

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аккаунт	– учетная запись в Платежном шлюзе Банка, содержащая совокупность данных об Организации, необходимая для ее аутентификации, предоставления доступа к Платежному шлюзу Банка в целях информационного обмена в рамках Договора.
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
Вознаграждение	– стоимость Услуг по Договору, уплачиваемая Организацией Банку; размер и(или) порядок определения Вознаграждения указывается в Заявлении о присоединении.
Договор Платежного шлюза	– договор оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза Банка, заключенный между Банком и Организацией путем присоединения Организации к «Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО» на основании отдельно оформляемого Организацией соответствующего заявления о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО. Договор Платежного шлюза обеспечивает возможность информационно-технологического взаимодействия между Банком и Организацией посредством Платежного шлюза Банка, в том числе в целях исполнения Договора. Заключение Договора Платежного шлюза является обязательным при заключении Договора.
Договор	– договор проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации, заключенный между Банком и Организацией путем присоединения Организации к настоящим Условиям.
Заявление о присоединении	– заявление о присоединении к Условиям проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации, заполненное по форме Банка и подписанное Организацией с целью присоединения к настоящим Условиям.
Интегратор	– юридическое лицо, на основании отдельного договора привлекаемое Банком для оказания услуг информационно-технологического характера, в том числе для обмена информацией, предусмотренной условиями Договора, обеспечивающее взаимодействие между Банком и Организацией в рамках Договора, соответствующее требованиям и стандартам, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, предоставившее в Банк соответствующие документы/сертификаты (при необходимости).
Клиент Организации	– физическое лицо, намеревающееся вступить в договорные отношения с Организацией или имеющее договорные отношения с Организацией.
Клиент, имеющий право на льготный период по кредитному договору (договору займа)	– Клиент Организации, заключивший или намеревающийся заключить с Организацией кредитный договор (договор займа), являющийся лицом, указанным в п. 1 ч. 1 ст. 1 Федерального закона № 377-ФЗ, сведения о котором могут быть получены с использованием СМЭВ в соответствии с п.п. 21, 22 ст. 1 Федерального Закона № 377-ФЗ.
Недостоверная информация	– информация, не соответствующая действительности, полученная Банком от Организации/ Клиентов Организации в процессе обмена информацией в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.
Организация	– организация, в соответствии со ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ относящаяся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе на основании положений ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ) вправе в установленных

законом случаях и с учетом требований нормативных актов Банка России поручать на основании договора кредитной организации проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица. К Организациям в целях настоящих Условий также относятся индивидуальные предприниматели, если на них в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ распространяются права и обязанности, возложенные на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Плата в соответствии с Тарифами

- сумма денежных средств, подлежащая уплате Организацией Банку в случаях и в размере, установленных Тарифами Банка; в рамках Договора на Организацию распространяются положения/разделы Тарифов, связанные с применением Банком штрафных санкций, а также уплатой Организацией прочих комиссий, связанных с обслуживанием в рамках Договора (при их установлении Банком в Тарифах).

Платежный шлюз Банка

- программный комплекс Банка, используемый Сторонами в рамках Договора в целях информационно-технологического обмена, обеспечивающий в том числе прием, обработку и передачу электронных документов, в том числе запросов в электронном виде, а также иной информации. Все операции, осуществляемые через Платежный шлюз Банка, соответствуют стандартам защиты информации, принятыми платежными системами и используемыми их участниками при обмене информацией. Предоставление услуг Платежного шлюза Банка осуществляется на основании отдельно заключаемого между Банком и Организацией Договора Платежного шлюза.

Правила

- «Правила работы Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО» - обязательный для исполнения Сторонами технический порядок работы, определяющий правила, программные и технические особенности взаимодействия, в том числе требования, предъявляемые к порядку обмена информацией и использования электронной подписи в передаваемых посредством Платежного шлюза Банка электронных документах, запросах, поручениях. Правила разрабатываются Банком, являются обязательными для исполнения Сторонами и доводятся до сведения Организации в порядке, установленном Банком. Правила являются неотъемлемой частью Договора.

СМЭВ

- система межведомственного электронного взаимодействия – федеральная государственная информационная система, предназначенная для информационного обмена в электронном виде между ее участниками для оказания государственных и муниципальных услуг, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, актами Президента Российской Федерации, актами Правительства Российской Федерации.

Стороны

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

Тарифы Банка / Тарифы

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

Упрощенная идентификация

- осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального

	страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации.
Условия	– настоящие Условия проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации.
Услуги	– услуги Банка по Упрощенной идентификации Клиентов Организации, указанные в п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий.
Федеральный закон № 115-ФЗ	– Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
Федеральный закон № 152-ФЗ	– Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
Федеральный закон № 395-1	– Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
Федеральный закон № 377-ФЗ	– Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Организаций, и определяют положения договора проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации (в терминах настоящих Условий – Договор), являющегося договором присоединения, заключаемого между Банком и Организацией в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного уполномоченным(и) должностным(и) лицом(ами) Организации Заявления о присоединении при условии предоставления Организацией документов в соответствии с перечнем документов, определяемых Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. Вышеуказанный перечень документов и форма Заявления о присоединении предоставляется Банком в адрес Организации до момента заключения Договора по запросу Организации, выразившей намерение заключить Договор с Банком.
- 2.3. Настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное Организацией и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Организацией и Банком Договором.
- 2.4. Договор считается заключенным с даты подписания (акцепта) Банком направленного Организацией в адрес Банка заполненного и подписанного уполномоченным(и) должностным(и) лицом(ами) Организации Заявления о присоединении.
- 2.5. Заключение Договора означает принятие Организацией целиком и полностью настоящих Условий, размера Вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении, Тарифов Банка, Правил, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.6. Заключение Договора осуществляется при наличии или одновременном заключении Организацией Договора Платежного шлюза.
- 2.7. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора.
- 2.8. Принимая настоящие Условия Организация заверяет и гарантирует Банку, что в целях заключения и исполнения Договора получила все необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации согласия на обработку и передачу персональных данных от субъектов персональных данных.
- 2.9. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их

