



## УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОГО ШЛЮЗА ТКБ БАНК ПАО

### ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

<b>Аккаунт</b>	– хранимая в Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО совокупность данных об Организации, необходимая для ее аутентификации и предоставления доступа к Платежному шлюзу ТКБ БАНК ПАО.
<b>Банк</b>	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
<b>Банковская карта (Карта)</b>	– электронное средство платежа, эмитированное банками, являющимися участниками Платежных систем; а также карта Банка, не относящаяся к каким-либо платежным системам, эмитированная Банком и принимаемая только в устройствах Банка.
<b>Вознаграждение</b>	– стоимость услуг Банка по Договору за проведение операций в Платежном шлюзе, уплачиваемая Организацией; размер и/или порядок определения Вознаграждения указываются в Заявлении о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО.
<b>Договор</b>	– Договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заключенный между Банком и Организацией, путем присоединения Организации к настоящим Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО.
<b>Заявление</b>	– Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заполненное по форме Банка и подписанное Организацией с целью присоединения к настоящим Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО.
<b>Идентификатор Клиента</b>	– номер мобильного телефона Клиента - получателя Перевода, предоставленный/ указанный Банку Организацией в целях осуществления Переводов с использованием сервиса СБП. Проверка принадлежности номера мобильного телефона Клиенту - получателю Перевода, Банком не осуществляется.
<b>Интегратор</b>	– юридическое лицо, привлекаемое Банком для оказания услуг информационно - технологического характера, в том числе для обмена информацией, предусмотренной условиями Договора, на основании отдельного договора, заключенного с Банком, обеспечивающее взаимодействие между Банком и Организацией, соответствующее требованиям и стандартам, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации, предоставившее в Банк соответствующие документы/сертификаты.
<b>Клиент</b>	– физическое лицо или уполномоченный представитель юридического лица по распоряжению которого осуществляется Перевод / в пользу которого осуществляется Перевод.
<b>ОПКЦ СБП</b>	– операционный и платежный клиринговый центр СБП (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»).
<b>Организация</b>	– юридическое лицо / Индивидуальный Предприниматель, присоединившийся к настоящим Условиям в целях осуществления Переводов.
<b>Перевод</b>	– действия Банка по исполнению распоряжения Организации / Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов: <ul style="list-style-type: none"> <li>• по переводу денежных средств со счета Организации Клиенту с использованием реквизитов Банковской карты Клиента;</li> <li>• по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты от Клиента на счет Организации;</li> <li>• по переводу денежных средств на счет Организации в рамках сервиса СБП;</li> <li>• по переводу денежных средств со счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента в рамках сервиса СБП;</li> <li>• по переводу денежных средств в рамках Платежной системы «Мультисервисная платежная система».</li> </ul>

<b>Платежная система</b>	– совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.
<b>Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО</b>	– программный комплекс Банка, обеспечивающий информационно-технологический обмен (в том числе с Платежными системами, ОПКЦ СБП) в целях осуществления Переводов, в том числе прием, обработку и передачу электронных документов по операциям, а также предоставление информации о Переводах.
<b>Правила</b>	– Правила работы платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО - обязательный для исполнения Сторонами технический порядок работы, определяющий правила и технические особенности взаимодействия с Платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО, в том числе требования, предъявляемые к порядку использования электронной подписи в передаваемых посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО электронных документах. Правила Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО разрабатываются Банком и являются неотъемлемой частью Договора.
<b>Правила СБП</b>	– свод документов, регулирующих требования и порядок осуществления операций в СБП, в том числе разработанные АО «Национальная система платежных карт» правила и стандарты, устанавливающие порядок, сроки и условия оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, организации информационно-технологического взаимодействия участников СБП, а также иные условия, необходимые для совершения Переводов СБП. Правила СБП обязательны для исполнения участниками расчетов, в том числе Банком, Организацией, Плательщиками при осуществлении Переводов СБП.
<b>Правила платежной системы</b>	– свод документов, регулирующих деятельность участников Платежных систем.
<b>Регламентные работы</b>	– плановые работы на Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО, в течение которых Стороны вправе не исполнять обязанности, установленные в п.п. 1.1. Договора.
<b>Реквизиты Банковской карты</b>	– номер карты, срок действия карты, CVV/CVC/ППК2 - код, наименование держателя карты (при наличии), либо номер счета карты (а также реквизиты Банка, в котором открыт счет – при необходимости), либо номер карты (16-ти значный / 13-ти значный / номер иной разрядности), используемые для подачи распоряжения на Переводы.
<b>СБП (сервис СБП)</b>	– система быстрых платежей – реализуемый Банком России сервис перевода денежных средств, предоставляемый в соответствии с Положением Банка России "О платежной системе Банка России" №732-П от 24.09.2020.
<b>Стороны</b>	– Банк и Организация при совместном упоминании.
<b>Тарифы/Тарифы Банка</b>	– утвержденный Банком в надлежащем порядке и размещенный на официальном сайте Банка 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.
<b>Участники расчетов</b>	– Клиент, Эмитенты, Платежные системы, Стороны по Договору, а также привлекаемые ими третьи лица (при наличии), обеспечивающие безопасность и проведение Переводов.
<b>Эмитент карты/Эмитент</b>	– кредитная организация, осуществляющая выпуск и обслуживание Карт, а также проводящая расчеты по операциям, совершаемым с их использованием.
<b>Стандарт «PCI DSS» (Payment Card Industry Data Security Standard)</b>	– стандарт защиты информации, принятый Платежными системами и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций по Картам.
<b>3DSecure</b>	– технология аутентификации Клиента при совершении операций оплаты через Интернет, реализуемая в соответствии с Правилами платежных систем.

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является оказание Банком услуг:

- по исполнению распоряжений Организации на перевод денежных средств Клиентам с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов;
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковских карт от Клиентов в адрес Организации;
- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств в адрес Организации в рамках сервиса СБП;
- по исполнению распоряжений Организации на перевод денежных средств Клиентам по Идентификаторам

Клиентов в рамках сервиса СБП;

- по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств в рамках Платежной системы «Мультисервисная платежная система».
- 1.2.** За предоставляемые Организации услуги Банк взимает Вознаграждение, размер которого указывается в Заявлении. За услуги, не указанные в Заявлении, плата взимается в соответствии с Тарифами.
- 1.3.** Услуги по Переводам в рамках сервиса СБП подключаются Организации на основании Заявления на регистрацию платежного ресурса (Приложение № 1 к Условиям) и осуществляются в соответствии с настоящими Условиями, Правилами СБП, Порядком осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей, договором банковского счета и законодательством Российской Федерации.
- 1.4.** Условия предоставления услуг, не отраженные в настоящем Договоре, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами, Правилами платежных систем, Правилами СБП.
- 1.5.** Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Организацией электронные документы, в том числе распоряжения на Переводы, подготовленные, заверенные и переданные в Банк в соответствии с Правилами, а также с процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами и законодательством Российской Федерации, признаются имеющими равную юридическую силу с надлежаще оформленными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручно составившим документ лицом и заверенными печатью (если необходимо), и порождают права и обязанности Сторон аналогичные тем, которые возникают при оформлении документов на бумажном носителе.
- 1.6.** Стороны признают, что используемые ими технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, являются достаточными для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и целостности электронных документов, а также надежной и эффективной работы.
- 1.7.** Проведение претензионной работы в рамках настоящего Договора по Переводам, выполненным в Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО, осуществляется с учетом положений Правил платежных систем, Правил СБП.
- 1.8.** В рамках Договора Стороны действуют от своего имени, в своих интересах и не выполняют поручений иных лиц.

