Переводов, на условиях заранее данного Платежным агрегатором акцепта.

4.2.16. В целях возмещения Платежным агрегатором сумм, указанных в п. 4.3.30. настоящего Договора, удержать соответствующие суммы:

- со Счета обеспечения, открытого в рамках настоящего Договора;
- с расчетного счета Платежного агрегатора, открытого в Банке (при наличии);
- за счет сумм Переводов,

на условиях заранее данного Платежным агрегатором акцепта.

4.2.17. Пересмотреть в сторону увеличения размер обеспечения, установленный Платежному агрегатору в соответствии с п. 4.1.10. настоящего Договора, о чем Платежный агрегатор уведомляется Банком с использованием системы электронного документооборота.

4.3. Платежный агрегатор обязан:

4.3.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.

4.3.2. При заключении с Получателями Договоров по оказанию услуг, в обязательном порядке использовать форму, предоставленную Банком Платежному агрегатору (Приложении № 4 к Договору).

4.3.3. Предоставлять Банку Перечень получателей по форме Приложения № 5 к Договору. Перечень получателей предоставляется в следующих случаях, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты:

- заключения нового договора с Получателем, с приложением копии заключенного договора с Получателем;
- расторжения действующего договора с Получателем;
- изменения организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе.

4.3.4. Предоставлять Банку информацию о каждом месте осуществления Получателем операций по приему ЭСП не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты начала приема ЭСП Получателем по форме Приложения № 11 к настоящему Договору.

4.3.5. Предоставлять Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием Плательщиками ЭСП.

4.3.6. Предоставлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций Платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:

- наименование и место нахождения Банка и Платежного агрегатора, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора, заключенного между Банком и Платежным агрегатором, на основании которого осуществляются операции Платежного агрегатора;
- способы подачи претензий Плательщиками и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Банка, Платежного агрегатора.

4.3.7. Для Участия в переводе денежных средств Плательщиков в пользу Получателей с использованием ЭСП:

- открыть, до заключения настоящего Договора, Счет Платежного агрегатора для зачисления в полном объеме денежных средств, переводимых Плательщиками в пользу Получателей;
- открыть Счет обеспечения для размещения денежных средств, в целях обеспечения финансовых гарантий, по исполнению обязательств, возникающих в рамках настоящего Договора;
- разместить на Счете обеспечения, денежные средства в размере, установленном Банком, а также увеличить размер обеспечения в случае его пересмотра Банком в соответствии с п.п. 4.2.17. настоящего Договора, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка;
- обеспечить полноту и своевременность Переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей, сведения о которых предоставлены Платежным агрегатором Банку. Идентификация Плательщика проводится Платежным агрегатором на основе реквизитов ЭСП, а также кодов и паролей с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3.8. Проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление сведений, фиксировать указанные сведения и направлять в Банк в полном объеме в установленном Договоре порядке, в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты получения таких сведений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях заключения с ними Договоров по оказанию услуг.

4.3.9. Обеспечить наличие в штате Платежного агрегатора сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.3.10. Обеспечить соблюдение требований п. 2 ч. 4 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа Платежного агрегатора, главного бухгалтера Платежного агрегатора (при наличии) и сотрудника Платежного агрегатора, указанного в п.п. 4.3.9. настоящего Договора.

4.3.11. Обеспечить соблюдение требований:

- законодательства Российской Федерации и документов Банка России по обеспечению информационной безопасности и по защите информации при осуществлении переводов денежных средств, включая

применение правовых, организационных и технических мер и действий по предотвращению угроз информационной безопасности и устранению их последствий в процессе сбора, хранения, обработки и передачи информации в информационных системах;

- к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности, приведенных в Приложении № 10 к настоящему Договору.

4.3.12. Представлять в Банк сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при исполнении обязательств по Договору по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (далее – Указание ЦБ РФ № 2831-У) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления инцидента.

4.3.13. Не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты заключения Договора провести и предоставить в Банк оценку соответствия требованиям Положения Центрального банка РФ от 09.06.2012 № 382-П «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ № 382-П) по форме в соответствии с действующим законодательством РФ, далее не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года, а также не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования Банка.

4.3.14. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам и не привлекать банковских платежных субагентов.

4.3.15. Обеспечить соблюдение требований п. 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части соблюдения запрета на передачу Платежным агрегатором информации о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием предоставленных Платежным агрегатором программных средств или технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.3.16. Предоставлять по первому требованию Банка информацию (расчетную, финансовую и прочую документацию) об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу Получателей, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения Платежным агрегатором соответствующего уведомления.

4.3.17. Обеспечивать доступ уполномоченных работников Банка (согласно Приложению № 6 к Договору) к рабочим местам осуществления операций по приему ЭСП и (или) осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиками.

4.3.18. Не препятствовать Банку в проведении проверок деятельности Платежного агрегатора, допускать уполномоченных работников Банка по месту осуществления операций с целью проверки деятельности Платежного агрегатора, подписывать акты проверок, проводимых Банком; в установленный Банком срок принять меры по устранению нарушений условий привлечения Платежного агрегатора, выявленных Банком в результате проведения проверок, с предоставлением Банку отчетов об устранении нарушений, а также недопущению повторных нарушений.

4.3.19. Ежегодно, в течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы, предоставлять Банку годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за прошедший год.

4.3.20. Соблюдать порядок осуществления Переводов денежных средств Плательщиками - физическими лицами в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также соблюдать требования ст. 14.1 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.

