

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
Вознаграждение	– Стоимость услуг Банка по проведению Упрощенной идентификации. Указывается в Заявлении о присоединении.
Договор проведения упрощенной идентификации (Договор)	– Договор, 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.
Организация	– Микрофинансовая организация, ведущая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «Закон № 151 –ФЗ»).
Правила	– Правила работы с платёжным шлюзом ТКБ БАНК ПАО.
СМЭВ	– Система межведомственного электронного взаимодействия.
Упрощенная идентификация	– Осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон № 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, Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – РФ), Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством РФ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия проведения Банком Упрощенной идентификации клиентов Организации (далее – Условия) являются типовыми для всех Организаций, и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Организацией в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.2.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления о присоединении при условии предоставления Организацией документов в соответствии с с перечнем Банка.
- 2.3.** Организация, в соответствии с Законом № 115-ФЗ, поручает Банку производить Упрощенную идентификацию клиентов Организации – физических лиц, в целях заключения с указанными клиентами договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 2.4.** Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.5.** Размер Вознаграждения, взимаемого Банком с Организации, указан в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям.
- 2.6.** Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора.
- 2.7.** Принимая условия настоящего Договора, Организация заверяет и гарантирует Банку, что:
 - Является микрофинансовой организацией, и ведет свою деятельность в соответствии с Законом № 151 –ФЗ;
 - Заключает настоящий Договор в целях проведения Упрощенной идентификации клиентов Организации;
 - Исполняет все применимые требования законодательства о налогах и сборах;
 - Имеет организационно-правовую форму хозяйственного общества;

- Является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации;
- В отношении Организации в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений;
- Получило все необходимые в соответствии с действующим законодательством согласия на обработку и передачу персональных данных от субъектов персональных данных.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1.** Организация осуществляет сбор документов и сведений, необходимых Банку для проведения Упрощенной идентификации в рамках Закона № 115-ФЗ, а Банк, имея соответствующие полномочия в соответствии с Законом №115-ФЗ, Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», проводит Упрощенную идентификацию клиентов Организации - физических лиц.
- 3.2.** В целях передачи поручения Банку на осуществление Упрощенной идентификации клиентов Организации - физических лиц, Организация направляет поручения Банку в соответствии с Правилами.
- 3.3.** Результат проведения Банком Упрощенной идентификации, полученный с использованием СМЭВ направляется в адрес Организации, не позднее срока, установленного действующим законодательством РФ.

4. ЦЕНА ДОГОВОРА

- 4.1.** Размер Вознаграждения за оказание Банком услуги по проведению Упрощенной идентификации указан в Заявлении о присоединении.
- 4.2.** Организация уплачивает Вознаграждение Банку на основании Акта выполненных работ и счета, выставляемого Банком.
- 4.3.** Акт выполненных работ (далее – «Акт») составляется Банком и направляется Организации не позднее 5 (Пятого) рабочего дня каждого календарного месяца за предшествующий календарный месяц. Организация подписывает и возвращает Акт не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты его получения. В случае несогласия с Актом, составленным Банком, Организация направляет в Банк мотивированный отказ от его подписания с указанием несоответствия фактически выполненных работ объему, указанному в Акте. Банк направляет в Организацию исправленный Акт не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения мотивированного отказа Организации. В случае неполучения Банком в течение установленного настоящим пунктом Договора срока мотивированного отказа от подписания Акта, работы считаются выполненными Банком надлежащим образом и принятыми Организацией без замечаний.
- 4.4.** Организация самостоятельно и за собственный счет направляет 1 (Одно) SMS-сообщение клиенту Организации на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи с информацией, обеспечивающей прохождение Упрощенной идентификации.
- 4.5.** Организация перечисляет Вознаграждение Банку, указанное в Акте, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания Акта.
- 4.6.** В случае неоплаты Организацией Вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в рамках настоящего Договора, более чем за 2 (Два) календарных месяца, Банк, на основании заранее данного Организацией акцепта, без предоставления дополнительного распоряжения со стороны Организации, списывает сумму возникшей задолженности с любых счетов Организации, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка). При отсутствии средств для погашения задолженности, предоставление Банком услуг, в рамках настоящего Договора, приостанавливается.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Права и обязанности Организации:

- 5.1.** Организация обязана осуществлять передачу поручения Банку на осуществление Упрощенной идентификации клиентов Организации в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии Правилами, используя идентификационные данные [Идентификационный номер клиента (merid) и Ключ подписи (password)], присвоенные Организации Банком и направленные Организации в письменном виде.
- 5.2.** Организация обязана уплачивать Вознаграждение за проведение Упрощенной идентификации в сроки и в размере, установленные настоящим Договором.
- 5.3.** Организация, обязана сообщить в Банк России в установленном им порядке информацию о Банке, которому поручено проведение Упрощенной идентификации не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Сторонами настоящего Договора.
- 5.4.** Организация вправе получать результаты Упрощенной идентификации в сроки, установленные действующим законодательством РФ.
- 5.5.** Организация не вправе ни полностью, ни частично уступать или передавать третьим лицам свои права и обязанности по настоящему Договору, а также информацию, полученную от Банка в рамках настоящего Договора.

Права и обязанности Банка:

- 5.6. Банк обязан осуществлять Упрощенную идентификацию клиентов Организации в порядке, установленном настоящим Договором, внутренними документами Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 5.8. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Банк письменно уведомляет Организацию по электронной почте, указанной в Заявлении о присоединении, либо путем извещения с использованием системы дистанционного обслуживания Организации не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 5.9. В случае возникновения задолженности по оплате Вознаграждения Банка более чем за 2 (Два) календарных месяца, Банк имеет право, в одностороннем порядке, на основании заранее данного Организацией акцепта списывать денежные средства с любых счетов Организации открытых в Банке. При отсутствии средств для погашения задолженности оказание услуг Организации в рамках настоящего Договора приостанавливается.
- 5.10. Банк имеет право приостановить оказание услуг по настоящему Договору в случае выявления нарушения Организацией п. 5.5 настоящих Условий.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.
- 6.2. В случае если по вине Организации Банку была передана неполная и/или недостоверная информация, впоследствии чего у Банка возникли убытки, 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.
Для целей настоящего Договора под термином «недостоверная информация» понимается не соответствующие действительности сведения, полученные Банком от Организации в процессе обмена информацией в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Договором.
- 6.3. Стороны несут ответственность только за подтвержденный реальный ущерб, причиненный другой Стороне. Упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 6.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Организацией и клиентами Организации.
- 6.5. Банк не несет ответственности за результаты Упрощенной идентификации, в том числе их отсутствие, в случае передачи Организацией Банку недостоверных сведений о клиентах Организации.
- 6.6. Банк не несет ответственности за дальнейшие действия Организации и за их последствия, которые возникли после получения Организацией от Банка результата проведенной Банком Упрощенной идентификации с использованием СМЭВ.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 7.1. В целях исполнения настоящего Договора Организация, как оператор персональных данных клиентов, поручает Банку осуществлять обработку персональных данных клиентов. Перечень действий с персональными данными клиентов, которые вправе осуществлять Банк: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых (неавтоматизированная обработка).
- 7.2. При обработке персональных данных клиентов Банк и Организация обязаны обеспечивать их безопасность и конфиденциальность, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».
- 7.3. Организация, как оператор персональных данных клиента, гарантирует, что у нее есть все законные основания (в том числе, получено согласие клиента) для использования (обработки) персональных данных клиента и передачи (поручения на обработку) персональных данных клиента Банку.