## **2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 2.1.** Настоящие Условия оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО (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:
- 2.2.1. надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления при условии предоставления Организацией документов в соответствии с перечнем Банка, размещенным на сайте Банка по адресу [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru).
  - или
  - 2.2.2. совершения Организацией следующих действий, указанных в п. 2.2.2.1. и 2.2.2.2. настоящих Условий:
    - 2.2.2.1. предоставления документов в соответствии с перечнем Банка. Документы могут предоставляться Организацией в Банк напрямую или через агента (осуществляющего привлечение Организаций в Банк на основании договора, заключенного с Банком);
    - 2.2.2.2. размещения в Банке денежных средств и передачи распоряжений на осуществление Перевода (-ов) в соответствии с п. 3.1.1. настоящих Условий. Объем размещаемых денежных средств, для осуществления Перевода (-ов), определяется Организацией самостоятельно, в соответствии с п. 3.1.4. настоящих Условий. Предоставление Организацией документов и передача в Банк распоряжения (-ий) на осуществление Перевода (-ов) являются безусловным подтверждением присоединения Организации к настоящим Условиям, принятие Организацией настоящих Условий, Правил и Тарифов целиком и полностью, согласия с ними и принятия обязанности их неукоснительно соблюдать. В случае отказа Банка от заключения Договора, Банк отказывает Организации в зачислении денежных средств и/или приеме распоряжений на осуществление Переводов. В случае согласия Банка на заключение Договора, Банк зачисляет денежные средства, и осуществляет Переводы в соответствии с настоящими Условиями. Договор считается заключенным с момента исполнения Банком первого распоряжения на осуществление Перевода.
- 2.3.** Заключение Договора означает принятие Организацией целиком и полностью настоящих Условий (включая размер Вознаграждения, указанный в Заявлении, и Тарифов), Правил, Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, Соглашения о конфиденциальности, Порядком осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей, согласие с ними и принятия обязанности их неукоснительно соблюдать.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **3.1. Организация обязуется:**

- 3.1.1. Осуществлять передачу Банку распоряжений на Переводы в адрес Клиентов в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с

Правилами, Правилами СБП.

3.1.2. Предоставлять Банку в письменном виде запросы на регистрацию IP-адресов, с которых будет осуществляться подача распоряжения в Банк (если это предусмотрено Правилами).

3.1.3. Осуществлять передачу распоряжений исключительно с IP-адресов, зарегистрированных в Банке в соответствии с п. 3.1.2. настоящих Условий (если это предусмотрено Правилами).

3.1.4. Подавать Банку распоряжения на осуществление Переводов в пределах остатка денежных средств, размещенных Организацией в Банке.

3.1.5. Оплачивать услуги Банка по Договору. Размер, порядок и периодичность оплаты Организацией услуг Банка в рамках Договора определяется в соответствии с разделом 4 настоящих Условий. Вознаграждение Банка не облагается НДС согласно п.п. 3 п.3 ст.149 ч.2 НК РФ.

3.1.6. Обеспечить прием от Клиентов и передачу в Банк данных о Реквизитах Банковских карт (с учетом положений п. 3.1.8. настоящих Условий) / Идентификаторов Клиентов с целью осуществления Переводов в соответствии с Правилами и Порядком осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей.

3.1.7. Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимого для осуществления информационного взаимодействия с Банком в соответствии с Правилами.

3.1.8. Предоставить Банку действующее Свидетельство о Соответствии (Attestation of Compliance/AOC), подтверждающее прохождение Организацией аудита (проверок) на соответствие стандарту PCI DSS, в случае формирования Переводов на платежной странице Организации.

3.1.9. В двухдневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представить Банку сведения о Клиентах, в том числе документы, подтверждающие идентификацию Организацией в установленных законах случаях Клиентов, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. по требованию Банка представлять сведения о Клиентах, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес проживания, т.п.), а также иные документы и информацию, запрашиваемые Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы об Организации, представителях Организации, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце. Запрашиваемые документы должны быть предоставлены в Банк в соответствии с требованиями, изложенными в п. 5.1. Приложения № 2 к настоящим Условиям.

3.1.10. Возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежными системами, в результате деятельности Организации, в рамках настоящего Договора, а также возместить иные расходы, возникшие у Банка по вине Организации, при этом Банк обязан предоставить Организации документы, подтверждающие сумму понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте, в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий.

3.1.11. Самостоятельно осуществлять сверку полученного от Банка потранзакционного отчета с данными собственных учетных систем. При выявлении расхождений, уведомлять об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения указанного в настоящем пункте отчета от Банка, путем направления электронного сообщения в свободной форме на адрес: [paysupport@tkbbank.ru](mailto:paysupport@tkbbank.ru).

3.1.12. Пройти регистрацию/сертификацию в Платежной системе (при наличии соответствующего требования Платежной системы), необходимую для осуществления Организацией деятельности в рамках настоящих Условий (при содействии Банка). При этом компенсировать все издержки, понесенные Банком, при оказании такого содействия, в соответствии с тарифами Платежной системы (на основании требования Банка).

3.1.13. Информировать в течение 3 (трех) календарных дней Банк обо всех изменениях в документах и сведениях, 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, в том числе, в рамках предоставления услуг в соответствии с Договором, и другой, ранее предоставленной Банку информации об Организации с предоставлением подтверждающих документов. Информация предоставляется Организацией Банку в соответствии с п. 9.2. настоящих Условий.

3.1.14. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях компрометации реквизитов Банковских карт и/или Идентификаторов Клиентов, ставших известными Организации. В случае невыполнения данной обязанности все убытки, возникающие у Банка в этой связи, возлагаются на Организацию.

3.1.15. Не хранить, с учетом положений п. 3.1.8. настоящих Условий, полностью или частично, любые реквизиты Банковских карт и/или Идентификаторы Клиентов ставшие известными Организации в результате выполнения условий настоящего Договора, в базах данных, потенциально доступных из сети Интернет, а также не передавать указанную информацию третьим лицам.

3.1.16. Соблюдать законодательство Российской Федерации, положения настоящих Условий и приложений, рекомендации Банка и/или Интегратора и нести полную ответственность за действия/бездействия своего персонала, связанные с нарушением положений Договора.

3.1.17. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями настоящих Условий, размещенных на сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru). Несвоевременное ознакомление Организации с новой редакцией настоящих Условий не является основанием для ее неприменения Банком.

3.1.18. Соблюдать требования технической документации, полученной от Банка/Интегратора, относительно функционирования Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО и аппаратно-программного комплекса Интегратора.

3.1.19. Разместить денежные средства в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора, в соответствии с положениями п. 3.4.6. настоящего Договора.

3.1.20. Предоставить по запросу Банка, направленного по электронной почте, копии квитанций (чеков) и/или других документов, подтверждающие правомерность операций, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

### **3.2. Организация имеет право:**

3.2.1. Предъявить Банку претензии по перечисленным/удержанным денежным средствам Организации, в соответствии с условиями настоящего Договора в срок, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты такого перечисления/удержания. При отсутствии претензий в срок, указанный выше, перечисления/удержания считаются принятыми Организацией.

3.2.2. Инициировать частичный возврат денежных средств, размещенных в качестве обеспечения в соответствии с п. 3.4.6. настоящего Договора, в размере, превышающем задолженность Организации перед Банком. В этом случае Организация направляет в Банк заявление установленной формы. Банк, после проведения проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Организации, сумме неизрасходованного обеспечения (с учетом ограничений, установленных Банком в соответствии с п. 3.4.7. настоящего Договора (при наличии)), в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента получения заявления Организации, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении.

### **3.3. Банк обязуется:**

3.3.1. Принимать от Организации сообщения с распоряжениями на Переводы в согласованном Сторонами порядке в соответствии с Правилами.

3.3.2. Осуществлять информационный обмен с Организацией по Переводам, посредством Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, в соответствии с Правилами.

3.3.3. Осуществлять Переводы согласно поступившим в соответствии с настоящим договором распоряжениям в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия к исполнению распоряжения.

3.3.4. Предоставлять по запросам Организации детализированные справки, подтверждения об исполнении Переводов в соответствии с Правилами. За предоставление документов, указанных ранее, взимается плата согласно Тарифам.

