

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО ПРИЕМУ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПОЛЬЗУ ОРГАНИЗАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ БАНКА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (сокращенное наименование - ТКБ БАНК ПАО).
Банковская Карта (Карта)	– платежная карта (электронное средство платежа), законным держателем которой является Плательщик, предоставленная (выпущенная) Плательщику Эмитентом на основании соответствующего соглашения, используемая Плательщиком на материальном носителе или без материального носителя в Устройстве самообслуживания в целях осуществления Перевода.
Вознаграждение	– стоимость услуг по Договору, уплачиваемая Организацией Банку; вид(ы), размер и/или порядок определения Вознаграждения определяются Сторонами в Заявлении о присоединении.
Договор	– договор об оказании услуг по обеспечению Переводов, осуществляемых физическими лицами в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка, заключенный между Банком и Организацией путем присоединения Организации к настоящим Условиям.
Договор о Переводе	– договор, определяющий порядок оказания Банком Плательщику услуг по осуществлению Переводов, в том числе с использованием Устройств самообслуживания, заключаемый Плательщиком с Банком в порядке и на условиях, установленных Банком.
Заявление о присоединении	– надлежащим образом оформленное Организацией с целью заключения Договора Заявление о присоединении к настоящим Условиям (оформляется по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям).
Зачет встречных однородных требований	– взаимный зачет обязательств Сторон за Отчетный период по исполнению Банком расчетов по Переводам на основании успешно обработанных с использованием Устройств самообслуживания Распоряжений Плательщика, и оплате Организацией Вознаграждения, а также иных денежных обязательств Сторон.
Идентификация	– совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. Банк осуществляет Идентификацию Организации при заключении Договора. Обслуживание Плательщика осуществляется Банком с проведением процедуры Идентификации или без проведения процедуры Идентификации с учетом требований и ограничений, установленных законодательством РФ.
Организация	– юридическое лицо (коммерческая или некоммерческая организация) или индивидуальный предприниматель, в том числе органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, получающие денежные средства Плательщиков в связи с реализацией товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или в связи выполнением ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.
Отчетный период	– период, по итогам операций которого Банк осуществляет расчеты с Организацией по исполненным Переводам. Устанавливается с 00:00:00 часов первого календарного дня периода до 23:59:59 часов последнего календарного дня соответствующего периода (по московскому времени), и может составлять день или дни (включая выходные/нерабочие/праздничные дни и предшествующий им

рабочий день). Контрольным временем является время системных часов аппаратных средств Банка.

Перевод

- не связанный с предпринимательской деятельностью Плательщика перевод денежных средств в рублях РФ, осуществляемый Плательщиком с использованием Устройства самообслуживания в адрес указанной Плательщиком Организации, направленный на исполнение денежных обязательств Плательщика перед Организацией по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или в связи с выполнением Организацией своих функций.

В контексте настоящих Условий под Переводом понимаются также действия Банка и иных участников расчетов по исполнению Распоряжения Плательщика в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

В рамках настоящих Условий могут применяться уточняющие термины:

- «**Переводы без открытия банковского счета**» - Переводы в пользу Организации, осуществляемые за счет денежных средств, внесенных Плательщиком в наличной форме в рублях РФ в Устройство самообслуживания.

- «**Переводы с Банковских(ой) Карт(ы)**» - Переводы в пользу Организации, осуществляемые Плательщиком в Устройстве самообслуживания с использованием Банковской Карты (ее реквизитов) за счет денежных средств, учитываемых Эмитентом на счете Банковской Карты Плательщика.

Доступные виды Переводов определяются в том числе с учетом возможностей Банка, а также технических возможностей Устройства самообслуживания.

Виды Переводов, предусмотренные в рамках определенного Договора, указываются в Заявлении о присоединении.

Плата за Перевод

- сумма денежных средств, подлежащая уплате Банку Плательщиком за осуществление Перевода. Размер Платы за Перевод и(или) порядок ее определения согласовывается Сторонами и отражается в Заявлении о присоединении. Размер Платы за Перевод доводится до Плательщика посредством Устройства самообслуживания при иницировании Плательщиком операции Перевода (до момента подтверждения Плательщиком операции Перевода).

Плательщик

- физическое лицо, осуществляющее Перевод в пользу Организации с использованием Устройства Самообслуживания.