в соответствие с законодательством Российской Федерации, путем утверждения новой редакции. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу без заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

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

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

- 2.10.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, при этом Тарифы в новой редакции становятся обязательными для Организации с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в Тарифы Банка, Банк уведомляет Организацию путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений. Незнание Организации об изменении либо введении в действие новых Тарифов Банка, когда Организация не ознакомилась с информацией, размещенной Банком на официальном сайте Банка в сети «Интернет», не освобождает Организацию от уплаты соответствующих сумм в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.
- 2.11.** При изменении любых сведений, указанных Организацией в Заявлении о присоединении, указанное Заявление о присоединении подлежит переоформлению в новой редакции.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1.** Организация, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, в том числе положениями ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, поручает Банку в соответствии с направленными Организацией запросами:
- 3.1.1** производить Упрощенную идентификацию Клиентов Организации в части подтверждения достоверности сведений, предоставленных Организацией в целях Упрощенной идентификации Клиента Организации, а именно: с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации посредством СМЭВ для подтверждения совпадения предоставленных Банку сведений о Клиенте, со сведениями, содержащимися в указанных информационных системах;
- 3.1.2** предоставлять Организации информацию о результатах Упрощенной идентификации, полученных в соответствии с п. 3.1.1 настоящих Условий.
- 3.2.** Организация, осуществляющая деятельность по предоставлению физическим лицам кредитов (займов), руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, в том числе положениями Федерального закона № 377-ФЗ, в целях заключения с физическими лицами кредитных договоров (договоров займа) поручает Банку в соответствии с направленными Организацией запросами:
- 3.2.1.** направлять посредством СМЭВ в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти запросы в целях получения информации, подтверждающей наличие/отсутствие в отношении Клиента Организации статуса Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа);
- 3.2.2.** предоставлять Организации полученную посредством СМЭВ информацию о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа).
- 3.3.** Вид поручения, данного Организацией Банку в рамках Договора (на выполнение действий, указанных в п. 3.1 и(или) п. 3.2 настоящих Условий), определяется в Заявлении о присоединении.
- 3.4.** За Услуги, оказываемые Банком Организации в рамках Договора, указанные в п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий, Организация уплачивает Банку Вознаграждение. Вознаграждение Банка облагается НДС в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.5.** Организация в целях оказания Банком Услуг, указанных в п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий, осуществляет сбор сведений о Клиенте Организации, а также доводит до сведения Клиентов

Организации информацию об объеме необходимых сведений и документов, (в том числе в случае предоставления соответствующих сведений Клиентом Организации в электронном виде).

При проведении Упрощенной идентификации сведения о Клиенте Организации предоставляются в объеме, установленном Федеральным законом № 115-ФЗ.

- 3.6.** Сведения о Клиенте Организации, необходимые Банку для оказания Услуг, указанных в п. 3.1 и(или) п. 3.2 настоящих Условий, направляются в Банк Организацией в электронном виде посредством Платежного шлюза в соответствии с Правилами.

- 3.7.** Направление Организацией информации Банку о проведении действий, указанных в п. 3.1.1 – 3.1.2 настоящих Условий, осуществляется только при подтверждении Клиентом Организации получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение Упрощенной идентификации, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Организация самостоятельно и за собственный счет обеспечивает направление Клиенту Организации на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи указанной информации и получение от Клиента Организации соответствующего подтверждения.

Организация заверяет и гарантирует, что информация, переданная Организацией в Банк в целях проведения Упрощенной идентификации Клиента Организации способами, предусмотренными Договором, подтверждена Клиентом Организации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

- 3.8.** Передача в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, сведений о Клиенте Организации, в отношении которого необходимо провести действия, указанные в п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий, является поручением Организации Банку на проведение Упрощенной идентификации и(или) на получение сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа), в отношении соответствующего Клиента Организации.

- 3.9.** Банк, в соответствии с полномочиями, предусмотренными Федеральным законом №115-ФЗ, Федеральным законом № 395-1, а также руководствуясь Федеральным законом № 377-ФЗ и Договором, выполняет поручение Организации, указанное в п. 3.8. настоящих Условий.

- 3.10.** Результат исполнения Банком соответствующего поручения Организации, полученный Банком с использованием СМЭВ, направляется в адрес Организации в порядке, предусмотренном Договором Платежного шлюза, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения Банком посредством СМЭВ соответствующей информации, при этом срок ответа на направленный посредством СМЭВ запрос Банка устанавливается действующим законодательством Российской Федерации и(или) правилами, установленными для взаимодействия со СМЭВ.

- 3.11.** Организация не вправе ни полностью, ни частично уступать или передавать третьим лицам свои права и обязанности по Договору, а также информацию, полученную от Банка в рамках Договора.

4. РАСЧЕТЫ ПО ДОГОВОРУ

- 4.1.** Вознаграждение за оказание Банком Услуг в рамках Договора оплачивается Организацией ежемесячно в размере, рассчитанном в соответствии с Заявлением о присоединении.