3.3.5. Хранить информацию об исполненных Переводах в электронных базах данных не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения действия настоящего Договора.

3.3.6. Посредством согласованных форматов, с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами, а при отсутствии доступа к согласованным каналам передачи данных по любому из доступных Банку защищенных средств связи, передавать Организации информацию об изменении статуса Перевода денежных средств незамедлительно при получении информации от Платежных систем.

3.3.7. Направлять Организации потранзакционный отчет не позднее 12 часов 00 минут (по моск. времени) рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Переводу денежных средств с использованием Реквизитов Банковских карт Клиентов / Идентификаторов Клиентов. Отчет предоставляется в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 2 к настоящему Условию.

3.3.8. Предоставить Организации информацию с расшифровкой соответствующих сумм, при списании денежных средств согласно п. 3.1.10. настоящих Условий.

3.3.9. Обеспечивать круглосуточное проведение Переводов за исключением времени, в период которого осуществляются Регламентные и восстановительные работы в Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО.

3.3.10. Уведомлять Организацию о проведении Регламентных работ с указанием даты проведения и длительности работ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала Регламентных работ в Платежном шлюзе ТКБ БАНК ПАО, а также информировать Организацию о невозможности проведения Переводов по техническим причинам, если сервис проведения Переводов не был восстановлен в течение 30 (тридцати) минут. Способ уведомления Организации о проведении Регламентных работ выбирается Банком самостоятельно.

### **3.4. Банк имеет право:**

3.4.1. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в Приложения к Условиям, при этом изменения, внесенные Банком в Условия/Приложения к Условиям, становятся обязательными для Банка и Организации с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Организацию путем утверждения новой редакции, которая размещается на официальном сайте Банка по адресу [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действие.

3.4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Новая редакция Тарифов размещается на официальном сайте Банка по адресу [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до ее введения в действие.

3.4.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Банк письменно информирует Организацию по электронной почте либо путем направления соответствующего уведомления с использованием системы дистанционного обслуживания Организации не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений. Новая редакция Правил направляется Банком по электронной почте на адрес, указанный Организацией в Заявлении, либо передается с использованием других альтернативных каналов взаимодействия, выбранных Банком.

3.4.4. В одностороннем порядке пересмотреть величину Вознаграждения, первоначально определенную в Заявлении, взимаемую Банком с Организации, при изменении себестоимости Переводов для Банка, в связи с увеличением комиссий Платежных систем, в частности:

- вводом новых транзакционных/оборотных комиссий;
- изменением действующих транзакционных/оборотных комиссий;
- изменением ставки межбанковского вознаграждения (interchange);
- изменением критериев программ со специальной ставкой межбанковского вознаграждения;
- отменой программ со специальной ставкой межбанковского вознаграждения,

не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действие указанных изменений, при этом Банк направляет Организации письменное уведомление, с указанием даты вступления в силу изменения величины Вознаграждения. В случае несогласия Организации с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, настоящий Договор считается расторгнутым со дня получения соответствующего уведомления от Организации, с учетом положений, указанных в 4.9. настоящего Договора.

3.4.5. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы об Организации, представителях Организации, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.

3.4.6. Установить для Организации размер обеспечения, исходя из предполагаемого объема Переводов, осуществляемых Организацией с использованием Платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО.

3.4.7. Заблокировать для проведения Переводов денежные средства, предоставленные Организацией в качестве обеспечения, в соответствии с п. 3.4.6. настоящего Договора в размере до 5% (пяти процентов) от общего объема переведенных денежных средств, выполненных в адрес Организации на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней с даты совершения таких Переводов.

3.4.8. Заблокировать, в одностороннем порядке, Аккаунт Организации, в соответствии с п. 8.3 настоящего Договора, в случае отсутствия инициированных Организацией Переводов в течение календарного года.

3.4.9. Направить уведомление Организации об отказе от исполнения Договора, при отсутствии операций по Переводам, предусмотренных предметом настоящего Договора. В случае невозобновления деятельности, в рамках настоящего Договора, а также отсутствия поступлений денежных средств для проведения Переводов, в течение 2 (двух) календарных месяцев с момента направления уведомления, а также при возврате уведомления, в связи с отсутствием Организации по адресу местонахождения, указанному в Заявлении, Банк возвращает денежные средства предоставленные Организацией в качестве обеспечения (при наличии) на расчетный счет Организации, указанный в Заявлении, с чем Организация соглашается безусловно, при присоединении к настоящим Условиям.

3.4.10. Приостановить операции, связанные с переводом денежных средств, и заблокировать Аккаунт Организации при наличии информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации, об исключении из него Организации - недействующего юридического лица (информационный ресурс, расположенный на сайте <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>, официальный сайт ФНС России - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru), выписка из ЕГРЮЛ с внесенной в нее налоговым органом соответствующей записью, соответствующее сообщение в письменной форме от налогового органа), Договор считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по договору на основании статей 407, 419 ГК РФ.

3.4.11. Взыскать с Организации суммы штрафов Платежных систем согласно с п. 3.1.10 настоящего Договора, наложенных на Банк в результате деятельности Организации, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих суммы понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте.

3.4.12. Приостановить оказание услуг и не производить возмещение денежных средств Организации по проведенным операциям в случаях:

- невозможности взимания со счетов Вознаграждения Банка и иных комиссий Банка по Договору;
- не оплаты Организацией суммы возврата, суммы Перевода (chargeback) и иных диспутных операций, предусмотренных Правилами платежных систем (без учета комиссии Банка);
- невозврата Банку средств, зачисленных Банком Организации без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- невозмещения Организацией Банку суммы штрафа, наложенного на Банк Платежными системами в соответствии с Правилами платежных систем, и иных расходов, возникших у Банка по вине Организации (п. 3.1.10. настоящих Условий);
- совершения Организацией Переводов с нарушением настоящих Условий, в том числе путем мошеннического использования реквизитов Банковских карт / Идентификаторов Клиентов;
- участия Организации в мошеннической или противозаконной деятельности;
- предоставления Банку недостоверной информации, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего Договора;
- осуществления видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;

- проведения Организацией Переводов, признанных впоследствии недействительными (переводы, выполненные без технологии 3D Secure, опротестованные впоследствии Эмитентом, проведенные с нарушением условий настоящего Договора, с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и т.д.).

3.4.13. Приостановить оказание услуг, предусмотренных п. 1.1. настоящего Договора, в связи с проведением Регламентных и восстановительных работ. Предварительное уведомление Организации осуществляется Банком в срок, указанный п. 3.3.10. настоящего Договора.

3.4.14. Привлекать Интегратора для предоставления услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов в рамках настоящего Договора.

#### **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

**4.1.** Вознаграждение уплачивается Банку исходя из расчета за каждый исполненный Банком Перевод в размере, указанном в Заявлении.

4.1.1. При осуществлении Переводов от Организации в адрес Клиентов, Вознаграждение за осуществляемые Переводы взимается Банком с Организации в день осуществления такого Перевода без дополнительного распоряжения Организации, на условиях заранее данного акцепта.

4.1.2. В случае осуществления Переводов от Клиентов в адрес Организации, Вознаграждение за осуществляемые Переводы взимается Банком с Организации одним из следующих способов:

- на основе зачета встречных однородных требований Сторон (по исполнению Банком Переводов и оплате Организацией Вознаграждения, причитающегося Банку),
- списывается с расчетного счета Организации, открытого в Банке без дополнительного распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления сумм Переводов на расчетный счет Организации, на условиях заранее данного акцепта,
- оплачиваются Организацией на основании счета, направленного Банком в адрес Организации, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого счета.

**4.2.** Суммы Переводов, осуществляемых Клиентами в адрес Организации по Договору, зачисляются Банком по реквизитам, предоставленным Организацией в Заявлении.