4.3.21. Исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту информации о персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3.22. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

4.3.23. Устранять выявленные Банком нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в Банк отчет об устранении выявленных нарушений по форме Приложения № 7 к Договору в срок, установленный в уведомлении Банка.

4.3.24. Обеспечить соблюдение требований Платежных систем (далее – ПС), предъявляемых к хранению информации о реквизитах ЭСП и, об операциях, совершенных с их использованием.

4.3.25. Самостоятельно отслеживать все изменения в действующем законодательстве Российской Федерации, касающиеся условий деятельности Платежного агрегатора, и своевременно приводить свою работу в рамках настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Самостоятельно и своевременно совершать юридические действия, направленные на осуществление Переводов в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

4.3.26. Предоставить Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП, в срок не позднее 2-х (двух) рабочих дней с даты поступления запроса от Банка.

4.3.27. Принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности при осуществлении своей деятельности. По требованию Банка в течение 2 (двух) календарных дней предоставить информацию о разработанных и применяемых мерах по обеспечению безопасности. В случае обнаружения мошеннических действий незамедлительно обратиться в органы внутренних дел и любым доступным способом поставить об этом в известность Банк.

4.3.28. Осуществлять передачу Распоряжений исключительно с IP-адресов, зарегистрированных в Банке в соответствии с Правилами работы платежного шлюза Банка.

4.3.29. Осуществлять хранение информации, связанной с осуществлением Переводов (контрольные ленты программно-технических комплексов или контрольные чеки в зависимости от модели используемых Платежным агрегатором программно-технических комплексов, а также электронные архивы журналов (логи) и локальные базы данных устройств Платежного агрегатора) в течение пяти лет с момента их составления и передавать их Банку в течение двух рабочих дней, с момента получения письменного требования Банка.

4.3.30. Возмещать Банку в полном объеме суммы комиссий/ вознаграждений/ платежей/ расходов, уплаченных Банком Платежным системам за регистрацию/ сертификацию/ рассмотрение претензионных случаев/ проведение аудита (проверки) Платежного агрегатора в связи с осуществлением им деятельности в рамках настоящего Договора, а также за проведение любых иных мероприятий в отношении Платежного агрегатора, вызванных его регистрацией/ сертификацией/ проведением аудита (проверки) в Платежных системах, в случае их взимания с Банка. В случае если Тарифами предусмотрен размер комиссионного вознаграждения за услуги Банка по регистрации/ сертификации/ рассмотрению претензионных случаев/ проведение аудита (проверки) Платежного агрегатора в Платежных системах в связи с осуществлением им деятельности в рамках настоящего Договора, Платежный агрегатор уплачивает комиссионное вознаграждение согласно Тарифу.

4.3.31. Возмещать в полном объеме расходы, понесенные Банком в соответствии с п. 4.2.15. настоящего Договора.

4.4. Платежный агрегатор вправе:

4.4.1. Осуществлять следующие функции:

- обеспечения Приема ЭСП Получателями;
- Участия в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.

4.4.2. Заключать с Получателями Договоры по оказанию услуги от имени Банка с включением их в Перечень получателей в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения нового договора.

4.4.3. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.

4.4.4. Требовать от Банка информацию о выявленных им нарушениях условий Договора в установленные п.п. 4.1.6. настоящего Договора сроки.

4.4.5. В случае участия Платежного агрегатора в переводе денежных средств требовать от Банка соблюдения установленного п.п. 4.1.4. настоящего Договора срока зачисления денежных средств Плательщиков на Счет Платежного агрегатора.

4.5. Стороны обязаны:

4.5.1. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.

4.5.2. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трех) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Указанные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны, направленного на адреса электронной почты Сторон. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.

4.6. Стороны вправе:

4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию о Переводах и Перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.

4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

4.6.3. По своему усмотрению привлекать третьих лиц в целях исполнения обязательств по информационному и технологическому взаимодействию (далее - Интегратора) между Сторонами по Договору, оставаясь ответственными, друг перед другом, за их действия (бездействие) и выполнение обязательств, взятых на себя Сторонами по Договору. При привлечении Интегратора, информировать друг друга в письменной форме, с приложением копии договора, заключенного между Банком и Интегратором или между Платежным агрегатором и Интегратором.

5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

5.1. После поступления Распоряжения Плательщика Платежный агрегатор направляет Эмитенту запрос на Авторизацию, а после получения Авторизации направляет Банку и Получателю подтверждение Перевода.

5.2. Не позднее следующего рабочего дня Платежный агрегатор направляет в Банк Реестр переводов, содержащий следующую информацию о совершенных Плательщиками Переводах в пользу Получателей, а именно: дату и сумму Перевода, идентификатор Получателя, назначение Перевода (при наличии).

5.3. Реестр направляется в Банк в электронном виде посредством системы электронного документооборота.

5.4. Банк осуществляет Перечисления денежных средств на Счет платежного агрегатора в соответствии с

Реестром переводов, не позднее следующего рабочего дня за днем его получения, указанным в п. 5.2. настоящего Договора.

5.5. Размер вознаграждения Платежного агрегатора за выполнение условий настоящего Договора рассчитывается исходя из ставки вознаграждения, указанной в приложении к Договору по оказанию услуг, заключаемому между Платежным агрегатором и Получателем и зависит от суммы Переводов, совершенных в пользу Получателя с использованием ЭСП в рамках заключенных Сторонами Договоров. В расчет размера вознаграждения, предусмотренного настоящим пунктом Договора, не включаются суммы Переводов, заявленных как Недействительные переводы, и Переводы, в отношении которых была совершена операция отмены Перевода.

