

**Термины и определения**

<b>Аккаунт</b>	храняемая в Платёжном шлюзе ТКБ БАНК ПАО совокупность данных об Организации, необходимая для её 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>	Банковская карта, являющимися членами Платежных систем; а также банковская карта Банка, не относящаяся к каким-либо платежным системам, эмитированная Банком и принимаемая только в устройствах Банка
<b>Договор</b>	Договор оказания платежных услуг, услуг по техническому сопровождению и информационно-технологическому взаимодействию, заключенный между Банком, Процессинговым Центром и Организацией, путем присоединения Организации к настоящим Условиям
<b>Заявления</b>	Заявление о присоединении к настоящим Условиям, заполненное по форме Банка и подписанное Организацией с целью присоединения к настоящим Условиям
<b>Интегратор</b>	юридическое лицо, привлекаемое Процессинговым центром на основании договоров, предусматривающих оказание услуг по технической и информационной поддержке в целях организации передачи распоряжений на осуществление Переводов и информации о результатах исполнения Переводов между Банком и Организацией в рамках указанного договора
<b>Клиент</b>	Физическое лицо, являющееся держателем Банковской карты, эмитированной банками РФ, являющееся клиентом Организации
<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: по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты Клиента со счета Организации Клиенту / по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты от Клиента на счет Организации / по переводу денежных средств со счета Организации в рамках Платежной системы Банка России (включая Сервис быстрых платежей)
<b>Платежные системы</b>	Международная платежная система VISA, Международная платежная система MasterCard, Платежная система «МИР», Сервис быстрых платежей Платежной системы Банка России
<b>Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО</b>	Программный комплекс, позволяющий проводить операции оплаты товаров/работ/услуг, а также осуществлять денежные переводы в сети Интернет
<b>Правила</b>	Порядок технического взаимодействия, размещенный Процессинговым центром по адресу: <a href="https://drive.google.com/file/d/18EhNjnk8VTn5H7mTzQGD_GkqxLuiX1HA/view">https://drive.google.com/file/d/18EhNjnk8VTn5H7mTzQGD_GkqxLuiX1HA/view</a>
<b>Программно-аппаратный комплекс / ПАК</b>	Программно-аппаратный комплекс Процессингового центра, используемый Сторонами в целях информационно-технологического взаимодействия в рамках настоящего Договора
<b>Процессинговый центр</b>	Fintech Platform (ООО «Открытые интеграционные сервисы») - осуществляет техническое сопровождение и информационно-технологическое взаимодействие Сторон при осуществлении операций в рамках Договора
<b>Реквизиты Банковской карты</b>	Номер карты, срок действия карты, CVV-код, наименование держателя карты, 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>Счет</b>	Расчетный счет Организации, открытый в Банке и указанный в Заявлении, с которого осуществляется списание Переводов Организации, вознаграждения Банка и на который осуществляется зачисление Переводов Клиентов
<b>Счет обеспечения</b>	Счет, на котором Организацией размещаются денежные средства, в целях обеспечения финансовых гарантий, по исполнению обязательств и предназначенный для обеспечения проводимых Переводов
<b>Тарифы</b>	Тарифы складываются из стоимости услуг Процессингового центра / Банка: А. по переводу денежных средств с использованием Реквизитов Банковских карт (указываются в Заявлении). В. по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО (размещен на сайте Банка в открытом доступе)
<b>Проверка данных физических лиц</b>	Совокупность мероприятий по подтверждению в целях проведения Организацией упрощенной идентификации физических лиц, в соответствии с Федеральным Законом 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», достоверности фамилии, имени, отчества физического лица,

		серии и номера документа, удостоверяющего его личность, с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования
<b>Правила системы</b>	<b>платежной</b>	Свод документов, регулирующих деятельность членов платежных систем
<b>Эмитент эмитент</b>	<b>карты /</b>	Кредитная организация, осуществляющая выпуск карт, а также расчеты по Операциям, совершаемым с использованием карт