**4.3.** Суммы Переводов, осуществляемых Организацией в адрес Клиентов по Договору, списываются Банком на условиях заранее данного акцепта с Организации на основании поданного Организацией распоряжения на Перевод. Списание средств производится либо в дату подачи распоряжения на Перевод, либо не позднее даты проведения окончательных расчетов с Платежными системами/ОПКЦ СБП по Переводу и подтверждения успешного зачисления Перевода Клиенту (с обязательным предоставлением Банком Организации потранзакционного отчета в соответствии с п. 3.3.7. настоящих Условий).

**4.4.** Проведение расчетов с Организацией по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчета с Платежными системами/ОПКЦ СБП по отменяемым (возвращаемым) Переводам.

**4.5.** Если остаток денежных средств, размещенных Организацией в Банке, оказалось недостаточно для выполнения условий Договора, Организация предоставляет Банку право списывать недостающие для расчета суммы с любых счетов Организации, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Организации (заранее данный акцепт). При списании средств со счетов Организации, открытых в иностранной валюте, Организация поручает Банку производить продажу иностранной валюты в дату списания, по курсу Банка, установленному для выполнения конверсионных операций, действующему на дату совершения операций, с последующим использованием полученной выручки от продажи иностранной валюты для погашения заложенности Организации по настоящему Договору.

**4.6.** В случае недостаточности денежных средств на счетах Организации для оплаты Банку Вознаграждения по Договору и/или невозможности их списания со счетов Организации, открытых в Банке, на условиях заранее данного акцепта, оплата производится Организацией на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Организацией счета в установленные Банком сроки, Организация обязана уплатить неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.

**4.7.** Банк имеет право удержать из последующих расчетов с Организацией (а при недостаточности этих средств, списать со счетов Организации, открытых в Банке, взыскать за счет средств, предоставленных Организацией в соответствии п. 3.1.19. настоящих Условий в качестве обеспечения или требовать от Организации перечисления по письменному требованию Банка) денежные средства, ранее направленные Банком в адрес Организации в случаях:

- если Перевод произведен с нарушением условий настоящего Договора;
- получения Банком уведомления от Платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что осуществленный Перевод относится к категории «FRAUD»;
- если в результате проверочных мероприятий, проведенных Банком или Эмитентом, Банковская карта признана поддельной, украденной/утраченной на момент совершения Перевода;
- сумму разницы (оспариваемой Эмитентом), возникшей между суммой денежных средств, списанных со счета Клиента в валюте счета Карты, и суммой денежных средств, возвращаемых на счет Клиента в валюте расчетов Банка с участниками Платежной системы, после отмены такой операции, в результате изменения курсов валют.

**4.8.** Банк имеет право отложить зачисление Организации суммы Перевода на срок до 540 (пятисот сорока) календарных дней (срок, в течение которого Эмитент в соответствии с Правилами платежных систем имеет

право предъявить претензию по Переводу) в случае получения Банком уведомления от Платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде о том, что осуществленный Перевод относится к категории «FRAUD» и/или нарушения Организацией настоящих Условий. По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении, либо отказе от зачисления суммы Перевода, на основании полученной от Платежной системы (Эмитента) информации. На Организацию возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода Эмитенту.

**4.9.** В случае если по Переводам, суммы которых были уже направлены Банком Организации, впоследствии было предъявлено требование Эмитентом о возврате суммы Перевода (chargeback), на Организацию возлагается обязанность возместить Банку суммы данных Переводов. При этом Банк вправе требовать от Организации возмещения сумм таких Переводов, в том числе в порядке, предусмотренном пунктами 4.3. - 4.7. настоящих Условий, в течение 540 (пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора.

**4.10.** Зачисление Организации денежных средств, поступивших в Банк в качестве диспутной операции, по ранее осуществленным Переводам от Организации Клиенту, производится Банком без предварительного уведомления Организации.

**4.11.** При перечислении денежных средств на расчетный счет Организации, открытый в иной кредитной организации, Банком взимается комиссия в соответствии с утвержденными и действующими Тарифами.

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

## **5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**5.1.** Информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора и не предназначенная представившей ее Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной.

**5.2.** Стороны обязуются принимать все необходимые и достаточные меры для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.

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

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

**5.5.** Стороны обязуются размещать в рекламных и информационных материалах, упоминать в средствах массовой информации, в том числе, в информационных и публицистических изданиях, размещать на любых ресурсах в сети Интернет товарные знаки Сторон исключительно после предварительного согласования места размещения, содержания и формы информации, соответствующей из Сторон.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденный реальный ущерб, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.

**6.2.** Организация гарантирует, что Переводы денежных средств Клиентам / от Клиентов в рамках Договора осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Организация несет полную ответственность за несоблюдение данных требований, включая полное возмещение Банку причиненных убытков, возникших в связи с нарушением Организацией настоящего требования.

**6.3.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

**6.4.** При наступлении указанных в настоящем разделе обстоятельств, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ею обязательств по Договору, должна в течение 5 (пяти) рабочих дней известить другую Сторону, приложив документальное доказательство.

**6.5.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных п. 1.1. Договора во время проведения Регламентных и восстановительных работ.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

**7.1.** Настоящий Договор, заключен на неопределенный срок, и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

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

**7.3.** Любая из сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный Договор, письменно предупредив об этом другую сторону не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора. Уведомление должно быть отправлено по почте (с уведомлением о вручении) или курьером. Договор прекращает свое действие после завершения всех взаиморасчетов Сторон.

**7.4.** Расторжение Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств, возникших до даты расторжения Договора.

**7.5.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются

законодательством, действующим на территории Российской Федерации.

## **8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**8.1.** Любой спор, возникший из Договора либо связанный с его исполнением, подлежит разрешению, прежде всего, в претензионном порядке.

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

**8.3.** В случае если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке, он подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**9.1.** Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 3.4.1. настоящих Условий) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору. Не заключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, установленном в п. 7.3 настоящего Договора.

**9.2.** В случае изменения реквизитов (наименования, адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов, адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках настоящего Договора, 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 (приложении к нему), или посредством системы электронного документооборота, с обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному в Заявлении (приложении к нему). 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.

**9.3.** Письменные уведомления/запросы, предусмотренные условиями Договора, направляются одной Стороной другой Стороне одним из следующих способов (если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора):

- в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении;

- посредством электронного документооборота (с приложением скан-копии оригинала документа при необходимости), предусмотренного Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

**9.4.** Стороны признают, что используемые в рамках Договора и Правил средства и технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, обеспечивают шифрование, контроль целостности, создание распоряжений на Переводы и достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности, целостности и авторства распоряжений на Переводы, а также надежной и эффективной работы, разрешения конфликтных ситуаций.

**9.5.** Стороны признают все распоряжения на Переводы, оформленные в соответствии с Правилами, 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.

**9.6.** 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. Распоряжения на Переводы, оформленные в нарушение Правил, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

**9.7.** Стороны признают, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа - Интернет может вызвать перерывы в приеме и обработке распоряжений на Переводы, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

**9.8.** В целях заключения и исполнения Договора Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в объеме не большем, чем это требуется для достижения целей обработки персональных данных.

Сторона вправе сообщать другой Стороне персональные данные своих работников, уполномоченных лиц, контактных лиц (субъектов персональных данных) только с их письменного согласия, полученного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Письменное согласие на обработку персональных данных должно быть предоставлено субъектом персональных данных с правом передачи его персональных

данных Банку, Банку России, АО «НСПК», участникам расчетов в СБП, размещенным на сайте <https://sbp.nspk.ru>.

В случае получения от другой Стороны персональных данных работников, уполномоченных лиц, контактных лиц этой другой Стороны получающая Сторона обязана использовать эти персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных персональных данных.

Сторона, передающая персональные данные, гарантирует наличие правовых оснований на обработку и передачу персональных данных, обязуется предоставить подтверждение наличия письменных согласий на обработку персональных данных по запросу другой Стороны не позднее 3(трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса.