5.6. За осуществление расчетов Платежный агрегатор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами. В целях исполнения своих обязательств перед Банком, Платежный агрегатор предоставляет право, и уполномочивает Банк самостоятельно удерживать вознаграждение из сумм Перечислений, зачисляемых Банком на Счет платежного агрегатора. В расчет размера вознаграждения, предусмотренного настоящим пунктом Договора, не включаются суммы Переводов, заявленных впоследствии как Недействительные переводы, и отмененные Переводы, в отношении которых была совершена отмена по инициативе Эмитента или Платежного агрегатора. Вознаграждение Банка не облагается НДС в соответствии с п.п. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

5.7. Перечисления со Счета Платежного агрегатора на счет Получателя осуществляются Платежным агрегатором согласно реестру перечислений, с взиманием комиссии согласно Договору по оказанию услуг. Датой осуществления Перечисления считается дата списания соответствующей суммы, подлежащей Перечислению, со Счета Платежного агрегатора. При этом Платежный агрегатор имеет право удерживать из сумм, подлежащих перечислению Получателю, суммы денежных обязательств Получателя для проведения взаиморасчетов с Платежным агрегатором по таким обязательствам Получателя (например, по операциям возврата, на основании Реестра возвратов), для этого сумма денежных средств, подлежащих перечислению, уменьшается на сумму денежного обязательства Получателя перед Платежным агрегатором. Платежный агрегатор уведомляет Получателя об исполнении денежных обязательств Получателя в порядке, предусмотренном Договором по оказанию услуг.

5.8. Платежный агрегатор, предоставляет Банку право, и уполномочивает его перечислять вознаграждение, аккумулированное на Счете платежного агрегатора, предусмотренное Договором по оказанию услуг, на расчетный счет Платежного агрегатора, открытый в Банке либо в стороннем кредитном учреждении.

5.9. Получатель предоставляет право Банку и Платежному агрегатору передачу сведений о Получателе, содержащихся в Договоре платежных услуг, Эмитентам.

5.10. В качестве единой шкалы времени при расчетах признается Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

5.11. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца оказания услуг, Платежный агрегатор оформляет Акт об оказанных услугах по форме Приложения № 3 к Договору (далее – Акт).

5.12. Не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг, Платежный агрегатор предоставляет в Банк два экземпляра Акта на бумажном носителе (либо с использованием систем электронного документооборота) подписанные со стороны Платежного агрегатора уполномоченным лицом с проставлением печати (при наличии).

5.13. В случае непредставления Платежным агрегатором Акта, оформленного в порядке и в сроки, указанные в пункте 5.11. настоящего Договора, услуги Платежного агрегатора считаются оказанными в объеме фактически списанных денежных средств со Счета Платежного агрегатора на банковский счет Получателя за отчетный период. Дальнейшие претензии и возражения по объему оказанных услуг от Платежного агрегатора Банком не принимаются.

5.14. Платежный агрегатор не оформляет Акт об оказании услуг, в случае, если за Отчетный период (месяц) не было совершено не одной Операции.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Платежный агрегатор возмещает Банку причиненные своей деятельностью убытки в полном объеме.

6.3. Несоблюдение Платежным агрегатором условий ее привлечения, требований настоящего Договора и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения является основанием для одностороннего отказа Банком от исполнения настоящего Договора. В этом случае к Платежному агрегатору не могут быть приняты следующие меры:

- предупреждение о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения и условиями заключенного договора с указанием срока устранения нарушений и условием недопущения нарушений в дальнейшем;
- отказа от исполнения Договора Банком в одностороннем порядке.

- 6.4.** Платежный агрегатор обязуется отвечать за убытки Банка, причиненные в связи с неисполнением Платежным агрегатором своих обязательств по Договору, в порядке, предусмотренном Договором, в течение действия Договора, а также и в течение 2 (двух) лет после прекращения его действия.
- 6.5.** Банк не несет ответственности за задержку сроков Перечислений в случае, если такая задержка вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Платежным агрегатором или по иным основаниям без вины Банка.
- 6.6.** Банк не несет ответственности перед Получателями за исполнение Платежным агрегатором своих обязательств в рамках Договора по оказанию услуг. Банк не вмешивается в отношения между Платежным агрегатором и Получателем. Данные претензии решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.
- 6.7.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком, а также между Получателем и Платежным агрегатором, в отношении оплаты Товаров.
- 6.8.** В случае если по вине Получателя и/или Платежного агрегатора осуществленный Перевод является основанием для предъявления Плательщиком претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Платежного агрегатора возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств, в пользу Плательщика.
- 6.9.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Платежным агрегатором по осуществленным расчетам по осуществленным Плательщиками Переводам, в связи с неверным указанием Платежным агрегатором платежных данных в переданном реестре.
- 6.10.** За нарушение Банком сроков исполнения обязательства по осуществлению расчетов, предусмотренных Договором, Банк выплачивает Платежному агрегатору неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленных расчетов за каждый день просрочки, но не более 5 (Пяти) процентов от суммы. Банк обязан оплатить Платежному агрегатору неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Платежного агрегатора соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Платежного агрегатора.
- 6.11.** За просрочку исполнения Платежным агрегатором любых финансовых обязательств, предусмотренных Договором, а также за нарушение Платежным агрегатором сроков исполнения обязательств в части направления реестров, Платежный агрегатор уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно перечисленных Банку денежных средств за каждый день просрочки. Платежный агрегатор обязан оплатить Банку неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Банка.
- 6.12.** За каждый случай нарушения Платежным агрегатором порядка осуществления идентификации Получателя, Банк вправе требовать выплаты, а Платежный агрегатор обязан уплатить штраф в размере 50000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 7.1.** В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, массовых беспорядков, повреждений линий связи, забастовок, военных действий, противоправных и иных действий третьих лиц, вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти), препятствующих выполнению Сторонами обязательств по Договору, а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.
- 7.2.** Исполнение обязательств Сторон по Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств, и возобновляется, после прекращения их действия.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 8.1.** Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.
- 8.2.** Договор может быть прекращен:
- вследствие признания Платежного агрегатора несостоятельным (банкротом),
 - ликвидации Платежного агрегатора – юридического лица;
 - в результате одностороннего отказа от исполнения Договора по инициативе Банка/Платежного агрегатора;
 - по соглашению Сторон.
- 8.3.** Банк, выступая инициатором одностороннего отказа от исполнения Договора, направляет Платежному агрегатору в электронном виде или на бумажном носителе письменное уведомление об отказе от исполнения Договора с указанием даты его расторжения и указанием предельного срока проведения взаимных расчетов. Обязательства по Договору прекращаются после полного взаиморасчета (полного исполнения обязательств каждой из Сторон), о чем Стороны подписывают акт о завершении расчетов. Датой расторжения настоящего Договора является дата подписания акта о завершении расчетов.