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1.** Предметом Договора является оказание Банком услуг:
- по исполнению распоряжений Организации на перевод денежных средств со Счета / Счета обеспечения Клиентам с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов,
  - по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов от Клиентов на Счет,
  - по проведению по запросу Организации Проверки данных физических лиц,
  - по обеспечению проведения операций по переводу денежных средств со счета Организации в рамках Платежной системы Банка России (включая Сервис быстрых платежей),
  - по доведению Банком информации о Переводах, осуществленных с использованием реквизитов Банковских карт Клиентов, а также результатов проведения Проверки данных физических лиц, до сведения Организации.
- 1.2.** Процессинговый центр принимает на себя обязательство оказывать услуги по техническому сопровождению и информационно-технологическому взаимодействию по сбору, обработке и передаче информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах, а также выполняет иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и приложениями к нему.
- 1.3.** Организация предоставляет полную и достоверную информацию и документы для сбора, обработки и передачи информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.
- 1.4.** За предоставляемые Организации услуги Банк и Процессинговый центр взимают с Организации плату в соответствии с Тарифами. Организация оплачивает услуги Банка и Процессингового центра в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и приложениями к нему.
- 1.5.** В целях осуществления расчетов по настоящему Договору Стороны с использованием технических и программных средств Процессингового центра осуществляют обмен информацией о Переводах в форме электронных документов, которые формируются и пересылаются в соответствии с действующими на момент обмена Правилами.
- 1.6.** В рамках Договора Стороны действуют от своего имени, в своих интересах и не выполняют поручений иных лиц.
- 1.7.** Банк/Процессинговый центр не являются налоговым агентом по отношению к Организации и Клиентам и не несут обязанности по исчислению, удержанию и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации, возникающих в связи с финансовой деятельностью Организации и/или Клиента.
- 1.8.** В целях соблюдения требований ч.3, ст.6 Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных» Организация поручает Банку и Процессинговому центру в целях настоящего Договора обработку персональных данных Клиентов, как субъектов персональных данных, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

## 2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

- 2.1.** Настоящие Условия оказания услуг по переводу денежных средств с использованием реквизитов банковских карт (Далее – Условия) являются типовыми для всех Организаций и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком, Процессинговым центром и Организацией в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.2.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям в следующем порядке:
- 2.2.1.** Организация заполняет и подписывает Заявление, и направляет подписанное Заявление в Процессинговый Центр, приложив к нему документы в соответствии с перечнем Банка.
- 2.2.2.** Процессинговый Центр и Банк рассматривают Заявление Организации, которое содержит оферту Организации на заключение Договора на условиях, указанных в настоящих Условиях, с выплатой комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении.
- 2.2.3.** В случае принятия Процессинговым Центром и Банком положительного решения о заключении Договора, Банк открывает Организации Счет обеспечения, а Процессинговый Центр предоставляет Организации доступ в ПАК.
- 2.3.** Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4.** Банк и Процессинговый центр имеют право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем размещения информации на официальных сайтах Банка и Процессингового Центра не позднее, чем за 15

(Пятнадцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Организация обязуется:

**3.1.1.** Осуществлять передачу распоряжений на Переводы Процессинговому Центру в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами.

**3.1.2.** Поддерживать остаток денежных средств на Счете/Счете обеспечения в размере, необходимом для осуществления Переводов Клиентам и выплаты Банку вознаграждения по Договору. Исполнение Распоряжений на Перевод принимается к исполнению Банком при условии достаточности денежных средств на Счете / Счете обеспечения.

**3.1.3.** Выплачивать Банку и Процессинговому Центру комиссионное вознаграждение, в соответствии с разделом 4 Условий. Вознаграждение Банка и Процессингового Центра не облагается НДС согласно пункту 3, пп. 4 Статьи 149 НК.

**3.1.4.** Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия с Процессинговым Центром в соответствии с Правилами.

**3.1.5.** Обеспечить при информационном взаимодействии с Банком защиту информации от несанкционированного доступа согласно требованиям актуальной редакции стандарта PCI DSS (стандарт Платежных систем по обеспечению сохранности информации о Держателях).

**3.1.6.** В 2-х дневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представлять в Банк документы, подтверждающие идентификацию Организацией Клиентов, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №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.).

**3.1.7.** Возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежными системами, в результате деятельности Организации, в рамках 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.

**3.1.8.** Самостоятельно и от своего имени осуществлять мероприятия по установлению в отношении физического лица фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего его личность, в целях дальнейшего направления запроса в Организацию на Проверку данных физических лиц.