Правила совершения Переводов в Устройстве самообслуживания

- инструкция, определяющая установленную Банком и реализованную в Устройстве самообслуживания последовательность действий (алгоритм) по совершению Плательщиком соответствующих Переводов с использованием Устройства самообслуживания. Правила совершения Переводов в Устройстве самообслуживания, в том числе в случае их изменения, доводятся Банком до сведения Организации по её требованию. Правила совершения Переводов в Устройстве самообслуживания доводятся до сведения Плательщиков путем представления Плательщику соответствующей информации / подсказок на экранной форме Устройства самообслуживания в момент осуществления Перевода.

Распоряжение Плательщика

- распоряжение о перечислении денежных средств Плательщика в пользу Организации, составленное Плательщиком с использованием Устройства самообслуживания в целях осуществления Перевода, содержащее сумму и Реквизиты Перевода.

Реестр исполненных Переводов

- сформированный Банком на основе Распоряжений Плательщиков сводный электронный регистр, содержащий информацию о Переводах, совершенных Плательщиками в пользу Организации в Устройствах самообслуживания за Отчетный период (день или дни, если Реестр исполненных Переводов формируется с учетом выходных/нерабочих/праздничных дней). Формат Реестра исполненных Переводов и состав включаемой в него информации определяется с учетом возможностей программно-технических комплексов Банка, с использованием которых формируется Реестр исполненных Переводов, а также с учетом требований Организации к наличию специализированных сведений, связанных со спецификой деятельности конкретной Организации. Форма Реестра исполненных Переводов согласовывается Сторонами при заключении Договора. Примерная форма Реестра исполненных Переводов приведена в Приложении № 5 к настоящим Условиям.

Реквизиты Перевода

- платежные реквизиты Организации, используемые в целях зачисления Перевода.

Реквизиты Перевода устанавливаются в Заявлении о присоединении. Установленные Реквизиты Перевода реализуются Банком в Устройстве самообслуживания.

Кроме реквизитов Счета Организации Реквизиты Перевода могут содержать дополнительные параметры, однозначно идентифицирующие Перевод в учетных системах Организации (например, номер телефона Плательщика, номер лицевого счета Плательщика, номер заключенного между Организацией и Плательщиком договора, номер выставленного счета и(или) иной идентификатор).

Обязательный набор параметров (Реквизитов Перевода), требуемый для указания Плательщиком при формировании Распоряжения Плательщика в Устройстве самообслуживания, доводится Банком до сведения Плательщика посредством Устройства самообслуживания (в соответствующей экранной форме).

Стороны	– Банк и Организация, упоминаемые совместно по тексту настоящих Условий.
Счет Организации	– банковский счет Организации в рублях РФ, открытый в Банке или иной кредитной организации, используемый для расчетов по переводам в рамках Договора. Организация определяет Счет Организации в Заявлении о присоединении.
Тарифы Банка	– утвержденный Банком в надлежащем порядке и размещенный на официальном сайте Банка тарифный сборник, «Тарифы ТКБ БАНК ПАО на переводы в российских рублях в адрес торгово-сервисных предприятий, осуществляемые в устройствах самообслуживания Банка», действующий в актуальной редакции и определяющий финансовые условия Банка по предоставлению Плательщикам соответствующих услуг, оказываемых, в т.ч. в рамках Договоров о Переводе.
Условия	– настоящие Условия оказания услуг Организациям по приему Переводов физических лиц в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка.
Устройство самообслуживания	– принадлежащее Банку электронное программно-техническое средство (оборудование) с функцией приема наличных рублей РФ, в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка) обеспечивающее прием от Плательщика наличных денежных средств или использование Плательщиком Банковской Карты (ее реквизитов) в целях осуществления Переводов в пользу Организации, формирования Распоряжений Плательщиков, а также составления документов, подтверждающих соответствующие операции. В зависимости от возможностей Банка в Устройстве самообслуживания может использоваться технология бесконтактной оплаты. Также в Устройстве самообслуживания может предоставляться возможность пополнения Плательщиком счета, используемого для учета операций, совершаемых с использованием Банковской Карты Плательщика, выпущенной Банком. Вид(ы) Устройств самообслуживания, устанавливаемых Банком в помещении Организации в целях исполнения соответствующего Договора, а также местонахождение (адрес) их установки определяются в Заявлении о присоединении (приложении к нему).
Эмитент	– Банк или иная кредитная организация, предоставляющая (выпускающая) Банковскую карту Плательщику на основании заключенного с ним соглашения, и осуществляющая учет денежных средств Плательщика.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Организаций и определяют положения Договора об оказании услуг по обеспечению Переводов, осуществляемых физическими лицами в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка (по тексту настоящих Условий – Договор), являющегося договором присоединения, заключаемого в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного уполномоченным(и) должностным(и) лицом(ами) Организации Заявления о присоединении при условии предоставления Организацией в целях ее Идентификации документов (сведений) (в виде оригиналов или в установленном порядке заверенных копий) по перечню, который определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.3. Настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное Организацией и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Организацией и Банком Договором.