- 4.2.** Ежемесячно Стороны оформляют Акт оказанных услуг (далее – Акт). Форма Акта согласовывается Банком и Организацией при заключении Договора.

- 4.2.1.** Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания Услуг, оформляет и предоставляет Организации два экземпляра Акта на бумажном носителе либо в электронном виде с использованием систем электронного документооборота, подписанные со стороны Банка уполномоченным лицом.

- 4.2.2.** Организация в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта подписывает Акт и возвращает его Банку, либо в тот же срок направляет мотивированный отказ от подписания Акта (с указанием несоответствия фактически выполненным работам объему, указанному в Акте). Банк направляет в Организацию исправленный Акт не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения мотивированного отказа Организации.

- 4.2.3.** В случае неполучения Банком Акта, подписанного Организацией в порядке и в сроки, указанные в п. 4.2.2 настоящих Условий, Услуги Банка считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Организацией без возражений.

- 4.2.4.** Стороны не оформляют Акт, если за календарный месяц не было совершено ни одного запроса на оказание Услуг в соответствии с Договором.

- 4.3. Организация уплачивает Банку Вознаграждение на основании счета, выставяемого Банком Организации с учетом информации, содержащейся в Акте, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего счета.
- 4.4. Плата в соответствии с Тарифами (если она подлежит уплате Организацией) оплачивается Организацией на основании выставленного Банком счета, который Организация обязана оплатить не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его выставления Банком, или списывается Банком в порядке, указанном в п.п.4.5 – 4.6 настоящих Условий.
- 4.5. В случае неоплаты Организацией Вознаграждения Банка за Услуги, оказываемые в рамках Договора, и(или) Платы в соответствии с Тарифами более чем за 2 (два) календарных месяца, Банк списывает сумму возникшей задолженности с любых счетов Организации, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка) без дополнительного распоряжения Организации на основании заранее данного акцепта (в соответствии с п. 4.6 настоящих Условий). При отсутствии средств для погашения задолженности оказание Банком Услуг в рамках Договора приостанавливается.
- 4.6. В целях исполнения любых обязательств Организации, вытекающих из Договора (в том числе по сумме Вознаграждения, сумме Платы в соответствии с Тарифами, суммам штрафов, подлежащих уплате Организацией, суммам расходов и ущерба, подлежащих возмещению Организацией), Организация настоящим дает свое согласие и предоставляет Банку право списывать с любых расчетных счетов Организации, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка), денежные средства в счет исполнения указанных обязательств Организации перед Банком по Договору без дополнительного распоряжения Организации (на условиях заранее данного акцепта).

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

Условие о заранее данном акцепте, предоставленное Организацией в соответствии с настоящими Условиями, в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Организацией, на основании которого Организации в Банке открыт банковский счет.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Организация обязуется:

- 5.1.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативных актов Банка России, соблюдать условия Договора, а также рекомендации Банка и Интегратора (в случае его привлечения Банком в целях исполнения Договора).
- 5.1.2. Предоставлять Банку в полном объеме достоверную информацию и документы об Организации в целях заключения Договора, проведения Банком идентификации Организации и обновлении сведений о ней в соответствии законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.
- 5.1.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать Услуги, оказываемые Банком в соответствии с условиями Договора, в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий.
- 5.1.4. Обеспечить прием от Клиентов Организации достоверных и актуальных сведений и документов, необходимых для оказания Банком Услуг, указанных в п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий, и предоставление полученных сведений Банку в неизменном виде в требуемом Банком объеме.
- 5.1.5. Незамедлительно, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты вступления в силу изменений информировать Банк в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий:
- обо всех изменениях в документах и сведениях, ранее предоставленных Организацией Банку, в т.ч. об изменении состава исполнительных органов Организации, представителей и уполномоченных должностных лиц, наделенных полномочиями заключать договоры с Банком и/или дополнительные соглашения к действующим договорам, заключенным с Банком, об изменении правовой формы Организации, а также другой, ранее предоставленной Банку в процессе заключения и исполнения Договора информации об Организации, с предоставлением актуальных/подтверждающих документов;