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.

**9.9.** Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в рамках Договора московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

**9.10.** Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие Приложения:

- |                |  |
|----------------|--|
| Приложение № 1 | Заявление на регистрацию платежного ресурса  |
| Приложение № 2 | Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи |
| Приложение № 3 | Соглашение о конфиденциальности  |
| Приложение № 4 | Порядок осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей   |
| Приложение № 5 | Правила работы с платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО   |

#### **10. АДРЕСА И 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](mailto:bankcard@tkbbank.ru)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ ПЛАТЕЖНОГО РЕСУРСА № \_\_\_\_\_**

<input type="checkbox"/> Первичная регистрация		<input type="checkbox"/> Внесение изменений	
1. Юридическое наименование Организации: _____			
2. ИНН: _____		3. Наличие сайта: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет URL сайта: _____	
4. Наименование терминала (англ.): _____			
5. Вид деятельности: _____		6. MCC-код: _____	
7. Тип подключения к платёжному шлюзу: <input type="checkbox"/> Прямое <input type="checkbox"/> Через Интегратора _____ <small>(указать наименование Интегратора)</small>			
8. Принадлежность платёжной формы: <input type="checkbox"/> Форма Организации <input type="checkbox"/> Форма Банка			
9. Валюта авторизации: <input type="checkbox"/> RUB <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR			
10. Онлайн зачисление на счёт: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <small>(при возмещении на счёт в ТКБ БАНК ПАО)</small>			
11. Типы операций: <input type="checkbox"/> Списание с карты (ЕСОМ) <input type="checkbox"/> Перевод по банковским реквизитам (ПСР) <input type="checkbox"/> Списание с карты (АФТ) <input type="checkbox"/> Прием платежей СБП (С2В)* <input type="checkbox"/> Зачисление на карту (ОСТ) <input type="checkbox"/> Перевод на номер мобильного телефона СБП (В2С)* <input type="checkbox"/> Перевод с карты на карту (Р2Р) <input type="checkbox"/> Упрощённая идентификация (УПРИД) <small>*услуга доступна только при наличии расчетного счета Организации в Банке</small>			
12. Номер расчетного счета Организации открытый в Банке для подключения СБП _____ идентификатор торговой точки в ОПКЦ СБП: _____ _____ <small>(заполняется сотрудником Банка)</small>			
13. На какие группы населения и на какие регионы ориентирован сайт: _____			
14. Укажите размер операции (в валюте авторизации): _____			
14.1. минимальный: _____		14.2. максимальный: _____	
15. Укажите среднюю сумму операций (в валюте авторизации): _____			
16. Укажите среднеемесячное количество операций (шт.): _____			
16.1. фактическое: _____		16.2. планируемое по банковским картам: _____	
17. Укажите среднеемесячный оборот (в валюте авторизации): _____			
17.1. фактический: _____		17.2. планируемый по банковским картам: _____	
18. Контактное лицо по интеграции сайта и платежного шлюза Банка: _____			
18.1. ФИО: _____		18.2. Должность: _____	
18.3. Контактный телефон: +7 <small>(номер моб. тел. российского оператора сотовой связи)</small>		18.4. Адрес эл. почты: _____	
19. Адрес (а) эл. почты для получения отчетов Банка: _____			
20. Контактное лицо для получения запросов по диспутам и прочей корреспонденции от Банка:			
20.1. ФИО: _____		20.2. Должность: _____	
20.3. Контактный телефон: +7(____) _____		20.4. Адрес эл. почты: _____	

Организация: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

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

### **1. Термины и определения**

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

**Договор** – Договор оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заключенный между Банком и Участником СЭД.

**Заявление** – Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, заполненное по форме Банка и подписанное Участником СЭД с целью присоединения к Условиям оказания платежных услуг посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО.

**Ключ электронной подписи (КЭП)** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, известная владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной подписи с использованием средств электронной подписи.

**Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат, сертификат подписи)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Ключ проверки электронной подписи** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи).

**Система электронного документооборота (СЭД)** – организационно-техническая система, обеспечивающая процесс создания, управления доступом и распространения электронных документов в компьютерных сетях, а также обеспечивающая контроль над потоками документов между Банком и Участником СЭД.

**Стороны** – Банк и Участник СЭД (Организация) при совместном упоминании.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – информация в электронной форме**, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и соответствует требованиям Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи» к квалифицированной электронной подписи.

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

**Электронный документ (ЭД)** – документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который сохранен на машинном носителе в виде файла соответствующего формата.

**Электронный документооборот (ЭДО)** – обмен электронными документами в соответствии с настоящим Соглашением.

### **2. Общие положения**

- 2.1. Заголовки статей, разделов и приложений, применяемые в настоящем Соглашении, используются исключительно для удобства обращения с настоящим Соглашением и никоим образом не влияют на его толкование.
- 2.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению оформляются только в письменной форме путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Соглашению, за исключением случаев, установленных настоящим Соглашением, и являются его неотъемлемой частью.
- 2.3. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

### **3. Предмет Соглашения**

- 3.1. Настоящее Соглашение определяет условия и порядок электронного документооборота (далее – ЭДО) при информационном взаимодействии Сторон в процессе исполнения заключенного между ними Договора, а также взаимные права и обязанности Сторон в связи с осуществлением ЭДО в целях обмена сканированными копиями документов в рамках заключенного Договора.
- 3.2. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 3.3. Перечень и форматы электронных документов, используемых Сторонами при информационном взаимодействии, а также особенности обмена такими электронными документами определяются Сторонами в Договоре.

- 3.4. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.5. Настоящее Соглашение является безвозмездным.

#### **4. Технические условия**

- 4.1. Стороны оплачивают и поддерживают в работоспособном состоянии свои программно-технические средства и каналы связи, используемые для осуществления и обеспечения ЭДО.
- 4.2. Стороны применяют в качестве средств электронной подписи сертифицированные средства криптографической защиты информации (далее по тексту «СКЗИ»).
- 4.3. Стороны принимают, что эталонный образец используемого средства электронной подписи находится у производителя средства электронной подписи.
- 4.4. Стороны обязуются использовать только лицензионные копии СКЗИ.
- 4.5. Участники информационного взаимодействия обязуются использовать СКЗИ в соответствии с требованиями, определенными эксплуатационной документацией на СКЗИ.

#### **5. Применение электронной подписи**

- 5.1. Для подписания юридически значимых документов Стороны используют УКЭП.
- 5.2. Стороны принимают, что подпись в электронных документах, сформированная владельцем ключа электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи, является равнозначной собственноручной подписи Уполномоченного сотрудника и оттиску печати Стороны при выполнении условий, определенных настоящим Соглашением.
- 5.3. Информация в электронной форме, подписанная УКЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью с проставлением печати, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.
- 5.4. Стороны признают, что подписание электронной подписью является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от стороны, его отправившей (авторство документа), и гарантирует его подлинность (целостность документа).
- 5.5. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, подписанных электронной подписью, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 5.6. Риск неправомерного подписания электронного документа УКЭП несут Уполномоченные сотрудники Сторон, являющиеся владельцами соответствующего сертификата и КЭП.
- 5.7. Электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи при одновременном соблюдении следующих условий:
  - 5.7.1. сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий электронной подписи, издан Аккредитованным удостоверяющим центром;
  - 5.7.2. серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не содержится в актуальном списке отозванных сертификатов на момент подписания электронного документа;
  - 5.7.3. срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи наступил и не окончен на момент подписания электронного документа;
  - 5.7.4. положительный результат проверки с использованием средства электронной подписи на предмет отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.
- 5.8. Формирование и выдача сертификатов производится в Аккредитованном удостоверяющем центре – данная процедура производится в соответствии с правоустанавливающими документами, заключенными Сторонами с такими удостоверяющими центрами.
- 5.9. Сертификат ключа проверки электронной подписи признается изданным удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность ЭП издателя сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием средства электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица удостоверяющего центра.
- 5.10. В случае, когда правовая форма подписываемого электронного документа требует наличия подписей обеих Сторон, первой подписывающей Стороной является Участник СЭД, после чего Банк, в случае принятия положительного решения о возможности подписания данного электронного документа, подписывает его электронной подписью.