8.4. Платежный агрегатор имеет право на отказ от исполнения Договора, письменно уведомив Банк об одностороннем отказе от исполнения Договора за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. В этом случае Договор считается расторгнутым с даты, указанной в таком уведомлении, при условии полного взаиморасчета между Сторонами (полного исполнения обязательств каждой из Сторон), о чем Стороны подписывают акт о завершении расчетов.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п.п. 2.5. настоящего Договора) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору. Не заключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, установленном в п.п. настоящего 8.3. Договора.

9.2. В случае изменения местонахождения Стороны обязуются письменно уведомить об этом друг друга до государственной регистрации соответствующих изменений, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического изменения адреса. В случае изменения банковских реквизитов Стороны обязуются письменно уведомить об этом друг друга не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты фактического изменения банковских реквизитов.

9.3. Все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении Платежного агрегатора на присоединение к Договору или в дополнительных соглашениях к нему/уведомлении Стороны об изменении реквизитов. Сообщения могут направляться Сторонами с использованием следующих средств связи: почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь. 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.

9.4. Стороны признают, что документы в электронно-цифровой форме, подписанные электронной подписью уполномоченных представителей Сторон, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными представителями Сторон документами на бумажных носителях, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

9.5. Все неурегулированные Договором отношения регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 10 (десять) рабочих дней с даты их получения. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи.

9.7. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должна отправляться претензия, являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Сторон.

9.8. 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 по месту нахождения Банка, если иная подсудность не установлена соглашением Сторон в Договоре.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

Приложение № 1: Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи;

Приложение № 2: Соглашение о конфиденциальности;

Приложение № 3: Акт об оказанных услугах;

Приложение № 4: Условия оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (форма Договора по оказанию услуг);

Приложение № 5: Перечень получателей;

Приложение № 6: Список работников Банка, уполномоченных на проведение проверок Платежного агрегатора;

Приложение № 7: Отчет об устранении нарушений;

Приложение № 8: Регламент взаимодействия Банка и Платежного агрегатора;

Приложение № 9А: Информационная анкета клиента (в зависимости от организационно-правовой формы Получателя);

Приложение № 9Б: Анкета клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов (в зависимости от вида деятельности Получателя);

Приложение № 9В: Анкета выгодоприобретателя (при наличии);

Приложение № 10: Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности;

Приложение № 11: Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП.

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

1. Термины и определения

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

Договор – Договор привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, заключенный между Банком и Участником СЭД.

Заявление – Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, заполненное по форме Банка и подписанное Участником СЭД с целью присоединения к Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора.

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.

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

Электронный документ (ЭД) – документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который сохранён 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. Стороны признают, что полученные электронные документы, в соответствии с условиями настоящего Соглашения являются равнозначными документам на бумажном носителе.
- 3.4. Перечень и форматы электронных документов, используемых Сторонами при информационном взаимодействии, а также особенности обмена такими электронными документами определяются Сторонами в Договоре.
- 3.5. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.6. 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.

5. Порядок осуществления обмена электронными документами

- 5.1. Участник СЭД передает в Банк документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 5.2. Участник СЭД получает от Банка документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.