#### 3.2. Организация имеет право:

**3.2.1.** Организация имеет право получить обратно обеспечительный платеж в сумме, превышающей задолженность Организации перед Банком по Договору (в том числе при досрочном расторжении Договора). В этом случае Организация направляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, о перечислении обеспечительного платежа на Счет. После проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Организации, сумме неизрасходованного обеспечительного платежа, Банк осуществляет перечисление денежных средств на счет, указанный Организацией в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Организации о возврате неиспользованной части обеспечительного платежа.

#### 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 Процессинговым Центром по Переводам.

**3.3.3.** Осуществлять Переводы согласно распоряжениям Организации / Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия к исполнению Распоряжения Организации / Клиента.

**3.3.4.** Предоставлять в Организацию / Процессинговый Центр по запросам детализированные справки об исполнении Переводов. За предоставление справок взимается вознаграждение согласно Тарифам.

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

**3.3.6.** Посредством согласованных форматов с использованием согласованных средств и каналов передачи данных, а при отсутствии доступа к согласованным каналам передачи данных по любому из доступных Банку средств связи, передавать Процессинговому Центру информацию об изменении статуса Переводов, незамедлительно, при получении информации от Платежных Систем.

#### 3.4. Банк имеет право:

**3.4.1.** В целях осуществления Переводов самостоятельно осуществлять выпуск технических виртуальных Банковских карт к Счету / Счету обеспечения (при необходимости). С использованием реквизитов указанных карт могут осуществляться исключительно операции, предусмотренные п. 1.1. настоящих Условий.

**3.4.2.** В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, указанные в п. В, путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 15 (Пятнадцать)

календарных дней до введения в действие указанных изменений.

**3.4.3.** В случае отсутствия операций по Аккаунтам Организации в течение календарного года Банк имеет право в одностороннем порядке заблокировать Аккаунт Организации и расторгнуть Договор.

**3.4.4.** При наличии остатка денежных средств на Счете обеспечения и отсутствии операций по Переводам, предусмотренных предметом настоящего Договора, Банк направляет уведомление Организации об отказе от исполнения Договора и закрытии Счета обеспечения. В случае невозобновления деятельности, в рамках настоящего Договора, а также отсутствия поступлений денежных средств на Счет обеспечения Организации в течение двух месяцев с момента направления уведомления, а также при возврате уведомления, в связи с отсутствием Организации по адресу, указанному в Договоре, Банк закрывает Счет Обеспечения, с чем Организация, безусловно, соглашается при присоединении к настоящим Условиям.

**3.4.5.** В случае получения 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/egruinfo/>, 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 Банк приостанавливает операции, связанные с переводом денежных средств, и блокирует Аккаунт Организации.

### **3.5. Процессинговый центр обязуется:**

**3.5.1.** Предоставлять услуги по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по Переводам в соответствии с Правилами.

**3.5.2.** Обеспечивать эксплуатацию ПАК на своих производственных мощностях (ресурсах) и осуществлять техническую поддержку распределенных компонентов ПАК на оборудовании Сторон, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также незамедлительно информировать Банк о возникновении технологических рисков, угроз безопасности и сбоев в работе ПАК.

**3.5.3.** Предоставлять Банку и Организации без ошибок и искажений обработанную информацию о совершенных в рамках настоящего Договора Переводах и операциях в соответствии с Правилами.

**3.5.4.** Обеспечить сохранность и неизменность информации об операциях, сформированных в ПАК в целях осуществления Переводов, а также хранить такую информацию в электронном виде в течение 5 (Пяти) лет с момента осуществления Перевода.

**3.5.5.** Незамедлительно уведомлять Банк и Организацию обо всех известных случаях сбоя в ПАК, которые могут повлечь за собой, задержку в передаче информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.

**3.5.6.** Самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия с Банком.

**3.5.7.** Обеспечить при информационном взаимодействии с Банком защиту информации от несанкционированного доступа согласно требованиям актуальной редакции стандарта PCI DSS (стандарт Платежных систем по обеспечению сохранности информации о держателях банковских карт).

**3.5.8.** В 2-х дневный срок со дня получения от Банка письменного запроса представлять в Банк документы, подтверждающие идентификацию Клиентов, в адрес которых Организацией осуществляются Переводы, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №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.).

**3.5.9.** В случае привлечения Интегратора:

**3.5.9.1.** Направить Банку уведомление в письменной форме о том, что подключение к информационным системам Банка в рамках настоящего Договора будет осуществляться с привлечением Интегратора.