2.4. Договор считается заключенным с даты подписания (акцепта) Банком направленного Организацией Заявления о присоединении.

2.5. Каждая Сторона гарантирует другим Сторонам, что обладает необходимой правоспособностью, а её представители обладают всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договора в соответствии с его условиями.

2.6. Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.7. Заключение Договора означает принятие Организацией в том числе Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 2 к настоящим Условиям), Соглашения о конфиденциальности (Приложение № 3 к настоящим Условиям), согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.8. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством РФ, путем утверждения новой редакции. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу.

О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Организацию не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru.

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

2.9. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора без объяснения причин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Договор, заключенный между Банком и Организацией, определяет порядок взаимодействия между Банком и Организацией в процессе обеспечения Переводов, совершаемых Плательщиками в пользу Организации с использованием Устройств самообслуживания, права, обязанности и ответственность Сторон, а также финансовые условия взаимоотношений Сторон и порядок расчетов.

3.2. Организация предоставляет Банку полную и достоверную информацию и документы в целях заключения Договора, а также в целях обработки и исполнения Переводов.

3.3. Банк в целях Переводов в пользу Организации с использованием Устройств самообслуживания обеспечивает:

- установку Устройств самообслуживания, а также техническое сопровождение работы Устройств самообслуживания,
- прием от Плательщиков в Устройствах самообслуживания наличных денежных средств в рублях РФ с целью осуществления Плательщиками Перевода без открытия банковского счета в пользу Организации,
- формирование Плательщиками посредством Устройств самообслуживания Распоряжений Плательщиков о Переводе без открытия банковского счета, Распоряжений Плательщиков о Переводе с Банковской Карты и обработку Банком указанных Распоряжений Плательщиков,
- формирование и передачу Организации Реестра исполненных Переводов,
- расчеты с Организацией по Переводам, осуществляемым Плательщиками с использованием Устройств самообслуживания.

3.4. Виды Переводов, осуществляемых в пользу соответствующей Организации, определяются в Заявлении о присоединении с учетом технических возможностей устанавливаемых Устройств самообслуживания.

3.5. В момент инициирования Плательщиком операции Перевода Идентификация Плательщика проводится Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативных актов Банка России с учетом следующего:

3.5.1. при совершении Переводов с использованием Банковской Карты (ее реквизитов) Идентификация проводится в соответствии с п. 4.2 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

3.5.2. при совершении Переводов без открытия банковского счета Идентификация Плательщика не проводится, при этом прием от Плательщика наличных денежных средств в целях осуществления Перевода

осуществляется Банком с учетом установленных законодательством Российской Федерации в связи с этим ограничений.

3.6. Отношения Банка с Плательщиками по Переводам регулируются условиями Договора о Перевод, размещаемого Банком в Устройствах самообслуживания, и доступного для ознакомления Плательщиками до момента осуществления Перевода. Заключение между Банком и Плательщиком Договора о Перевод осуществляется в порядке, установленном Банком.

3.7. Отношения между Организацией и Плательщиком регулируются отдельными заключенными между ними договорами/соглашениями и не являются предметом Договора или Договора о Перевод.

3.8. Коммерческие условия взаимодействия Сторон, в том числе вид(ы), размер и(или) порядок определения Вознаграждения, а также размер и(или) порядок определения Платы за Перевод, являются индивидуальными для каждого Договора и отражаются в Заявлении о присоединении.