- 5.3. Отправленные и полученные электронные документы могут быть перенесены на любые носители.
- 5.4. Архивы электронных документов должны храниться в течение сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Сторон, а в случае возникновения споров - до их разрешения.
- 5.5. Для обмена электронными документами Банк и Участник СЭД используют только нижеуказанные ресурсы:
- В целях обмена сканированными копиями документов:
- SFTP сервер, организованный на стороне Банка - IP адрес (а) сервера определяются Банком в Приложении № 1 к Заявлению.
 - доступ к SFTP серверу Банка, Участнику ЭДО предоставляется только с IP адреса (ов), которые определяются Организацией (Участником ЭДО) в Приложении № 1 к Заявлению.
 - передача пары логин/пароль для доступа на SFTP сервер Банка уполномоченному лицу Участника ЭДО осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф).
- 5.6. До начала обмена электронными документами Стороны оформляют список уполномоченных представителей имеющих право подачи (передачи) электронных документов, в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Соглашению.
- 5.7. Электронный документ, надлежащим образом оформленный в СЭД, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с Договором и настоящим Соглашением.
- 5.8. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
- 5.9. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена, составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры;
- 5.10. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
- 5.11. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 5.12. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) Сторонами на бумажном носителе и должны быть заверены подписью уполномоченного представителя Банка или Участника СЭД и отриском печати соответственно Банка или Участника СЭД, являющимся Отправителем или Получателем электронного документа.
- 5.13. 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.
- 5.14. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
- 5.15. 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.
- 5.16. Электронный документооборот между Сторонами в соответствии с настоящим Соглашением осуществляется с использованием электронной почты сети Интернет по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в п.5.6. настоящего Соглашения.
- 5.17. В случае невозможности передачи электронных документов по электронной почте сети Интернет, Стороны могут передавать электронные документы на магнитном носителе или по другим каналам связи, при этом порядок формирования электронных документов и шифрования не изменяется.
- 5.18. 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.
- 5.19. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
- 5.20. В случае каких-либо изменений в полномочиях Уполномоченного представителя Участника СЭД, удостоверенных приказом (распоряжением, доверенностью), Участник СЭД обязан направить Банку новый приказ (распоряжение, доверенность). В случае если период действия новой Доверенности на уполномоченного представителя перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной Доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением новой Доверенности обязан отменить ранее выданную Доверенность.
- 5.21. В случае прекращения полномочий своего Уполномоченного представителя Участник СЭД обязан направить в Банк новые Сведения об Участнике СЭД, в которых данный Уполномоченный представитель исключается из числа уполномоченных представителей Участника СЭД, или оформить на него новый приказ (распоряжение, доверенность).

6. Права и обязанности Сторон

- 6.1. 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.
- 6.2. Изменение требований к передаваемым Электронным документам оформляется дополнительным соглашением Сторон.
- 6.3. Банк, при изменении требований к передаваемым электронным документам, обязуется известить Участника СЭД об этих изменениях в установленные законами Российской Федерации сроки.
- 6.4. 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.
- 6.5. 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.
- 6.6. 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.

7. Ответственность Сторон

- 7.1. Стороны несут ответственность за использование информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2. 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.
- 7.3. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это было вызвано действиями (бездействием) другой Стороны.
- 7.4. 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 отпечатком печати Стороны, так и в форме электронного документа.
- 7.5. 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.
- 7.6. Стороны несут ответственность за сохранность программного обеспечения СЭД и электронных документов, размещенных на своих компьютерах.

8. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров

- 8.1. 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.
- 8.2. Стороны обязуются принимать все возможные усилия для разрешения споров путем переговоров.
- 8.3. 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.

9. Обстоятельства непреодолимой силы

- 9.1. 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.
- 9.2. 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.
- 9.3. 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.

- 9.4. 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.
- 9.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.
- 9.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.
- 9.7. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия настоящего Соглашения.

10. Срок действия соглашения

- 10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.
- 10.2. 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.
- 10.3. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Сторон.
- 10.4. В случае нарушения одной из сторон обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, другая сторона вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив об этом в письменном виде другую сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

11. Заключительные положения

- 11.1. Стороны обязаны извещать друг друга об изменениях в своих учредительных документах и реквизитах в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления соответствующих событий.
- 11.2. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении применяются следующие термины и определения:

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

2. Предмет соглашения

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

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

3. Порядок взаимодействия

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

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

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

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

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

любой иной форме и любым иным способом, позволяющим обеспечить Конфиденциальность передаваемой Раскрывающей стороной информации.

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

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

4. Защита конфиденциальной информации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8. В отношении Конфиденциальной информации на электронных носителях после уничтожения всех ее оригиналов и копий по запросу Стороны, получившая конфиденциальную информацию Сторона обязуется не предпринимать каких-либо действий, прямо или косвенно способных привести к ее восстановлению.

Носители, на которых содержалась Конфиденциальная информация в электронном виде, не могут быть переданы, проданы, заложены или каким-либо другим способом поступить в доступ к сторонним лицам даже после ее уничтожения.

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

Конфиденциальная информация	
_____	_____
дата	подпись

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

5. Меры, предпринимаемые при утрате и разглашении конфиденциальной информации

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

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

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

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

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

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

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

6. Реорганизация и ликвидация

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

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

7. Урегулирование споров

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

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

8. Срок действия соглашения

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

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

9. Прочие условия

- 9.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении настоящего Соглашения, до момента получения письменного уведомления другой Стороны о возможности разглашения такого рода информации и сведений.
- 9.2. При необходимости публикация какой-либо информации о сотрудничестве или любая передача такого рода информации и сведений осуществляются Стороной только после получения письменного разрешения другой Стороны.
- 9.3. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

АКТ ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ

к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения
банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим Актом об оказанных услугах (далее – «Акт») подтверждают, что за Отчетный период выполнили свои обязательства по Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, в полном объеме.

1.	Дата, время начала Отчетного периода	«__» _____ 20__ г.	0:00:00
2.	Дата, время конца Отчетного периода	«__» _____ 20__ г.	23:59:59
3.	Услуга по обеспечению приема ЭСП Получателями при проведении операций перевода денежных средств в размере:	_____ рублей	Сумма прописью
4.	Услуга по участию в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием ЭСП	_____ рублей	Сумма прописью
5.	Вознаграждение Банка	_____ рублей	Сумма прописью

Стороны не имеют финансовых и иных претензий друг к другу. Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

Банк

Платежный агрегатор

Подпись
МП

Подпись
МП

**Условия оказания услуги приема электронных средств платежа
и участия в переводе денежных средств**
(Форма Договора по оказанию услуг, заключаемого между Платежным агрегатором и Получателем)

ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

по состоянию на « ____ » _____ 20__ г.