**3.5.9.2.** Предоставлять Банку копию договора, заключенного между Интегратором и Процессинговым центром.

### **3.6. Процессинговый центр имеет право:**

**3.6.1.** Вносить изменения и дополнения в программные средства ПАК в связи с изменением порядка осуществления информационно-технологического обслуживания, определенный в настоящем Договоре и приложениях к нему, уведомив Организацию о вносимых изменениях не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до внесения изменений.

**3.6.2.** Приостановить информационно-технологическое обслуживание в рамках настоящего Договора в случаях:

**3.6.2.1.** возникновения технических неисправностей в ПАК – в день обнаружения неисправностей;

**3.6.2.2.** несанкционированного доступа третьих лиц к ПАК, нарушения конфиденциальности, целостности и доступности передаваемой в целях исполнения настоящего Договора информации;

**3.6.2.3.** непредставления Организацией полной и достоверной информации и документов;

**3.6.2.4.** если Организация не исполняет либо исполняет с нарушениями условия настоящего Договора, включая условия документооборота, установленного в целях осуществления расчетов по Переводам;

- 3.6.2.5.** проведения регламентных (плановых) работ в ПАК, предупредив об этом Организацию за \_\_\_\_\_ рабочих дней до предполагаемой даты проведения таких работ;
- 3.6.3.** Согласовывать с Организацией условия предоставления дополнительных услуг, прямо или косвенно относящихся к ПАК либо иному информационно-технологическому взаимодействию, необходимому Организации в рамках своей хозяйственной деятельности, указанной в преамбуле настоящего Договора.
- 3.6.4.** В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, уведомив об этом Организацию письменно не позднее, чем за 1 (Один) месяц до даты вступления изменений в силу. Изменения вступают в силу с даты указанной Процессинговым Центром в уведомлении.
- 3.6.5.** В целях выполнения действий согласно п. 1.2. настоящего Договора за свой счет и от своего имени привлекать третье лицо (Интегратора) на основании договоров об оказании услуг по обеспечению технической и информационной поддержки. В этом случае, Банк / Организация осуществляют передачу информации в рамках настоящего Договора Интегратору. В случае привлечения Интегратора ответственность за действия Интегратора несет Процессинговый Центр.

#### **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 4.1.** Вознаграждение Процессинговому центру за оказание услуг по техническому сопровождению и услуги по информационно-технологическому взаимодействию в соответствии с настоящим Договором уплачивается Организацией, исходя из расчета за каждый исполненный Перевод в соответствии с Тарифами. Вознаграждение Процессинговому Центру списывается со Счета / Счета обеспечения на основании поручения Процессингового центра без дополнительного распоряжения Организации на условиях заранее данного акцепта Организации.
- 4.2.** Вознаграждение Банка списывается со Счета / Счета обеспечения без дополнительного распоряжения Организации на условиях заранее данного акцепта Организации.
- 4.3.** Суммы переводов, осуществляемых Клиентами в адрес Организации по Договору, зачисляются Банком на Счет / Счет обеспечения.
- 4.4.** Суммы переводов, осуществляемых Организацией в адрес Клиентов по Договору, списываются Банком со Счета / Счета обеспечения на условиях данного Организацией в соответствии с Договором распоряжения на Перевод. Списание средств со Счета / Счета обеспечения производится либо в дату подачи распоряжения на Перевод, либо по факту проведения окончательных расчетов с Платежными Системами по Переводу и подтверждения успешного зачисления перевода денежных средств на банковскую карту получателя средств (с обязательным уведомлением Банком Организации о подобных Переводах).
- 4.5.** Проведение расчетов с Организацией по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчета с Платежными системами по отменяемым (возвращаемым) Переводам.
- 4.6.** Если сумм, числящихся на Счете / Счет обеспечения, оказалось недостаточно для выполнения условий Соглашения, Организация предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Организации (заранее данный акцепт) недостающие для расчета суммы с любых счетов Организации, открытых в Банке.
- 4.7.** При списании недостающих для расчета сумм со счетов Организации, открытых в Банке в иностранной валюте, Организация поручает производить не позднее следующего операционного дня продажу иностранной валюты со счетов Организации, на условиях Банка для совершения конверсионных операций, действующих на дату совершения операции, с зачислением выручки от продажи иностранной валюты на Счет / Счет обеспечения, открытый в валюте Российской Федерации.
- 4.8.** 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 на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Организацией счета в установленные сроки, Организация обязана уплатить Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.
- 4.9.** Банк имеет право приостановить оказание услуг и не производить возмещение Организации по проведенным Операциям в случаях:
- невозврата Организацией Банку средств в случаях, предусмотренных п. 4.10. Условий;
  - не оплаты Организацией суммы возврата, суммы Перевода (chargeback) и иных диспутных операций, предусмотренных Правилами платежных систем (без учета комиссии Процессингового центра);
  - невозврата Банку средств, зачисленных Банком Организации, без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
  - не возмещения 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. 3.1.7. настоящих Условий).
- 4.10.** Спорные платежи, возвраты платежей.
- 4.10.1.** Банк имеет право в случае, если зачисление средств Перевода на Счет уже произведено, удержать данные суммы в следующих случаях:
- в случае если Перевод произведен с нарушением условий настоящего Договора;
  - 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»;
  - если в результате проверочных мероприятий, проведенных Банком или Эмитентом, Банковская карта признана поддельной, украденной/утерянной на момент совершения Перевода;

