

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
Договор проведения упрощённой 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.
Правила	Правила работы с платёжным шлюзом ТКБ БАНК ПАО.
Упрощенная идентификация	– 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 (в соответствии с порядком установленным Федеральным законом № 115-ФЗ).
Организация	– микрофинансовая организация, ведущая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
СМЭВ	– Система межведомственного электронного взаимодействия.
Тариф	– стоимость оказания Банком услуги по проведению упрощенной идентификации указана в Заявлении о присоединении.

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 при условии предоставления Организацией документов в соответствии с перечнем Банка.
- 2.3. Организация, в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон № 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 законодательством о национальной платежной системе.
- 2.4. Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий и Тарифов целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.5. Размер вознаграждения указан в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям.
- 2.6. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин.
- 2.7. Принимая условия настоящего Договора, Организация заверяет и гарантирует Банку, что:
 - Заключает настоящий Договор в целях проведения упрощенной идентификации клиентов Организации;
 - Является микрофинансовой организацией и ведет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
 - Осуществляет деятельность в форме хозяйственного общества;
 - Осуществляет микрофинансовую деятельность не менее двух лет с момента внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций;
 - Является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
 - В едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись в отношении Организации о недостоверности сведений о такой микрофинансовой компании.
 - 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 упрощенной идентификации, полученный Банком через СМЭВ направляется Организации после получения результата из СМЭВ.

4. ЦЕНА ДОГОВОРА

- 4.1. Тариф 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 выполненных работ не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Акта. В случае несогласия с Актом, составленным Банком, Организация направляет в Банк мотивированный отказ от подписания Акта с указанием несоответствия фактически выполненных работ, указанному в Акте. Банк направляет в Организацию исправленный Акт не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения мотивированного отказа Организации. В случае не получения 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 осуществляет и берет на себя расходы, связанные с направлением 1 (Одного) SMS сообщения 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.

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 соответствии с действующим законодательством и в сроки, установленные настоящим Договором.

Права и обязанности Банка:

- 5.5. Банк обязан осуществлять упрощенную идентификацию клиентов Организации в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, внутренними документами Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.6. 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 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 5.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Банк письменно уведомляет Организацию по электронной почте либо путем извещения с использованием системы дистанционного обслуживания Организации не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденные реальные убытки,

возникшие вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

- 7.1. 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.
- 7.2. 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.
- 7.3. Стороны обязуются соблюдать требования и положения Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении персональных данных субъектов персональных данных: физических лиц – клиентов Организации, в том числе при обработке с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных субъектов персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения субъектов персональных данных, а также осуществление любых иных действий с персональными данными субъектов персональных данных, ставших известными Сторонам по Договору при исполнении Договора, с учетом указанного закона и действующего законодательства Российской Федерации в целом.

8. ДЕЙСТВИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 8.1. 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 ограничиваясь ими, на период, начинающийся с момента объявления не выполняющей свои обязательства Стороной о «форс-мажорных» обстоятельствах и заканчивающийся с прекращением действия «форс-мажорных» обстоятельств.
- 8.2. 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.
- 8.3. 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.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. 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.
- 9.2. 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.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор вступает в силу в день подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении и заключен на неопределенный срок.
- 10.2. 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.

- 10.3.** 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. 5.6. настоящих Условий.
- 10.4.** 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.
- 10.5.** В случае нарушения одной из Сторон любого из условий настоящего Договора другая Сторона вправе отказаться от исполнения Договора полностью или частично.
- 10.6.** 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.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1.** 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.
- 11.2.** 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.
- 11.3.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

12. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)
109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д.27/35
К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК: 044525388, ИНН: 7709129705
КПП: 770901001, ОКПО 26237308
тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01
E-mail: bankcard@tkbbank.ru