- о любых изменениях, влекущих невозможность для Организации осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Организации / получать информацию о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа) и(или) поручать кредитной организации проведение Упрощенной идентификации / получение сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа), с предоставлением актуальных/подтверждающих документов (при необходимости);
 - о внесении изменений в реестр лицензий / приостановлении / прекращении действия / аннулировании лицензии, выданной Организации, если деятельность Организации является лицензируемой;
 - об изменении любой другой информации об Организации, ранее предоставленной Банку в процессе заключения и исполнения Договора и(или) имеющей значение для выполнения Сторонами Договора.
- 5.1.6. Незамедлительно приостановить и(или) прекратить направление в Банк запросов на оказание Услуг в случае утраты Организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации права осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Организации / получать информацию о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа) и(или) поручать кредитной организации проведение Упрощенной идентификации / получение сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа).
- 5.1.7. Осуществлять передачу в Банк поручений, предусмотренных п. 3.1. и(или) п. 3.2 настоящих Условий, в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами, используя идентификационные данные (идентификационный номер (merchid) и ключ подписи (password)), присвоенные Организации Банком и направленные Организации в порядке, предусмотренном Договором Платежного шлюза.
- 5.1.8. Самостоятельно выполнять настройки программного обеспечения, позволяющие производить информационный обмен между Банком и Организацией в рамках Договора.
- 5.1.9. Возместить по требованию Банка в полном объеме сумму ущерба и расходов, понесенных Банком в случаях, указанных в п. 5.4.7 настоящих Условий (в случае возникновения таких расходов), а также выплатить Банку штрафы в случаях и в порядке, установленных п. 5.4.8 настоящих Условий.
- 5.1.10. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями настоящих Условий и Тарифами Банка (об изменении которых Банк уведомляет Организацию в соответствии с п. 2.9. и 2.10. настоящих Условий), размещенных на официальном сайте Банка в сети «Интернет». www.tkbbank.ru.
- 5.1.11. Соблюдать требования технической документации, полученной от Банка/Интегратора, относительно функционирования Платежного шлюза Банка и аппаратно-программного комплекса Интегратора.
- 5.1.12. Принимать меры по устранению негативных фактов и нарушений со стороны Организации (в том числе выявленных Банком), способных повлечь за собой неисполнение (полностью или частично) Договора, информировать Банк о принятых мерах и устранении нарушений посредством электронного документооборота в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий.
- 5.1.13. Предоставлять по письменному запросу Банка документы и сведения в отношении Организации, представителях Организации, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце, Клиентах Организации, документы и информацию, подтверждающие обоснованность направления в Банк запросов об оказании Услуг в рамках Договора, иную информацию, связанную с заключением и исполнением Договора, запрашиваемую Банком в том числе в целях выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка соответствующего запроса (или в иной установленный в запросе Банка срок). Запрашиваемые документы и сведения должны быть предоставлены в Банк по форме и в порядке, предусмотренными требованиями Банка, при необходимости в виде должным образом заверенных уполномоченными лицами Организации копий соответствующих документов.
- 5.1.14. Сообщить в Банк России в установленном им порядке информацию о Банке, как лице, которому поручено проведение Упрощенной идентификации (информирование Банка России осуществляется Организацией при заключении или расторжении Договора); требования настоящего пункта распространяются на Организации, регулирование, контроль и надзор в сфере

деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

5.2. Организация имеет право:

- 5.2.1. Получать консультации в Банке по вопросам исполнения Договора, информационному взаимодействию.
- 5.2.2. Инициировать изменение перечня видов Услуг, оказываемых Банком в рамках Договора, путем оформления Заявления о присоединении в новой редакции.

5.3. Банк обязуется:

- 5.3.1. Принимать от Организации запросы на оказание Услуг в соответствии с п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий в согласованном Сторонами порядке в соответствии с Правилами.
- 5.3.2. Осуществлять информационный обмен с Организацией в рамках оказания Услуг посредством Платежного шлюза Банка в течение всего времени работы Организации, за исключением времени, в течение которого в Платежном шлюзе Банка проводятся регламентные и(или) восстановительные работы в соответствии с Договором Платежного шлюза.
- 5.3.3. Хранить информацию об исполненных поручениях Организации в электронных базах данных не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения действия Договора.
- 5.3.4. Предоставлять Организации информацию и документы (при наличии) с расшифровкой соответствующих сумм (если применимо), подтверждающие сумму понесенных Банком расходов и ущерба (в том числе уплаченных Банком штрафных санкций), подлежащих возмещению Банку Организацией / списанных с любых счетов Организации в Банке на условиях заранее данного акцепта, с учетом положений п.п. 5.4.7 настоящих Условий. Информация и документы, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются Банком Организации не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного запроса Организации, в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий.
- 5.3.5. Консультировать Организацию по всем вопросам, связанным с исполнением Договора.
- 5.3.6. Информировать Организацию о принятии Банком решения о приостановлении/отказе от исполнения всех/части обязательств по Договору (в случаях, установленных настоящими Условиями) путем направления Организации соответствующего уведомления посредством электронного документооборота либо почтой по адресу Организации, указанному в Заявлении о присоединении, в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий.

Для принятия решения о возобновлении оказания Услуг (приостановленных в соответствии с настоящими Условиями) Банк вправе проводить разбирательство случаев, повлекших соответствующее приостановление. О принятом решении о возобновлении оказания Услуг Организация извещается путем направления Банком соответствующего уведомления либо посредством системы электронного документооборота, либо почтой по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий.

5.4. Банк имеет право:

- 5.4.1. Вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в настоящие Условия, Тарифы Банка, уведомляя об этом Организацию в порядке, предусмотренном п.п. 2.9 – 2.10 настоящих Условий.
- 5.4.2. Вносить в одностороннем порядке изменения в Правила в соответствии с Договором Платежного шлюза.
- 5.4.3. В одностороннем порядке пересмотреть величину Вознаграждения, первоначально определенную в Заявлении о присоединении, взимаемую Банком с Организации, при изменении себестоимости оказания Услуг для Банка, в том числе в связи с установлением/увеличением комиссий, уплачиваемых за получение информации посредством СМЭВ, уведомив об этом Организацию не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до установленной Банком даты применения нового размера Вознаграждения путем направления Организации письменного уведомления (в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий) с указанием нового размера Вознаграждения и даты начала его применения. В случае несогласия Организации с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, Договор считается расторгнутым со дня получения соответствующего ответного уведомления от Организации, которое направляется Организацией Банку в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий. При согласии Организации с вновь заявленными Банком условиями Банк вправе требовать от Организации переоформления Заявления о присоединении в новой редакции (с учетом п. 2.11 настоящих

Условий).