- 7.4. По запросу Банка Организация обязана предоставить документы, подтверждающие согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 8.1. Стороны по настоящему Договору признают конфиденциальной информацией любую информацию, полученную Сторонами друг от друга в процессе исполнения настоящего Договора, в том числе сведения о клиентах Организации, информацию, полученную в результате проведения Упрощенной идентификации, а также иную, полученную в ходе исполнения Договора, информацию, при этом дополнительное обозначение такой информации как конфиденциальная 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 невыполнение или ненадлежащее выполнение какого-либо из пунктов Договора, если это невыполнение явилось следствием причин, находящихся вне сферы контроля не выполняющей обязательства Стороны, в частности, следствием войн, эмбарго, гражданских волнений, террористического акта, пожаров, наводнений, землетрясений, решений и действий государственных органов власти, органов местного самоуправления, забастовок (далее именуемых «форс-мажорными» обстоятельствами), но не ограничивающихся ими, на период, начинающийся с момента объявления не выполняющей свои обязательства Стороной о «форс-мажорных» обстоятельствах и заканчивающийся с прекращением действия «форс-мажорных» обстоятельств.
- 9.2.** Если какое-либо из перечисленных обстоятельств непосредственно повлияло на выполнение обязательств в течение срока, указанного в Договоре, то этот срок продлевается соответствующим образом на время действия указанных обстоятельств.
- 9.3.** Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства, незамедлительно должна уведомить другую Сторону в письменной форме о начале, ожидаемом сроке действия и прекращении указанных выше обстоятельств, с предоставлением соответствующего документа, подтверждающего возникшие обстоятельства форс-мажора, выданного уполномоченным органом. В противном случае такая Сторона теряет право ссылаться на указанные обстоятельства.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 10.1.** Все споры, возникающие в связи с Договором, будут разрешаться Сторонами путем переговоров и в претензионном порядке. Сторона, получившая письменную претензию, обязана дать на нее ответ в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения такой претензии.
- 10.2.** В случае невозможности разрешения споров в претензионном порядке, они рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы. Документы, полученные (переданные) одной Стороной от другой Стороны по факсу или по электронной почте, допускаются в качестве письменных доказательств при рассмотрении споров между Сторонами.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 11.1.** Договор вступает в силу в день подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении и заключен на неопределенный срок.
- 11.2.** Договор может быть расторгнут по взаимному согласию Сторон, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством или Договором путем направления письменного уведомления другой Стороне за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора, по истечении указанного срока Договор считается расторгнутым.
- 11.3.** Информация, указанная в Заявлении о присоединении, изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении и действует с даты его подписания Сторонами. Данное положение не отменяет п. 5.7. настоящих Условий.
- 11.4.** В случае изменения адреса местонахождения, фактического адреса или банковских реквизитов Стороны обязуются уведомить об этом друг друга не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты таких изменений.
- 11.5.** В случае нарушения одной из Сторон любого из условий настоящего Договора другая Сторона вправе отказаться от исполнения Договора полностью или частично.
- 11.6.** Обязательства Сторон, возникшие в период действия настоящего Договора, но не исполненные Стороной/Сторонами после его прекращения/расторжения, продолжают действовать до полного их исполнения Стороной/Сторонами.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1.** 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 Упрощенной идентификации.
- 12.2.** Стороны признают юридическую силу за электронными письмами – документами, направленными с использованием электронной почты Организации, с которой осуществлен запрос на получение ключей доступа к платежному шлюзу ТКБ БАНК ПАО, и признают их равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, т.к. только сами Стороны и уполномоченные ими лица имеют доступ к соответствующим средствам связи – адресам электронной почты, указанным в Договоре. Доступ к электронной почте каждая Сторона осуществляет по паролю и обязуется сохранять его конфиденциальность. Документы (договоры, счета, акты и др.), полученные Организацией посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, признаются Сторонами равнозначными документам на

бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Организации и имеют юридическую силу.

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

13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

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

К/сч № 3010181080000000388 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК: 044525388, ИНН: 7709129705

КПП: 770901001, ОКПО 26237308

тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01

E-mail: bankcard@tkbbank.ru