3.9. За услуги, предоставляемые Банком Организации в рамках Договора, Организация уплачивает Банку Вознаграждение в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Условий. Вознаграждение не облагается НДС согласно п.п. 3 п. 3 ст. 149 Налогового Кодекса Российской Федерации.

3.10. При обслуживании Плательщиков посредством Устройств самообслуживания Банк обеспечивает формирование Устройством самообслуживания в автоматическом режиме и предоставление Плательщику документа, подтверждающего прием Банком к исполнению Распоряжения Плательщика о Перевод, в том числе подтверждающего прием от Плательщика наличных денежных средств в целях осуществления Перевода без открытия банковского счета (при его осуществлении), содержащий все обязательные реквизиты, установленные действующим законодательством Российской Федерации при совершении соответствующих операций Переводов через Устройства самообслуживания соответствующего вида.

3.11. Информационно-технологическое взаимодействие в целях исполнения Договора обеспечивается средствами аппаратно-программных комплексов Банка.

3.12. Банк реализует прием Переводов в Устройствах самообслуживания, установленных в помещении Организации, или в Устройствах самообслуживания, установленных Банком по иным адресам, в порядке, предусмотренном в Заявлении о присоединении. Банк осуществляет установку Устройств самообслуживания в помещении Организации по адресам, согласованным Сторонами в Заявлении о присоединении (приложении к нему). Места установки Устройств самообслуживания Банка по иным адресам, отличным от адресов помещений, предоставленных Организацией, определяются Банком самостоятельно.

3.13. Обслуживание установленных Устройств самообслуживания обеспечивается Банком (при необходимости с привлечением сторонней организации).

3.14. При установке Устройств самообслуживания в помещении Организации Организация обеспечивает возможность их размещения в соответствии с требованиями Банка, установленными Приложением № 6 к настоящим Условьям.

3.15. Положения настоящих Условий распространяются на Банк и(или) Организацию в той степени, в которой они относятся к определенным в Заявлении о присоединении видам Переводов и(или) месту размещения Устройства самообслуживания и(или) способам расчетов по Переводам и Вознаграждению и(или) иным, связанным с этим, особенностям.

3.16. Перечисление денежных средств по Переводам на основании Распоряжений Плательщиков, переданных в Банк с использованием Устройств самообслуживания, осуществляется Банком на Счет Организации.

3.17. Проведение претензионной работы по Переводам, выполненным с использованием Банковских карт осуществляется с учетом правил соответствующих платежных систем.

3.18. Возврат Организацией Плательщику денежных средств по совершенным Переводам при возврате Плательщиком товаров (отказе от услуг и т.п.) не является предметом Договора и осуществляется Организацией непосредственно Плательщику вне рамок Договора.

3.19. По инициативе Организации адрес установки Устройства самообслуживания, размещенного ранее в помещении Организации, может быть изменен. При изменении любого из адресов установки Устройства самообслуживания, размещенного в помещении Организации, Заявление о присоединении подлежит переоформлению в новой редакции.

3.20. Мероприятия по установке Устройств самообслуживания, а также их демонтажу и транспортировке обеспечиваются Банком самостоятельно или с привлечением (при необходимости) специализированных сторонних организаций, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры.

3.21. Организация возмещает Банку расходы по установке/демонтажу/транспортировке Устройств самообслуживания в следующих случаях:

3.21.1. при перемещении Устройства самообслуживания по новому адресу по инициативе Организации, при этом сумма денежных средств, подлежащая возмещению Организацией, определяется в соответствии с условиями, определенными в Заявлении о присоединении;

3.21.2. при установке Устройства самообслуживания в помещении Организации в регионах, в которых отсутствуют структурные подразделения Банка, при этом возмещению подлежат:

- сумма фактических затрат Банка на транспортировку Устройства самообслуживания от склада Банка, расположенного в г. Москве или Московской области, до адреса его установки, указанного в Заявлении о присоединении, и установку Устройства самообслуживания (при первичной установке Устройства самообслуживания);

- сумма фактических затрат Банка на демонтаж Устройства самообслуживания и его транспортировку от адреса его установки до склада Банка, расположенного в г. Москве или Московской области (в случае прекращения необходимости использования Устройства самообслуживания по адресу, указанному Заявлении о присоединении, а также в случае прекращения Договора).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Организация обязуется:

4.1.1. Предоставить Банку в целях заключения Договора все необходимые документы и сведения, указанные в п. 2.2 настоящих Условий. В случае изменения ранее предоставленных Банку сведений и/или документов предоставить Банку информацию о соответствующих изменениях (при необходимости с приложением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента их изменения, в порядке, предусмотренном п.12.5 настоящих Условий.