- 5.4.4. Требовать от Организации во время всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания срока его действия, предоставления всей имеющейся информации и(или) документов, касающихся исполнения Договора, в том числе подлежащие предоставлению Организацией в соответствии с п.п. 5.1.5, 5.1.13 настоящих Условий, информацию и документы в связи с полученными Банком запросами контрольно-надзорных органов, а также иную информацию и документы, связанные с исполнением Договора, а также исполнением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; направлять в этих целях запросы Организации в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий, выбранным Банком способом.
- 5.4.5. Заблокировать в одностороннем порядке Аккаунт Организации в случае отсутствия запросов Организации на оказание Услуг в рамках Договора более 6 (шести) календарных месяцев подряд. Банк вправе направить Организации уведомление о данном факте в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий. В случае невозобновления Организацией деятельности в рамках Договора в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком уведомления, а также при возврате уведомления (направленного по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером) в связи с отсутствием Организации по адресу местонахождения, указанному в Заявлении о присоединении, Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке.
- 5.4.6. Заблокировать Аккаунт Организации при наличии у Банка информации (полученной в том числе из информационных ресурсов Банка России, ФНС России, в виде выписки из Единого государственного реестра юридических лиц / Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей с внесенной в нее налоговым органом соответствующей записью, а также письменного сообщения из налогового органа), о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц / Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о ликвидации, об исключении из него Организации. Договор считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по Договору на основании ст. 407, 419 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.4.7. Требовать возмещения в полном объеме сумм ущерба и расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора (в случае возникновения таких ущерба и расходов), в том числе:
- ущерба, возникшего у Банка в связи с нарушением Организацией законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 152-ФЗ, нормативных актов Банка России;
 - ущерба, возникшего у Банка в связи с непредоставлением / неполным предоставлением Организацией в Банк документов и сведений, подлежащих предоставлению в Банк в объеме, в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, либо предоставлением Организацией недостоверных документов и сведений;
 - иных штрафов, ущерба и расходов, возникших у Банка в результате деятельности Организации в рамках Договора, в том числе в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением Организацией условий Договора.
- Банк предоставляет Организации документы, подтверждающие сумму понесенных Банком ущерба и расходов, предъявленных штрафов, указанных в настоящем пункте, в порядке, предусмотренном п. 5.3.4 настоящих Условий.
- 5.4.8. Требовать от Организации выплатить Банку штраф в размере, установленном в Тарифах, в том числе в порядке, указанном в п. 4.6 настоящих Условий в случаях:
- сокрытия Организацией информации о договорных отношениях со сторонними контрагентами, задействованными в исполнении Договора (например, поставщики информационно-технологического обслуживания и т.п.);
 - сокрытия Организацией информации о внесении изменений в реестр лицензий / приостановлении / прекращении действия / аннулировании лицензии, выданной Организации, если деятельность Организации является лицензируемой;
 - сокрытия Организацией информации о статусе Организации, повлекшее за собой утрату Организацией права осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Организации / получать информацию о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа) и(или) поручать кредитной организации проведение Упрощенной идентификации / получение сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа).

Указанный в настоящем пункте перечень носит неисчерпывающий характер, Банк вправе корректировать суммы и основания для взимания штрафов посредством размещения новой редакции Тарифов, в порядке, установленном Договором.

Уплата Организацией штрафа в соответствии с настоящим пунктом не лишает Банк права принять в одностороннем внесудебном порядке решение об отказе от исполнения Договора в порядке, предусмотренном п. 5.4.13 настоящих Условий.

5.4.9. Списывать с любых счетов Организации, открытых в Банке (при их наличии), без дополнительного распоряжения Организации, с учетом положений п. 4.6 настоящих Условий:

- денежные средства в целях возмещения Организацией сумм, указанных в п.п. 5.4.7 – 5.4.8 настоящих Условий;
- сумму задолженности Организации перед Банком по уплате Вознаграждения, Платы в соответствии с Тарифами, в случае возникновения такой задолженности более чем за 2 (два) календарных месяца.

При непогашении Клиентом задолженности, в том числе в связи с отсутствием средств на счетах Организации в Банке, оказание Услуг Организации в рамках Договора приостанавливается.

5.4.10. Привлекать на основании отдельного договора с Банком Интегратора для оказания Услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия в рамках Договора.

5.4.11. Участвовать в расследовании фактов мошенничества, прямо или косвенно связанных с оказанием Услуг в рамках Договора.

5.4.12. Осуществлять в любое время / с установленной Банком периодичностью мониторинг исполнения Организацией Договора, в указанных целях запрашивать у Организации обосновывающие документы и иные сведения, связанные с исполнением Договора, при этом Организация обязана предоставить запрошенные документы и(или) сведения не позднее срока, указанного в запросе Банка.

5.4.13. В одностороннем внесудебном порядке приостановить/отказаться от исполнения всех/части обязательств по Договору / инициировать расторжение Договора в порядке, установленном разделом 11 настоящих Условий, в случаях:

- неоплаты Организацией Вознаграждения Банка и иных комиссий Банка по Договору в установленные Договором сроки;
- невозмещения/неуплаты Организацией Банку сумм денежных средств в случаях, предусмотренных п.п. 5.4.7 – 5.4.8 настоящих Условий;
- получения запросов на оказание Услуг в рамках Договора с нарушением настоящих Условий, в том числе при наличии обоснованных подозрений на мошенническое использование каналов информационного взаимодействия, предусмотренных настоящими Условиями и Договором, а также при наличии у Банка оснований признать передачу в Банк сведений о Клиентах Организации неправомерной;
- направления в Банк запросов на оказание Услуг с нарушением Правил;
- предоставления Организацией Недостоверной информации и документов, связанных с исполнением Договора, либо отказа в предоставлении / несвоевременном и(или) неполном предоставлении информации и документов в предусмотренных настоящими Условиями случаях;
- получения Банком негативной информации, в том числе финансового характера, способной привести к неисполнению Организацией обязательств по Договору;
- наличия у Банка обоснованных подозрений или сведений (полученных в том числе от компетентных государственных органов и(или) из открытых источников информации, в том числе из сети "Интернет") об участии Организации в мошеннической, фиктивной или противозаконной деятельности, осуществлении Организацией неправомерных действий на рынке платежных услуг, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также деятельности, которая может нанести вред репутации Банка или повлечь за собой причинение ущерба Банку;
- выявления факта деятельности Организации, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным при создании Организации (регистрации в качестве юридического лица);
- выявления факта подмены Организацией категории торгового предприятия и требований к нему, в том числе факт несоответствия идентификационного кода (кода МСС), присвоенного Организации в соответствии с правилами платежных систем, фактической деятельности Организации;
- возникновения у Банка обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества

при получении запросов на оказание Услуг в рамках Договора;

- наличия у Банка информации (полученной в том числе из сторонних источников) об утрате Организацией права в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Организации / получать информацию о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа) и(или) поручать кредитной организации проведение Упрощенной идентификации / получение сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа), в том числе по причине изменения правового статуса Организации и(или) внесения изменений в реестр лицензий / приостановлении / прекращении действия / аннулировании лицензии, выданной Организации, если деятельность Организации является лицензируемой;
- нарушения Организацией требований п. 3.11 настоящих Условий;
- в случае расторжения заключенного между Банком и Организацией Договора Платежного шлюза;
- в иных случаях неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения Организацией своих обязательств по Договору.

5.4.14. Требовать от Организации выплаты Вознаграждения, не включенного Банком в расчет по Акту по причине технического сбоя в соответствующем периоде.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 6.2. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденный реальный ущерб, причиненный другой Стороне, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору. Упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 6.3. Стороны самостоятельно несут ответственность за несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства в области защиты персональных данных, защиты информации, нормативных актов Банка России.
- 6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом непредоставления / несвоевременного предоставления Банку со стороны Организации информации, используемой Банком для исполнения соответствующих обязательств по Договору, либо предоставления Организацией неполной/Недостовой информации. Ответственность за неблагоприятные последствия в этом случае несет Организация.
- 6.5. В случае если по вине Организации Банку была передана неполная и/или Недостовая информация, впоследствии чего у Банка возник ущерб, Организация обязана возместить причиненный реальный ущерб в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего мотивированного письменного требования с приложением расчета суммы ущерба.
- 6.6. Банк не вмешивается в отношения между Организацией и Клиентами Организации. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по договорам между Организацией и Клиентами Организации, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора. Возникающие в связи с этими отношениями споры и разногласия решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.
- 6.7. Банк не несет ответственности за результаты оказания Услуг в рамках Договора (в соответствии с п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий), в том числе отсутствие таких результатов, в случае если при передаче сведений в соответствии с п. 3.6 настоящих Условий Банку были переданы неполные/недостовые/неактуальные сведения о Клиентах Организации.
- 6.8. Организация в полном объеме несет ответственность за соблюдение полного комплекса действий и проверок, установленных законодательством Российской Федерации (в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ), нормативными актами Банка России, иными нормативными

правовыми актами, необходимых в связи с приемом на обслуживание Клиентов Организации и установлением с Клиентами Организации договорных отношений, допускающих в соответствии с законодательством Российской Федерации проведение Упрощенной идентификации Клиентов Организации. В том числе проверка Клиентов Организации на их причастность к экстремистской деятельности или терроризму проводится Организацией самостоятельно, также Организация самостоятельно определяет уровень риска Клиента Организации.

- 6.9.** Банк не несет ответственности за дальнейшие действия Организации и за их последствия, которые возникли после получения Организацией от Банка результата проведенной Банком с использованием СМЭВ Упрощенной идентификации / сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа), в том числе за последствия заключения/незаключения Организацией договора с Клиентом Организации.
- 6.10.** Банк не несет ответственности за невозможность исполнения (полностью или частично) условий Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе каналов связи, технических средств, программного обеспечения, действий третьих лиц или иных причин, находящихся вне контроля Банка.
- 6.11.** Банк не несет ответственности за неоказание Услуг, предусмотренных п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий, во время проведения регламентных и восстановительных работ в Платежном шлюзе Банка (проводимым в соответствии с Договором Платежного шлюза).
- 6.12.** Организация несет ответственность за негативные последствия в случае несвоевременного информирования Банка об изменениях, указанных в п. 5.1.5 настоящих Условий.
- 6.13.** Во избежание сомнений, заверения и гарантии, указанные в Договоре, являются заверениями об обстоятельствах в смысле ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации. Организация признает, что Банк заключает Договор на основе заверений и гарантий, предусмотренных в Договоре, и, полагаясь на них (помимо всего прочего), и в случае, если любое заявление из данных заверений и гарантий окажется неверным или неточным, это может представлять собой существенное нарушение Организацией Договора. В случае недостоверности любого из заверений, содержащихся в Договоре, Организация обязана в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления соответствующего письменного требования Банка возместить его имущественные потери в соответствии со ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае недостоверности заверения об обстоятельствах, содержащихся в Договоре, и предъявления в этой связи претензий и/или исков, имущественными потерями считаются уплаченные Банком денежные средства в связи с указанными обязательствами, включая, но не ограничиваясь, реальный ущерб, неустойки (штрафы, пени) и иные санкции от контролирующих органов и иных третьих лиц.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 7.1.** В целях заключения и исполнения Договора Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ в объеме не большем, чем это требуется для достижения целей обработки персональных данных.
- 7.2.** В целях исполнения Договора Организация, как оператор персональных данных, осуществляет сбор, обработку, хранение и передачу Банку персональных данных Клиентов Организации.
- 7.3.** При обработке персональных данных Клиентов Организации Банк и Организация обязаны обеспечивать их безопасность и конфиденциальность, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом №152-ФЗ.
- 7.4.** Организация, как оператор персональных данных Клиента Организации, заверяет и гарантирует, что у нее есть все законные основания (в том числе, получено согласие Клиента Организации) для использования (обработки) персональных данных Клиента Организации и передачи (поручения на обработку) персональных данных Клиента Организации Банку.
- 7.5.** По первому письменному требованию Банка Организация обязана предоставить Банку доказательства (в том числе копии документов), подтверждающих согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных (в том числе наличие согласия Клиента Организации на передачу его персональных данных Банку) в срок, указанный в таком требовании. Согласие субъекта персональных данных должно быть оформлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ.
- 7.6.** Организация обязуется оградить Банк от претензий Клиентов Организации, иных третьих лиц и контролирующих органов, и самостоятельно и за свой счет урегулировать их без привлечения Банка в случае нарушения Организацией Федерального закона №152-ФЗ.