Платежный агрегатор: _____

Договор о привлечении платежного агрегатора от « ____ » _____ 20__ г. № _____

№ п/п	Наименование Получателя	Договор с Платежным агрегатором		Счета Получателя	Способ Приема ЭСП Плательщиков	КПП/ИНН	Размер вознаграждения, взимаемого с Плательщиков	Размер вознаграждения, взимаемого Банком
		Номер	Дата					
1	2	3	4	5	6	7	8	9

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.
« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.
« ____ » _____ 20__ г.

**СПИСОК РАБОТНИКОВ БАНКА,
УПОЛНОМОЧЕННЫХ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРОК
ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА**

Платежный агрегатор: _____
к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента,
осуществляющего операции платежного агрегатора.

№ п/п	ФИО	Должность	Телефон

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

**ОТЧЕТ
ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЙ
ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА**

Платежный агрегатор: _____
к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента,
осуществляющего операции платежного агрегатора.

№ п/п	Нарушение	Дата устранения	Комментарий

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

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

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

РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия между Банком и Платежным агрегатором

п/п		
1.	При обращении Получателя с целью заключения Договора по оказанию услуг	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора в отношении каждого Получателя обязан:</p> <p>а) до заключения Договора по оказанию услуг провести перечень мероприятий:</p> <ul style="list-style-type: none">• по проведению процедуры идентификации Получателя путем проверки документов (сведений), предусмотренных Приложением 1 к Регламенту;• установить действует ли Получатель к выгоде третьих лиц (Выгодоприобретателей);• проверить наличие негативной информации о Получателе, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в открытых источниках информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";• проверить наличие информации о Получателе в списке ликвидируемых и ликвидированных юридических лиц, размещенном на сайте: www.cbr.ru/egrulinfo. <i>В целях проверки актуальности представленных Получателем сведений, Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора осуществляет запрос на соответствующий раздел сайта ФНС РФ в сети интернет по адресу: www.nalog.ru Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, размещенной в соответствующих разделах;</i>• проверить на предмет наличия у Получателя лицензии (в случае, если законодательством Российской Федерации в отношении деятельности предусматривается ее наличие);• проверить на предмет использования получателем сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. <p>б) оформить по форме Банка и подписать с Получателем (собственноручной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица/индивидуального предпринимателя):</p> <ul style="list-style-type: none">• Заявление о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (в 2 (Двух) экземплярах);• Заявление о подключении Получателя к АПК комплексу платежного агрегатора (при необходимости);• Информационную анкету клиента ТКБ БАНК ПАО;• Анкету клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов.
2.	Не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем сбора документов согласно п. 1 Регламента	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора обязан передать по защищенным каналам связи с сохранением их конфиденциальности, Ответственному сотруднику Банка следующие документы:</p> <p>а) пакет документов (отдельно, в отношении каждого Получателя), включающий в себя документы, предоставленные Получателем согласно п.п. (а) п. 1 настоящего Регламента;</p> <p>б) оформленные со стороны Получателя документы, указанные в п.п. (б) п. 1 (оригиналы предоставленных документов остаются у Платежного агрегатора для их подписания согласно п. 4 Регламента).</p> <p>Сведения предоставляются отдельно в отношении каждого Получателя. По запросу Банка Платежный агрегатор обязан предоставить оригиналы документов, указанных в п.п. (а и б) настоящего пункта.</p>

3.	Не позднее 3 рабочих дней, после получения от Платежного агрегатора документов согласно п. 2 Регламента	<p>Банку необходимо:</p> <p>а) проверить представленные Платежным агрегатором документы/сведения на предмет полноты и правильности их оформления/заверения (с учетом требования заключенного договора и локальных нормативных актов Банка);</p> <p>б) проверить актуальность представленных сведений о Получателе со сведениями, содержащимися в Выписке из Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, размещенной в соответствующих разделах сайта ФНС РФ в сети интернет по адресу: www.nalog.ru;</p> <p>в) принять решение о возможности/невозможности заключения Договора с Получателем и уведомить об этом Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора.</p> <p>В случае невозможности заключения Договора с Получателем Банк имеет право не озвучивать причину отказа;</p> <p>д) внести информации о Получателе в АБС Банка и Платежный шлюз Банка</p> <p>е) уведомить Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора о наличии замечаний к пакету документов, с указанием выявленных расхождений и согласовать с Платежным агрегатором срок, в который будут проведены мероприятия по устранению замечаний. До их устранения Получатель не принимается на обслуживание.</p> <p>Ответственный сотрудник Банка обязан проконтролировать соблюдение сроков по устранению выявленных замечаний;</p> <p>ф) направить в электронном виде уведомление Платежному агрегатору, при принятии решения о возможности заключения Договора с Получателем.</p>
4.	Не позднее дня получения Платежным агрегатором от Банка уведомления согласно п. 3 Регламента	<p>Уполномоченному сотруднику Платежного агрегатора необходимо:</p> <p>а) уведомить Получателя о принятом решении;</p> <p>б) в случае принятия решения о заключении Договора с Получателем, подписать у уполномоченного должностного лица Платежного агрегатора:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявление о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (в 2 (Двух) экземплярах); • Заявление о подключении Получателя к АПК комплексу платежного агрегатора (при необходимости); • Информационную анкету клиента ТКБ БАНК ПАО; • Анкету клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов. <p>в) передать Получателю экземпляр подписанного по стороны Платежного агрегатора Заявления о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств.</p>
5.	В течение 5 (рабочих) дней со дня подписания Договора с Получателем	<p>Платежному агрегатору необходимо:</p> <p>а) подключить Получателя к своему АПК комплексу;</p> <p>б) направить Ответственному сотруднику Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уведомление о готовности Получателя к подключению; • информацию о размере комиссионного вознаграждения, установленного Получателю;
6.	В день получения Банком от Платежного агрегатора уведомления согласно п. 5 Регламента	<p>Ответственному сотруднику Банка необходимо проверить:</p> <p>а) наличие и корректность всех документов, предусмотренных условиями договора, заключенного между Банком и Платежным агрегатором;</p> <p>б) внесение информации о Получателе в АБС Банка и Платежном шлюзе Банка.</p> <p>в) предоставить соответствующие права Платежному агрегатору по работе в Платежном шлюзе с вновь подключаемым Получателем.</p>