#### **6. Порядок осуществления обмена электронными документами**

- 6.1. Участник СЭД передает в Банк документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.2. Участник СЭД получает от Банка документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.3. Отправленные и полученные электронные документы могут быть перенесены на любые носители.
- 6.4. Архивы электронных документов должны храниться в течение сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Сторон, а в случае возникновения споров - до их разрешения.

- 6.5. Использование электронных документов между Банком и Участником СЭД при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями, если иное не определено законодательством Российской Федерации.
- 6.6. Обмен электронными документами может осуществляться с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, технология SFTP, облачные технологии) или внешних систем ЭДО. При использовании незащищенных каналов для передачи конфиденциальной информации применение шифрования обязательно. В целях совместимости средств шифрования стороны должны использоваться сертифицированные СКЗИ КриптоПро CSP.
- 6.7. Подключение к внешним системам ЭДО Сторонами осуществляется самостоятельно. Работа в системах ЭДО осуществляется в соответствии с установленными Операторами таких систем Правилами.
- 6.8. При использовании для обмена электронными документами технологии SFTP сервера:
- SFTP сервер, организованный на стороне Банка - IP адрес(а) сервера определяются Банком в Приложении № 1 к Заявлению.
  - доступ к SFTP серверу Банка, Участнику ЭДО предоставляется только с IP адреса(ов), которые определяются Организацией (Участником ЭДО) в Приложении № 1 к Заявлению.
  - передача пары логин/пароль для доступа на SFTP сервер Банка уполномоченному лицу Участника ЭДО осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф).
- 6.9. До начала обмена электронными документами Стороны оформляют список уполномоченных представителей с указанием почтовых адресов, имеющих право подачи (передачи) электронных документов, в соответствии с Приложением № 1 к Заявлению.
- 6.10. Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты сети Интернет осуществляется по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в п. 6.9. и на условиях п. 6.6. настоящего Соглашения.
- 6.11. В случае невозможности передачи электронных документов по электронной почте сети Интернет, Стороны могут передавать электронные документы на магнитном носителе или по другим каналам связи, при этом порядок формирования электронных документов и шифрования не изменяется.
- 6.12. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
- 6.13. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры;
- 6.14. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
- 6.15. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 6.16. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) Сторонами на бумажном носителе и должны быть заверены подписью уполномоченного представителя Банка или Участника СЭД и оттиском печати соответственно Банка или Участника СЭД, являющимся Отправителем или Получателем электронного документа.
- 6.17. Копии электронного документа на бумажном носителе должны быть изготовлены (распечатаны) по установленным Договором или Соглашением формам документов и содержать обязательную служебную отметку «Копия электронного документа». Копии электронного документа могут также иметь другие служебные отметки Банка и (или) Участника СЭД. Служебные отметки на копии электронного документа не должны изменять, искажать и (или) скрывать содержательную часть документа.
- 6.18. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
- 6.19. Создание копий электронного документа может выполняться с использованием собственных программных средств Банка и (или) Участника СЭД, осуществляющих преобразование электронного документа для изготовления (печати) документа на бумажном носителе.
- 6.20. В случае невозможности передачи электронных документов по электронным каналам связи, Стороны вправе, по согласованию между собой, передавать копии электронных документов на бумажном носителе в порядке, определенном Договором и Соглашением.
- 6.21. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
- 6.22. В случае каких-либо изменений в полномочиях **Уполномоченного представителя** Участника СЭД, удостоверенных приказом (распоряжением, доверенностью), Участник СЭД обязан направить Банку новый приказ (распоряжение, доверенность). В случае если период действия новой Доверенности на уполномоченного представителя перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной Доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением новой Доверенности обязан отменить ранее выданную Доверенность.
- 6.23. В случае прекращения полномочий своего **Уполномоченного представителя** Участник СЭД обязан направить в Банк новые Сведения об Участнике СЭД, в которых данный Уполномоченный представитель исключается из числа уполномоченных представителей Участника СЭД, или оформить на него новый приказ (распоряжение, доверенность).

## 7. Права и обязанности Сторон

- 7.1. Стороны обязаны обеспечить:

- безопасность конфиденциальной информации и персональных данных, полученных Стороной по настоящему Соглашению, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - функционирование всего необходимого оборудования со своей стороны, необходимого для обмена электронными документами.
- 7.2. Изменение требований к передаваемым Электронным документам оформляется дополнительным соглашением Сторон.
- 7.3. Банк, при изменении требований к передаваемым электронным документам, обязуется известить Участника СЭД об этих изменениях в установленные законами Российской Федерации сроки.
- 7.4. В целях обеспечения безопасности обработки и конфиденциальности информации Стороны обязаны:
- содержать в исправном состоянии компьютеры, участвующие в электронном взаимодействии, принимать организационные меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютерам, установленному на них программному обеспечению и средствам защиты информации, а также в помещения, в которых они установлены;
  - не допускать появления в компьютерной среде, где функционирует СЭД, компьютерных вирусов и вредоносных программ, направленных на ее разрушение.
- 7.5. Обязанности по организации архивов электронных документов возлагаются на каждую из Сторон в части, их касающейся. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения.
- 7.6. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Соглашению, должна немедленно извещать другую Сторону о наступлении и прекращении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств, обмен электронными документами на время действия этих обстоятельств приостанавливается.

## **8. Ответственность Сторон**

- 8.1. Стороны несут ответственность за использование информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Стороны несут ответственность за действия своих работников, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован Стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению и иным средствам, обеспечивающим ЭДО, как за свои собственные.
- 8.3. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это было вызвано действиями (бездействием) другой Стороны.
- 8.4. Стороны несут ответственность за идентичность информации, содержащейся в одном и том же документе, представленном как на бумажном носителе, подписанном уполномоченным представителем Стороны собственноручно и заверенном оттиском печати Стороны, так и в форме электронного документа, подписанного УКЭП этого же представителя.
- 8.5. При использовании телекоммуникационных каналов связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки при доставке электронных документов, произошедшие не по их вине.
- 8.6. Стороны несут ответственность за сохранность программного обеспечения СЭД и электронных документов, размещенных на своих компьютерах.

## **9. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров**

- 9.1. В случае возникновения спорной (конфликтной) ситуации Сторона, предполагающая возникновение такой ситуации (далее – Сторона-Заявитель) должна незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней после ее возникновения, сообщить другой Стороне (далее – Стороне – Ответчику) о спорной (конфликтной) ситуации.
- 9.2. Стороны обязуются принимать все возможные усилия для разрешения споров путем переговоров.
- 9.3. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров и работы Согласительной (технической) комиссии, Стороны вправе передать неурегулированный спор и разногласия на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **10. Обстоятельства непреодолимой силы**

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Соглашения, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 10.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить обязательства по настоящему Соглашению в силу наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана незамедлительно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.
- 10.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению по причине указанных обстоятельств. Факт

наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы документально подтверждается соответствующими государственными организациями.

- 10.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
- 10.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.
- 10.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.
- 10.7. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия настоящего Соглашения.

#### **11. Срок действия соглашения**

- 11.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.
- 11.2. Все изменения и/или дополнения к настоящему Соглашению действительны в том случае, если они оформлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон и заверены оттисками печатей Сторон.
- 11.3. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Сторон.
- 11.4. В случае нарушения одной из сторон обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, другая сторона вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив об этом в письменном виде другую сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

#### **12. Заключительные положения**

- 12.1. Стороны обязаны извещать друг друга об изменениях в своих учредительных документах и реквизитах в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления соответствующих событий.