- 7.7. Организация обязуется на основании письменной претензии компенсировать Банку сумму наложенного штрафа и иной ущерб, понесенные Банком, при предоставлении Банком подтверждающих документов, в случае наложения на Банк штрафа или несения Банком иного ущерба в связи с нарушением Организацией Федерального закона № 152-ФЗ.
- 7.8. В целях заключения и исполнения Договора Организация передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Организации, работников Организации, иных контактных лиц, содержащиеся в оформляемых Организацией заявлениях, анкетах. Организация заверяет и гарантирует наличие правовых оснований на обработку и передачу Банку указанных персональных данных.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 8.1. Стороны признают конфиденциальной информацией любую информацию, полученную Сторонами друг от друга в процессе исполнения Договора, в том числе:
- сведения о Клиентах Организации,
 - информацию, полученную в результате проведения Упрощенной идентификации и(или) проверки статуса Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа),
 - информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые технологии и пакеты программ и т.п.),
 - любую информацию о проводимых операциях и их объеме, средствах и методах обеспечения информационной безопасности, информацию о тарифной политике Сторон, сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами,
 - - иную, полученную в ходе исполнения Договора, информацию,
 - при этом дополнительное обозначение такой информации как конфиденциальной не требуется.
- 8.2. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, в том числе без согласия другой Стороны, когда такая информация принадлежит раскрывающей Стороне, за исключением случаев, когда такая информация должна быть передана по законным основаниям и обоснованным требованиям компетентных органов государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также предпринимать все меры защиты для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.

9. ДЕЙСТВИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, или ненадлежащее исполнение предусмотренных Договором обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения и иные явления природы, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, аварии, сбои, поломки и неполадки в программном обеспечении, оборудовании, аппаратуре, системах, включая приостановку или перерывы в деятельности Платежных систем и/или иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, а также акты и(или) запретительные действия органов государственной власти и(или) местного самоуправления, в том числе Банка России, международные и/или зарубежные санкции, забастовки, массовые беспорядки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), отключение электроэнергии, повреждения линий связи и любые другие обстоятельства, повлекшие за собой невозможность исполнения Стороной(ами) обязательств по Договору.
- 9.2. Сторона, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок, но не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня их наступления известить любым доступным способом другую Сторону о наступлении соответствующих обстоятельств (если только сами обстоятельства не препятствуют такому уведомлению), с последующим направлением такого уведомления почтовым или курьерским сообщением. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и планируемый срок исполнения

обязательств.

- 9.3.** По требованию другой Стороны, Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, должна предоставить документ, выданный соответствующим органом государственной власти и/или местного самоуправления, и/или иной уполномоченной организацией, в ведении которой находится свидетельство (удостоверение) подобных обстоятельств.
- 9.4.** В случае прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подверженная их воздействию, обязана без промедления, но не позднее 3 (трех) календарных дней со дня прекращения их действия, известить об этом другую Сторону в письменной форме (почтовым или курьерским сообщением). В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого Сторона предполагает исполнить свои обязательства в соответствии условиями Договора.
- 9.5.** Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна принять все разумные меры для уменьшения ущерба, причиненных другой Стороне обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств по Договору, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.
- 9.6.** Если Сторона не направит уведомление, предусмотренное п. 9.2 настоящих Условий, то другая Сторона вправе потребовать возмещения причиненного ей ущерба в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.
- 9.7.** В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Стороной своих обязательств приостанавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.
- 9.8.** Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 6 (шести) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.
- 9.9.** Стороны подтверждают, что неплатежеспособность какой-либо Стороны не является обстоятельством непреодолимой силы.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 10.1.** Все споры, разногласия и претензии, возникающие в связи с Договором, будут разрешаться Сторонами прежде всего путем переговоров.
- 10.2.** В случае недостижения соглашения в ходе переговоров споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана Стороной - заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи (с учетом п. 12.11 настоящих Условий) с приложением надлежащим образом заверенных уполномоченными представителями Стороны копий документов, необходимых для рассмотрения этих претензий, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего претензию (при необходимости). Претензия, направленная без указанных документов, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.
- 10.3.** Сторона, получившая от другой Стороны письменную претензию, обязана в срок, не превышающий 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения такой претензии, удовлетворить заявленные в претензии требования или направить в письменной форме другой Стороне мотивированный отказ. К ответу должны быть приложены все необходимые документы.
- 10.4.** При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 11.1.** Договор вступает в силу в день подписания (акцепта) Банком направленного Организацией Заявления о присоединении и действует в течение неопределенного срока.
- 11.2.** Договор может быть прекращен:
- вследствие возбуждения в отношении Организации дела о несостоятельности (банкротстве);
 - в случае ликвидации Организации в качестве юридического лица / прекращения деятельности Организации в качестве индивидуального предпринимателя;
 - в случае аннулирования/прекращения действия лицензии, выданной Организации (если деятельность Организации является лицензируемой);