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МЕЖДУ
ПЛАТЕЖНЫМ АГРЕГАТОРОМ И ПОЛУЧАТЕЛЕМ**

<i>ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</i>	<i>ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ</i>
Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц. ¹	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. ¹
Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Организации. ²	
Документы, удостоверяющие личность лиц, поименованных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и всех доверенных лиц Получателя, бенефициара, залогодержателя. ²	Документ, удостоверяющий личность Получателя (индивидуального предпринимателя). ² а) Миграционная карта.* б) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное проживание или вид на жительство).** * – Документы, указанные в п. а) и б), предоставляются, если Получатель (индивидуальный предприниматель) - иностранный гражданин или лицо без гражданства. ** – Если международным договором предусмотрен безвизовый режим, то Получатель (индивидуальный предприниматель) может не иметь документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) Российской Федерации.
Договор аренды/субаренды помещения, иные документы, подтверждающие местонахождение Получателя, бенефициара (при наличии), залогодержателя (при наличии). ²	
Лицензии (разрешения), выданные Получателю в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. ²	Лицензии (патенты), выданные Получателю (индивидуальному предпринимателю) в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента). ²
В случае подписания договора представителем Получателя, предоставляется доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица. ²	В случае подписания договора представителем Получателя (индивидуального предпринимателя), предоставляется доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица. ²
Документ, удостоверяющий личность представителя Получателя. В случае если уполномоченное лицо и/или представитель Организации является иностранным гражданином, предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, виза, иной документ). ²	Документ, удостоверяющий личность представителя Получателя (индивидуального предпринимателя). В случае если уполномоченное лицо и/или представитель индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации (миграционная карта, виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство). ²
Заполненная Информационная анкета клиента ТКБ БАНК ПАО и Анкета выгодоприобретателя (при наличии).	
Заполненная Анкета клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов.	
Иные документы по запросу Банка, необходимые для заключения Договора и проведения идентификации.	

¹ Формируется Платежным агрегатором самостоятельно, с использованием ресурсов, предоставленных Федеральной налоговой службой в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в формате PDF, содержащим визуализацию усиленной квалифицированной электронной подписи.

² Предоставляется в виде нотариально удостоверенной копии либо в виде оригинала для заверения Уполномоченным сотрудником Платежного агрегатора снятой с него копии.

ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ

Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица (Получателя) по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
Лицензии (разрешения), выданные Получателю в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственные отношения к правоспособности Получателя заключить Договор по оказанию услуг.
Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (Получателя), например протокол (решение) уполномоченного органа организации о назначении руководителя.
Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (например, Доверенности и/или приказы и/или иные документы о предоставлении права распоряжения денежными средствами (права подписи расчетных распоряжений) сотрудникам Организации, имеющим право подписи помимо руководителя.)
Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа Получателя, лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами, а также всех доверенных лиц Получателя.
Документы, подтверждающие местонахождение Получателя (договор аренды/субаренды помещения, иные документы)
Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или сведения об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.
Сведения: <ul style="list-style-type: none">- об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить в соответствии с договором;- об иностранной кредитной организации, с которой у Получателя имеются взаимоотношения;- об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;- о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведений об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).
Заполненная Информационная анкета клиента ТКБ БАНК ПАО и Анкета выгодоприобретателя (при наличии).
Заполненная Анкета клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов.
Иные документы по запросу Банка, необходимые для заключения Договора и проведения идентификации.

Примечания:

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Все документы, подтверждающие статус юридического лица (Организации), созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации и оформленные за пределами Российской Федерации, должны быть либо легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо должны содержать апостиль в соответствии с Гаагской конвенцией 1961 г. Легализация документов (апостиль) не требуется, если международным договором Российской Федерации указанные требования отменены. Все документы должны быть переведены на русский язык, за исключением случаев, указанных выше.

Перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник Банка, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод подписывается лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

Копии документов, имеющих на официальных сайтах компетентных органов иностранных государств, центральных банков, иных организаций, занимающихся выдачей разрешений/лицензий на осуществление деятельности, могут быть получены Банком самостоятельно. Распечатанная копия документа подписывается лицом, ее получившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности и даты.

Копии сведений (документов) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой отчетности) могут быть получены Банком самостоятельно с официального сайта Организации или иного общедоступного источника.