## Соглашение о конфиденциальности

### 1. Термины и определения

В настоящем Соглашении применяются следующие термины и определения:

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

### 2. Предмет соглашения

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

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

### 3. Порядок взаимодействия

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Защита конфиденциальной информации**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8. В отношении Конфиденциальной информации на электронных носителях после уничтожения всех ее оригиналов и копий по запросу Стороны, получившая конфиденциальную информацию Сторона обязуется не предпринимать каких-либо действий, прямо или косвенно способных привести к ее восстановлению. Носители, на которых содержалась Конфиденциальная информация в электронном виде, не могут быть переданы, проданы, заложены или каким-либо другим способом поступить в доступ к сторонним лицам даже после ее уничтожения.

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

<b>Конфиденциальная информация</b>	
_____	_____
дата	подпись

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

#### **5. Меры, предпринимаемые при утрате и разглашении конфиденциальной информации**

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

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

- если раскрытие Конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия Передающей стороны, оформленного в письменном виде;
- если раскрытие Конфиденциальной информации произошло в соответствии с п. 4.6. настоящего Соглашения.

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

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

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

#### **6. Реорганизация и ликвидация**

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

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

#### **7. Урегулирование споров**

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

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

#### **8. Срок действия соглашения**

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

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

#### **9. Прочие условия**

9.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении настоящего Соглашения, до момента получения письменного уведомления другой Стороны о возможности разглашения такого рода информации и сведений.

9.2. При необходимости публикация какой-либо информации о сотрудничестве или любая передача такого рода информации и сведений осуществляются Стороной только после получения письменного разрешения другой Стороны.

9.3. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

## **Порядок осуществления переводов денежных средств, в рамках сервиса Системы быстрых платежей**

### **1. Термины и определения**

В настоящем Порядке осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей (далее – Порядок СБП) используются следующие термины:

<b>АПК СБП</b>	– Аппаратно - программный комплекс, обеспечивающий в целях настоящего Договора возможность проведения Переводов СБП, а также обмена информацией по Переводам СБП между Организацией и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет (сеть Интернет)
<b>Агент</b>	– участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Организаций в АПК СБП и выполнению в СБП поручений Организаций, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений об Организации с целью регистрации В рамках настоящего Порядка СБП Банк является Агентом Организации
<b>АПК Организации</b>	– программное обеспечение информационных систем Организации, серверное и коммуникационное оборудование, обеспечивающее возможность проведения Переводов СБП и обмена информацией по Переводам СБП между Организацией и Банком посредством сети Интернет
<b>Возмещение</b>	– денежные средства, подлежащие зачислению на Счет Организации в результате успешного завершения операции Перевода СБП
<b>Перевод СБП</b>	– действия Банка по исполнению распоряжения Организации / Клиента в рамках сервиса СБП. Понятие Перевод СБП включает в себя: <ul style="list-style-type: none"><li>• перевод денежных средств на счет Организации, и их возврат в случае отказа от товаров (работ, услуг) Клиентом</li><li>• перевод денежных средств со счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента</li></ul>
<b>Платежная ссылка СБП</b>	– ссылка, содержащая QR-код, формируемая ОПКЦ СБП участнику СБП, с реквизитами, необходимыми для совершения операции Перевода в рамках сервиса СБП
<b>Счет</b>	– расчетный счет Организации в валюте Российской Федерации, открытый в Банке, в качестве Счета для расчетов по операциям СБП
<b>Участник СБП</b>	– кредитная организация, являющаяся прямым участником платежной системы Банка России
<b>QR-код</b>	– монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства Организации можно распознать параметры перевода денежных средств

### **2. Общие положения**

- 2.1.** Настоящий Порядок СБП является неотъемлемой и составной частью Договора между Банком и Организацией.
- 2.2.** Настоящий Порядок СБП определяет условия и порядок осуществления и получения Переводов СБП, порядок регистрации и осуществления деятельности Организации в СБП посредством взаимодействия с ОПКЦ СБП через Агента Организации.
- 2.3.** Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Организации, выполняя регистрацию Организации в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП.
- 2.4.** Переводы СБП осуществляются только в рублях РФ в размере, не более значения, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.5.** Проведение переводов в рамках сервиса СБП осуществляется в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на Счете.

### **3. Условия предоставления сервиса переводов СБП**

**3.1.** Банк в рамках настоящего Порядка СБП предоставляет Организации:

- 3.1.1. Услуги Агента Организации по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП;

- 3.1.2. Услуги по зачислению Переводов денежных средств Клиентов, поступающих в пользу Организации с использованием сервиса СБП, и их возврату в случае отказа от товаров (работ, услуг) Клиентом;
- 3.1.3. Услуги по переводу денежных средств со счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента в рамках сервиса СБП на банковский счет Клиента в банк - Участник СБП, обслуживающий Клиента.

**3.2.** Регистрация Организации в ОПКЦ СБП выполняется при условии наличия в Банке Счета Организации в валюте Российской Федерации, открытого на основании отдельного договора банковского счета. Банк открывает Счет Организации после предоставления Организацией в Банк всех сведений и документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, необходимых для открытия Счета. Перечень документов размещен на сайте Банка.

**3.3.** Регистрация Организации и Счета в ОПКЦ СБП осуществляется на основании Заявления на регистрацию платежного ресурса, предоставленного Организацией в Банк по форме Приложения №1 к Условиям.

**3.4.** Доступ Организации к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Организации в ОПКЦ СБП.

**3.5.** В рамках предоставления услуг по п. 3.1.2 настоящего Порядка СБП Перевод Клиентом осуществляется посредством считывания QR-кода/ Платежной ссылки СБП, предоставляемых Клиенту Организацией в момент совершения Перевода СБП.

**3.6.** Переводы СБП, поступившие от Клиентов в пользу Организации, зачисляются на Счет Организации, ежедневно, в режиме близком к реальному времени. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления суммы Перевода СБП, возникшей не по вине Банка.

**3.7.** В случае если по Переводу СБП, по которому Банк перечислил Организации Возмещение, впоследствии Клиентом произведен возврат товаров (работ, услуг), возврат денежных средств Клиенту может осуществляться через СБП при условии наличия достаточного остатка на Счете. В этом случае Организацией инициируется операция возврата в порядке, установленном в протоколе ОПКЦ СБП. При осуществлении возвратов денежных средств Клиентам, Вознаграждение Банка по операции, в отношении которой осуществлен возврат, не пересчитывается и возврату Организации не подлежит.

**3.8.** Запрос на совершение операции возврата, направляемый Организацией в Банк, является распоряжением Организации к Счету на совершение перевода. Возврат денежных средств Клиенту производится безналичным путем в соответствии с Правилами СБП, на основании запроса Организации и данных, имеющихся в ОПКЦ СБП, путем составления Банком за Организацию распоряжения для исполнения с использованием сервиса СБП и списания Банком денежных средств.

**3.9.** В целях осуществления перевода денежных средств со Счета Организации Клиенту по Идентификатору Клиента (п. 3.1.3. настоящего Порядка СБП) Организация составляет и направляет в Банк распоряжение, с обязательным указанием:

- номера мобильного телефона Клиента;
- суммы перевода;
- информации о банке, в котором открыт банковский счет получателя Клиента;
- иной информации, предусмотренной Правилами.

При отсутствии/некорректности вышеперечисленных данных, Банк отказывает Организации в исполнении Перевода СБП.

**3.10.** Проведение Переводов СБП в рамках сервиса СБП возможно при условии, что банк-получатель присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России, и является Участником СБП.