- в случае утраты Организацией статуса / утраты права на определенный вид деятельности (в том числе в связи с изменением организационно-правовой формы), позволяющего в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Организации / получать информацию о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа) и(или) поручать кредитной организации проведение Упрощенной идентификации / получение сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору (договору займа);
 - в результате одностороннего внесудебного отказа от исполнения Договора по инициативе Банка в случаях, установленных настоящими Условиями;
 - в случае расторжения Договора по взаимному соглашению Сторон.
- 11.3.** В случае нарушения одной из Сторон любого из условий Договора другая Сторона вправе приостановить (полностью или частично) исполнение своих обязательств по Договору до устранения соответствующих нарушений, направив другой Стороне письменное уведомление об этом.
- 11.4.** Любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке инициировать расторжение Договора, направив другой Стороне письменное уведомление курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении (с учетом п. 12.11 настоящих Условий) не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 11.5.** При расторжении Договора или при отказе Банка от исполнения Договора в случаях, установленных настоящими Условиями, Стороны обязаны до даты расторжения (прекращения) Договора прекратить информационный обмен в рамках Договора и осуществить взаиморасчеты по обязательствам в рамках Договора до даты его расторжения.
- 11.6.** Расторжение Договора не влечет прекращения финансовых обязанностей Сторон по погашению друг перед другом задолженности, возникшей в период его действия, в том числе по обязательствам Организации по проведению всех расчетов по Вознаграждению, Плате в соответствии с Тарифами, возникшими в период действия Договора. Обязательства Сторон, возникшие в период действия Договора, но не исполненные Стороной/Сторонами после прекращения Договора / приостановления исполнения обязательств по Договору, продолжают действовать до полного их исполнения Стороной/Сторонами. Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору (полного исполнения обязательств каждой из Сторон).
- 11.7.** Расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 11.8.** В случае прекращения Договора Организация, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, обязана уведомить Банк России в установленном им порядке о прекращении Договора (отмене предоставленного Банку поручения на проведение Упрощенной идентификации).

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1.** Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России.
- 12.2.** Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 2.9, 2.10, 5.4.2, 5.4.3 настоящих Условий) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору. Незаключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ Организации, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке.
- 12.3.** В случае изменения реквизитов (наименования, юридического и(или) почтового адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов, адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках Договора, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, Сторона обязана незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, сообщать об этом другой Стороне путем направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Организации, указанного в Заявлении о присоединении, или посредством системы электронного документооборота (в порядке, предусмотренном п. 12.4 настоящих Условий), с

обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному Заявлении о присоединении. В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине неуведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

12.4. Информационный обмен между Сторонами.

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

- в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении о присоединении;
- посредством электронного документооборота (с приложением скан-копии оригинала документа при необходимости), предусмотренного Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, заключенного в соответствии с Договором Платежного шлюза) либо договором банковского счета, на основании которого Организации в Банке открыт банковский счет (при наличии счета Организации в Банке).

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

Информационный обмен между Сторонами осуществляется с учетом требований к соблюдению конфиденциальности, предусмотренных разделом 8 настоящих Условий).

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

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

В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении.

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

12.5. Стороны признают все поручения/запросы/документы, направленные в Банк в соответствии с Правилами в связи с оказанием Услуг, указанных в п. 3.1 и п. 3.2 настоящих Условий,

- равнозначными документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью и заверенным печатью (если необходимо), обладающими юридической силой, подтверждающими наличие правовых отношений между Сторонами и порождающими соответствующие им права и обязанности Сторон.
- 12.6.** Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность электронных документов, созданных и переданных в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, только на том основании, что они совершены в электронном виде. В случае выявления Банком поручений на оказание Услуг, оформленных в нарушение Правил и(или) настоящих Условий, Банк вправе не рассматривать и не исполнять такие поручения, как не имеющие юридической силы.
- 12.7.** Стороны признают, что использование сети «Интернет» может вызвать перерывы в приеме и обработке поручений на оказание Услуг, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных Услуг, а также иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.
- 12.8.** Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований о банковской тайне, персональных данных, защите информации.
- 12.9.** Банк не несет ответственности, если информация об изменении настоящих Условий и Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, предусмотренные п.п. 2.9 – 2.10 настоящих Условий, не была получена и(или) изучена, и(или) правильно истолкована Организацией.
- 12.10.** Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в рамках Договора московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 12.11.** Надлежащими адресами для отправки письменных уведомлений в случае направления претензии или уведомления о расторжении Договора являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц / Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей Сторон.
- 12.12.** Стороны обязаны обеспечить своевременное получение сообщений / документов / информации (своевременную проверку уполномоченными лицами электронной почты, исправность / доступность сети связи, исправность оборудования, своевременное уведомление об изменении контактной информации) и несут риск неполучения, несвоевременного получения сообщений / документов / информации, направленных другой Стороной, в том числе результатов оказания Банком Услуг, предусмотренных условиями Договора.
- 12.13.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями и Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. В случае если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора станет недействительным, это не повлечет за собой его недействительности в целом.

13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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