**Информационная анкета клиента
(в зависимости от организационно правовой формы Получателя)**

*Направляется Получателю Платежным агрегатором в актуальной форме, предоставленной Банком
на дату заключения Договора по оказанию услуг*

**Анкета клиента (краткое описание бизнеса)
для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов
(в зависимости от сферы деятельности Получателя)**

*Направляется Получателю Платежным агрегатором в актуальной форме, предоставленной Банком
на дату заключения Договора по оказанию услуг*

Анкета выгодоприобретателя (при наличии)

Предоставляется Получателю Платежным агрегатором в актуальной форме, предоставленной Банком на дату заключения Договора по оказанию услуг

Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности

1. Платежный агрегатор назначает ответственного работника по информационной безопасности.
2. Для проведения работ по обеспечению защиты информации Платежный агрегатор может привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.
3. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):
 - информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
 - информации об остатках электронных денежных средств;
 - информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;
 - информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов;
 - информации о платежных клиринговых позициях;
 - информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
 - ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее - криптографические ключи);
 - информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Платежным агрегатором и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
 - информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.
4. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Платежным агрегатором обеспечивается путем:
 - выбора организационных мер защиты информации;
 - определения во внутренних документах порядка применения организационных мер защиты информации;
 - определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации;
 - применения организационных мер защиты;
 - реализации контроля применения организационных мер защиты информации;
 - выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;
 - выбора технических средств защиты информации;
 - определения во внутренних документах порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации;
 - назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации;
 - использования технических средств защиты информации;
 - реализации контроля за использованием технических средств защиты информации;
 - выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.
5. Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию лиц, обладающих правами:
 - по осуществлению доступа к защищаемой информации;
 - по управлению криптографическими ключами;
 - по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа.
6. Платежный агрегатор обеспечивает контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в п. 4 настоящих Требований.

7. Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения).

8. Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;
- ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

9. Платежный агрегатор обеспечивает участие ответственного работника по информационной безопасности, в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка.

10. Платежный агрегатор обеспечивает контроль со стороны ответственного работника по информационной безопасности, соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, требованиям технических заданий.

11. Платежный агрегатор обеспечивает:

- наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;
- контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;
- восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

12. Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка.

13. Платежный агрегатор на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка обеспечивает:

- реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;
- защиту резервных копий защищаемой информации;
- уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными Платежным агрегатором;
- уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

14. Платежный агрегатор ведет учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов.

15. Платежный агрегатор обеспечивает применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Допускается применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.

16. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, Платежный агрегатор обеспечивает:

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;
- идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств;
- определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;
- регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;
- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации;
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов;
- выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов;
- регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием программного обеспечения, входящего в состав объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка и используемого для осуществления переводов денежных средств, при наличии технической возможности;

- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в информационной системе, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, при наличии технической возможности.
17. Платежный агрегатор обеспечивает:
- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;
 - назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.
18. Платежный агрегатор принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:
- контроля физического доступа к объектам информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа), сбои и (или) отказы, в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;
 - предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых обеспечивается Платежным агрегатором и которые используются для осуществления переводов денежных средств (далее - средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается Платежным агрегатором и которое используется для осуществления переводов денежных средств (далее - телекоммуникационное оборудование), сбои и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа;
 - регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения.
19. В случае принятия Платежным агрегатором решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в пункте 18 настоящего приложения, Платежный агрегатор обеспечивает применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации.
20. Платежный агрегатор обеспечивает контроль отсутствия размещения на платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съема) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств.
21. Платежный агрегатор обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.
22. Платежный агрегатор обеспечивает использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники (антивирусное программное обеспечение), регулярное обновление версий, функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.
23. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Платежный агрегатор обеспечивает:
- принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода;
 - принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода;
 - оперативное информирование Банка (при необходимости, т.е. в случае наличия опасности распространения последствий в целом, а также в случае приостановки деятельности на срок более 3 (трех) часов с указанием краткого описания инцидента, возможных или реальных последствий, предпринимаемых мер, контактов ответственных лиц. Платежный агрегатор приостанавливает при необходимости осуществление операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.
24. При использовании сети Интернет Платежный агрегатор обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для:
- предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
 - предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации;
 - предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
 - снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;
 - фильтрации сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, и сетью Интернет.

25. Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года № 6382, 25 мая 2010 года № 17350 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти») от 14 марта 2005 года № 11, от 14 июня 2010 года № 24), и технической документацией на СКЗИ.

26. В случае если Платежный агрегатор применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

27. В случае необходимости использования СКЗИ, Платежный агрегатор должен применять СКЗИ, которые:

- допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;
- поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;
- поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

28. В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяет во внутренних документах и выполняет порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;
- порядок эксплуатации СКЗИ;
- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;
- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;
- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;
- порядок управления ключевой системой;
- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

29. Криптографические ключи изготавливаются Платежным агрегатором самостоятельно или получают в стороннем Удостоверяющем центре. Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

30. Платежный агрегатор обеспечивает учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

31. Распоряжение клиента, распоряжение участника платежной системы и распоряжение платежного клирингового центра в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

32. При эксплуатации объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка Платежный агрегатор обеспечивает:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
- восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе;
- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

33. Ответственный работник Платежного агрегатора по информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;
- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка.

34. Платежный агрегатор обеспечивает повышение осведомленности своих работников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных мер защиты информации и по порядку использования технических средств защиты информации.

35. Платежный агрегатор обеспечивает:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информирование Банка, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

**Перечень мест осуществления
Получателем операций по приему ЭСП**

Платежный агрегатор: _____
к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента,
осуществляющего операции платежного агрегатора.

№ п/п	Наименование Получателя, ИНН Получателя	Адрес проведения операции либо адрес интернет-сайта	Контактный телефон места осуществления операций
1	2	3	4

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«__» _____ 20__ г.