4.1.2. Предоставлять Банку по его запросу любые сведения и документы, связанные с исполнением Договора, в том числе информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с осуществлением Переводов, а также информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию и подтверждающие документы о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах (в т.ч. информацию об их налоговом резидентстве), а также давать Банку необходимые письменные пояснения, связанные с осуществлением Переводов в Устройствах самообслуживания, в том числе в связи с выполнением требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России. Запрошенные сведения и документы должны быть предоставлены по форме, установленной Банком, не позднее срока, указанного в соответствующем запросе Банка, а в случае его неустановления – не позднее второго рабочего дня с даты получения Организацией от Банка соответствующего запроса.

4.1.3. Оплачивать Банку Вознаграждение в порядке и сроки, предусмотренные разделом 6 настоящих Условий.

4.1.4. Обеспечить предоставление Плательщикам актуальной информации о возможности осуществления Переводов с использованием установленных Устройств самообслуживания, о местонахождении Устройств самообслуживания (адресах, месте расположения), а также о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения. Информирование осуществляется Организацией в офисах / точках продаж Организации, контактном центре Организации, в информационных материалах Организации, иными доступными (выбранными) Организацией способами. Обеспечить предоставление Плательщику по его требованию информации о размере Платы за Перевод, определенной Договором.

4.1.5. Оказывать содействие сотрудникам Банка, осуществляющим обслуживание / контроль работы Устройства самообслуживания, давать необходимые разъяснения/комментарии по всем вопросам, возникающим у Банка в связи с указанными действиями.

4.1.6. Осуществлять хранение информации и документов, полученных в процессе исполнения Договора, в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения Договора.

4.1.7. Самостоятельно нести расходы по обеспечению телекоммуникационной связи, используемой Организацией в целях исполнения Договора.

4.1.8. Обеспечивать доступ Плательщиков к Устройству самообслуживания для осуществления Переводов в течение всего рабочего времени офиса Организации, в помещении которого установлено Устройство самообслуживания.

4.1.9. Производить сверку расчетов по исполненным Банком Переводам за каждый день в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем осуществления расчетов по Переводам, на основании информации, указанной в поступившем от Банка Реестре исполненных Переводов.

В случае обнаружения расхождений в расчетах или несогласия с данными, указанными в полученном от Банка Реестре исполненных Переводов, незамедлительно уведомить об этом Банк, направив Банку информацию о расхождениях, составленную в произвольной форме.

Неполучение Банком от Организации возражений по расчетам, в том числе содержанию Реестра исполненных Переводов, в течение срока, установленного настоящим пунктом, Стороны расценивают как согласие Организации с произведенными расчетами и данными, указанными в Реестре исполненных Переводов.

4.1.10. Возвратить Банку ошибочно переведенные денежные средства в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их перечисления Банком или получения от Банка письменного требования о возврате ошибочно переведенных денежных средств.

4.1.11. Определять при заключении Договора формат и состав специализированных сведений, включаемых в Реестр исполненных Переводов, инициировать их изменение при необходимости.

4.1.12. При установке Устройств самообслуживания в помещени(ях) Организации:

4.1.12.1. неукоснительно соблюдать требования к Организации, установленные Приложением № 6 к настоящим Условиям;

4.1.12.2. не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты предоставления Банком подписанного со стороны Банка Акта установки Устройств самообслуживания (оформленного в порядке, предусмотренном п. 5.1.9.3 настоящих Условий) подписать его и передать один экземпляр Акта установки Устройств самообслуживания Банку;

4.1.12.3. обеспечить возможность ознакомления Плательщиков до начала совершения Перевода с предоставленными Банком по запросу Организации Правилами совершения Переводов в Устройстве самообслуживания, в том числе путем размещения их в непосредственной близости от Устройства самообслуживания в доступном для обозрения Плательщиками месте (на стенде или в ином оформленном виде), а также посредством иных используемых Организацией информационных ресурсов;

4.1.12.4. консультировать Плательщиков по порядку совершения Переводов, совершаемых с использованием Устройств самообслуживания.