**4.10.2.** Банк имеет право отложить зачисление Организации суммы перевода на срок до 540 (Пятьсот сорока) календарных дней (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 Условий. По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении, либо отказе от зачисления суммы Перевода на Счет на основании полученной от Платежной системы (эмитента) информации. На Организацию возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода Эмитенту.

**4.10.3.** В случае если по Переводам, суммы которых Организации были зачислены на Счет, впоследствии Банку 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 подобных Переводов, в том числе в порядке, предусмотренном пунктами 4.3.-4.8. Условий, в течение 540 (Пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора.

**4.11.** Организация имеет право предъявлять Банку мотивированные претензии по перечисленным на Счет / Счет обеспечения / списанным со Счета / Счета обеспечения Организации суммам денежных средств в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты перечисления / списания. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.

**4.12.** При перечислении денежных средств на счет Организации, открытый в ином кредитном учреждении, Банком взимается вознаграждение, 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.** Предварительно согласовывать друг с другом раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

**5.5.** 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 РФ. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденные реальные убытки, возникшие вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.

**6.2.** Организация гарантирует, что переводы денежных средств Клиентам / от Клиентов в рамках Договора осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и Организация несет полную ответственность за несоблюдение данного требования, 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.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

**7.1.** Договор вступает в силу с момента его заключения в порядке, установленном п. 2 настоящих Условий, и действует неопределенный срок. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив другие Стороны не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

**7.2.** Уведомление должно быть отправлено по почте (с уведомлением о вручении) или курьером.

**7.3.** Любые изменения и дополнения к Договору вступают в силу, если они составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными лицами Сторон и скреплены отпечатками печатей Сторон, за исключением случаев, установленных Договором.

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

## 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.** Стороны обязуются незамедлительно письменно сообщать друг другу об изменении своего наименования, места нахождения, банковских и других реквизитов, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
- 9.2.** 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.
- 9.3.** Распоряжения на переводы, формируемые Организацией в рамках Договора в соответствии с Правилами, признаются Сторонами, подписанными электронной подписью, обладающей характеристиками усиленной неквалифицированной электронной подписи, установленными нормативными правовыми актами РФ.
- 9.4.** Стороны признают все распоряжения на Переводы, оформленные в соответствии с Правилами, равнозначными документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью (если необходимо), обладающими юридической силой, подтверждающими наличие правовых отношений между Сторонами и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.
- Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность указанных документов 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.
- 9.5.** 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 так же иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.
- 9.6.** Если в отношении Банка будет заведено производство процедуры банкротства (в связи с отзывом банковской лицензии Банком России, иные причины), денежные средства Организации подлежат возврату Организации в соответствии с нормами Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
- 9.7.** Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в рамках Договора московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

## 10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА и ПРОЦЕССИНГОВОГО ЦЕНТРА

### **Банк:**

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)

### **Процессинговый центр:**

Общество с ограниченной ответственностью «Открытые интеграционные сервисы» (ООО «ОИС»)  
109028, Москва г, Серебряническая наб., дом № 29, этаж 8, помещение II, комната 68  
к/с №: 30101810400000000225  
БИК: 044525225, ИНН 9709074908  
КПП 770901001, ОКПО 57972160  
Тел: +7(985) 368-03-25  
E-mail: [nvilyutkin@gmail.com](mailto:nvilyutkin@gmail.com)