## **4. Права и обязанности сторон**

### **4.1. Банк имеет право:**

- 4.1.1. Списывать суммы Вознаграждений по Переводам СБП со Счета Организации на условиях заранее данного Организацией акцепта, в соответствии с условиями Договора.
- 4.1.2. Требовать от Организации, как в период действия Договора, так и после расторжения Договора: возмещения сумм возвращенных переводов, уплаты Вознаграждений за пользование СБП; суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Организацией настоящего Порядка СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации об Организации для регистрации/обновления сведений в СБП.
- 4.1.3. Приостанавливать операции Переводов СБП в адрес Организации при выявлении признаков совершения операций оплаты без согласия Клиента, в том числе при поступлении в Банк от ОПКЦ СБП уведомления о подозрительных (мошеннических) операциях Переводов СБП.
- 4.1.4. Приостанавливать исполнение распоряжения Организации на Перевод СБП по Идентификатору Клиента в случае признания его соответствующего признакам осуществления без согласия Организации и запросить подтверждение для возобновления исполнения распоряжения.
- 4.1.5. Приостанавливать Организации доступ к осуществлению операций Переводов СБП по Идентификатору Клиента при отсутствии или недостаточности средств на Счете, в том числе аресте или приостановлении операций по Счету на основании решений налоговых, таможенных, судебных органов.
- 4.1.6. Запрашивать у Организации любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором, настоящим Порядком СБП, законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Отказать Организации в предоставлении сервиса СБП (отключить) в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере операций; при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций; при появлении риска нарушения Организацией законодательства Российской Федерации; в иных, установленных Банком и/или законодательством Российской Федерации случаях.

Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, настоящим Порядком СБП, законодательством Российской Федерации.

#### **4.2. Банк обязан:**

4.2.1. Обеспечить Организации доступ к АПК СБП, необходимый для проведения Переводов СБП, на основании Заявления на регистрацию платежного ресурса (Приложение №1 к Условиям).

4.2.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заявления на регистрацию платежного ресурса (Приложение №1 к Условиям):

4.2.2.1. Предоставить в ОПКЦ СБП данные, необходимые для регистрации Организации, и Счета;

4.2.2.2. Сообщить Организации о результатах регистрации в ОПКЦ СБП, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на регистрацию платежного ресурса, полученной от Организации (Приложение №1 к Условиям).

4.2.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен каналов АПК Организации с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Порядком СБП, Стандартами ОПКЦ СБП.

4.2.4. Предоставлять по запросу Организации в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-Кода / Платежной ссылки СБП, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.

4.2.5. Зачислять на Счет Организации суммы переводов денежных средств в валюте Российской Федерации, поступающие с использованием СБП, в режиме, близкому к реальному времени.

4.2.6. Списывать и возвращать Клиенту со Счета Организации суммы денежных средств в рамках операции возврата в СБП, инициированной Организацией.

4.2.7. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством, Договором, Правилами СБП, настоящим Порядком СБП, в случае несогласия Организации с Переводом СБП.

4.2.8. Информировать Организацию о поступлении/списании денежных средств по Переводам СБП путем предоставления выписки по Счету Организации, в порядке, установленном соответствующим договором банковского счета.

4.2.9. Консультировать Организацию по всем вопросам, связанным с Правилами СБП и настоящим Порядком СБП.

#### **4.3. Организация имеет право:**

4.3.1. Получать от Банка информацию о совершенных Переводах СБП в рамках сервиса СБП.

4.3.2. Получать от Банка консультации по работе в рамках сервиса СБП.

4.3.3. В любое время отказаться от использования сервиса СБП.

#### **4.4. Организация обязана:**

4.4.1. Зарегистрироваться через Банк в ОПКЦ СБП, предоставив необходимые и достоверные данные для регистрации и разместить информацию о возможности осуществления Переводов с использованием сервиса СБП.

4.4.2. Своевременно оплачивать Вознаграждение Банка в соответствии с Договором, Порядком СБП.

4.4.3. Возмещать Банку, не позднее 3 (Трех) календарных дней со дня получения письменного требования Банка, суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Организации, в связи с нарушением Организацией Правил СБП, условий настоящего Порядка СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации об Организации для регистрации/обновления сведений в СБП.

4.4.4. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Организации, с приложением документов, подтверждающих внесенные изменения в срок, не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений.

4.4.5. Осуществлять операции в рамках сервиса СБП в соответствии с Договором, Порядком СБП, Правилами, Правилами СБП, законодательством Российской Федерации.

4.4.6. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Договором, Правилами СБП, Порядком СБП и законодательством Российской Федерации.

### **5. Ответственность сторон**

**5.1.** Организация несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку Идентификатора Клиента получателя при пользовании услугами в рамках СБП.

**5.2.** Организация несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных, а также иной информации, для осуществления работы в рамках сервиса СБП.

**5.3.** Организация выражает согласие на сбор, накопление, хранение, обновление и передачу сведений о себе в АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (Плательщику) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

- 5.4.** Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.
- 5.5.** Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящим Порядком СБП, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.
- 5.6.** Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Организацией сведения для осуществления операции или получения иной услуги в рамках сервиса СБП.
- 5.7.** Безусловно признает, что операция, проведенная посредством сервиса СБП, совершена Организацией;
- 5.8.** Организация несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления операций третьими лицами либо Организацией по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

## **6. Другие положения**

**6.1.** Неотъемлемой частью настоящего Порядка СБП является:

Приложение № 1 Технологическое взаимодействие Организации и Банка

### **Технологическое взаимодействие Организации и Банка**

- 1.** Для подключения АПК Организации к АПК СБП через API<sup>1</sup>, представители Банка и Организации обмениваются контактными данными (номер телефона, адрес электронной почты) технических специалистов, ответственных за настройку и тестирование технологического взаимодействия (далее – Уполномоченный работник Банка/Организации).
- 2.** После регистрации Организации и Счета в ОПКЦ СБП, Уполномоченный сотрудник Банка направляет Уполномоченному сотруднику Организации на его адрес электронной почты описание API и параметры подключения для отработки взаимодействия АПК Организации с АПК СБП.
- 3.** Организация самостоятельно либо с привлечением сторонней организации выполняет настройки программного обеспечения АПК Организации, позволяющие производить информационный обмен между АПК Организации и АПК СБП в соответствии с предоставленной документацией. По возникающим вопросам Организация обращается к Уполномоченному сотруднику Банка.
- 4.** После настройки программного обеспечения АПК Организации и успешного прохождения самотестирования, Организация уведомляет Уполномоченного сотрудника Банка о завершении самотестирования.
- 5.** Уполномоченный сотрудник Банка в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления о завершении самотестирования направляет Организации параметры промышленного подключения АПК Организации к АПК СБП и уведомляет о готовности к совместному с Банком проведению тестовых операций.
- 6.** Банк согласовывает дату проведения тестовых операций Перевода СБП, и информирует о ней Организацию по адресу электронной почты, указанному в Заявлении на регистрацию платежного ресурса (Приложение №1 к Условиям).
- 7.** Организация обязана обеспечить сохранность и конфиденциальность полученных от Банка данных посредством согласованного безопасного канала обмена информацией, и несет ответственность, а также риск неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть в случае нарушения указанного обязательства.
- 8.** Обмен электронными документами может осуществляться с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, технология SFTP, облачные технологии) или внешних систем электронного документооборота. При использовании незащищенных каналов для передачи конфиденциальной информации применение шифрования обязательно. В целях совместимости средств шифрования стороны должны использоваться сертифицированные СКЗИ КриптоПро CSP.
- 9.** Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты осуществляется по адресу электронной почты Организации, указанной в Заявлении на регистрацию платежного ресурса (Приложение №1 к Условиям) и на условиях п. 8. настоящего Технологического взаимодействия Организации и Банка.
- 10.** Организация обязуется допускать к получению/отправке документов (информации) с адреса электронной почты Организации, только лиц, надлежащим образом уполномоченных Организацией на получение/отправку соответствующих документов (информации).

---

<sup>1</sup> Банк оставляет за собой право изменять состав функций, доступных в API для Организации и порядок их работы.