4.1.13. Уведомлять Банк о планируемых в любых средствах массовой информации рекламных мероприятиях, затрагивающих исполнение Сторонами обязательств по Договору.

4.1.14. Возмещать в полном объеме расходы, понесенные Банком в случаях, указанных в п.п. 3.21, 5.2.14, 5.2.15 настоящих Условий, а также в п.п. 21.3 – 21.4 Приложения № 6 к настоящим Условиям.

4.1.15. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями настоящих Условий. Несвоевременное ознакомление Организации с новой редакцией настоящих Условий не является основанием для ее неприменения Сторонами.

4.1.16. При демонтаже Устройства самообслуживания, установленного в помещении Организации, обеспечить передачу Банку Устройства самообслуживания и подписать Акт приема-передачи Устройства самообслуживания по форме Приложения № 7 к настоящим Условиям.

4.2. Организация имеет право:

4.2.1. Запрашивать в письменной форме от Банка дополнительную информацию о выполнении Банком Распоряжений Плательщиков и переведенных в пользу Организации денежных средствах по Переводам.

4.2.2. Запрашивать у Банка предоставления Правил совершения Переводов в Устройстве самообслуживания для соответствующего информирования Плательщиков.

4.2.3. Направлять в Банк запросы о предоставлении консультаций и дополнительных разъяснений по вопросам осуществления Переводов с использованием Устройств самообслуживания.

4.2.4. Требовать от Банка соблюдения установленного п. 6.3.1 настоящих Условий срока зачисления денежных средств по Переводам на Счет Организации.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Формировать Реестр исполненных Переводов за Отчетный период (рабочий день или дни, если Реестр исполненных Переводов формируется за несколько дней с учетом выходных/нерабочих/праздничных дней) и направлять его Организации посредством электронного документооборота не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания Отчетного периода. Если в конкретный Отчетный период Плательщиками не было совершено ни одной операции Переводов в пользу Организации, Реестр исполненных Переводов Банком Организации не предоставляется.

5.1.2. Осуществлять перечисление денежных средств по Переводам в пользу Организации в порядке, установленном разделом 6 настоящих Условий.

5.1.3. Информировать Организацию об изменении настоящих Условий в порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий.

5.1.4. Выдавать (направлять) Плательщикам с использованием Устройства самообслуживания документ, служащий подтверждением факта приема Распоряжения Плательщика в целях осуществления Перевода в пользу Организации (в том числе факта приема наличных денежных средств (если применимо)), соответствующий требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации при совершении соответствующих операций. В случае отсутствия технической возможности выдачи (направления) Плательщику такого документа непосредственно после осуществления им Перевода в Устройстве самообслуживания, выдавать Плательщику соответствующий документ при его личном обращении в Банк.

5.1.5. Включать в Тарифы Банка информацию о возможности осуществления Переводов в пользу Организации, а также согласованный Сторонами в Заявлении о присоединении размер Платы за Перевод.

5.1.6. Доводить до сведения Плательщиков условия Договора о Переводе, а также размер Платы за Перевод в соответствии с Тарифами Банка, до момента осуществления Перевода, в том числе путем предоставления Плательщику возможности ознакомления с Договором о Переводе и суммой Платы за Перевод непосредственно в Устройстве самообслуживания.

5.1.7. Обеспечивать работоспособность Устройств самообслуживания в круглосуточном режиме, поддерживать его исправное состояние, проводить сервисное обслуживание Устройств самообслуживания в соответствии с рекомендациями изготовителя Устройства самообслуживания, проводить регулярные, но не реже одного раза в год (если иные сроки не предусмотрены изготовителем Устройства самообслуживания) профилактические работы в Устройстве самообслуживания.

5.1.8. При установке Устройств самообслуживания в помещении структурных подразделений Банка или иных определенных Банком местах обеспечивать доведение до Плательщика информации о порядке пользования Устройством самообслуживания, в том числе при необходимости размещать Правила совершения Переводов в Устройстве самообслуживания в непосредственной близости от места его установки, консультировать Плательщиков по порядку совершения Переводов, совершаемым с использованием Устройств самообслуживания.

5.1.9. При установке Устройств самообслуживания в помещении Организации:

5.1.9.1. осуществить установку Устройств самообслуживания по адресу(ам), указанному(ым) в Заявлении о присоединении, при условии выполнения Организацией требований, предусмотренных в Приложении № 6 к настоящим Условиям («Требования к Организации при установке Устройств самообслуживания в помещении Организации»);

5.1.9.2. обеспечить демонтаж Устройства самообслуживания и установку Устройства самообслуживания по новому адресу (с привлечением сторонней специализированной организации при необходимости) при перемещении Устройства самообслуживания по инициативе Организации;

5.1.9.3. не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения в помещении Организации Устройства самообслуживания предоставить Организации подписанный со стороны Банка Акт установки Устройств самообслуживания, оформленный в двух экземплярах по форме, указанной в Приложении № 4 к настоящим Условиям;

5.1.9.4. обеспечить инкассацию Устройств самообслуживания в часы работы Организации или в иное время по согласованию с Организацией своими силами или с привлечением сторонней службы инкассации.

5.1.10. Направлять Организации по ее запросу дополнительную информацию о совершенных в пользу Организации Переводах, в том числе информацию, необходимую для урегулирования спорных ситуаций с Плательщиками, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Организации соответствующего запроса.

5.1.11. Направлять Организации по ее запросу Правила совершения Переводов в Устройстве самообслуживания.

5.1.12. Консультировать Организацию по порядку и особенностям осуществления Переводов в Устройствах самообслуживания.

5.1.13. Принимать от Плательщиков и рассматривать заявления/претензии, связанные с некорректной работой Устройства самообслуживания при осуществлении Плательщиком Перевода.

5.1.14. Информировать Организацию путем направления сообщения в порядке, предусмотренном п. 12.6 настоящих Условий, о принятии Банком решения о приостановлении расчетов / отказе от исполнения обязательств по Договору, принятом Банком в соответствии с п. 5.2.16, п. 10.2 настоящих Условий. Сообщение направляется не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия Банком соответствующего решения.

5.1.15. Осуществлять хранение информации, связанной с осуществлением Переводов в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления Перевода.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия (в том числе приложения к Условиям), уведомляя об этом Организацию в порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий.

5.2.2. Взимать с Плательщиков Плату за Перевод в размере, предусмотренном в Заявлении о присоединении.

5.2.3. Отражать в Тарифах Банка согласованный Сторонами в Заявлении о присоединении размер Платы за Перевод.

5.2.4. Доводить до сведения Плательщика размер Платы за Перевод до начала совершения операции Плательщиком операции Перевода, в том числе посредством Устройства самообслуживания.

5.2.5. Самостоятельно определять набор характеристик и модель устанавливаемых Устройств самообслуживания, определять и изменять набор технических параметров и настроек, обеспечивающих

работу и функциональные возможности Устройств самообслуживания (конфигурацию Устройств самообслуживания), в том числе в целях оптимизации их работы.

5.2.6. Вносить в одностороннем порядке изменения в Правила совершения Переводов в Устройстве самообслуживания, в том числе в связи с изменением технической реализации / алгоритмов совершения Переводов соответствующего вида в Устройстве самообслуживания.

5.2.7. Самостоятельно определять перечень дополнительных сервисов и услуг, предоставляемых Банком с использованием Устройств самообслуживания, не связанных с предусмотренными Договором с Организацией операциями Переводов.

5.2.8. Использовать в Устройствах самообслуживания идентифицирующие Организацию изображения (бренды, логотипы и товарные знаки) в целях информирования Плательщиков о возможности осуществления соответствующих Переводов.

5.2.9. Приостанавливать работу Устройств самообслуживания на время проведения сервисного обслуживания или восстановительных работ.

5.2.10. Определять срок восстановления работоспособности / устранения неисправностей Устройства самообслуживания (при соответствующих нарушениях его работы) в зависимости от удаленности места нахождения Устройства самообслуживания, степени повреждений, режима работы службы инкассации, сроков доставки заменяемых деталей, необходимости привлечения сторонней компании, иных факторов.

5.2.11. Отказать Плательщику в проведении Перевода в случаях:

- получения отрицательного результата проверки полноты и правильности Реквизитов Перевода, требуемых для указания Плательщиком посредством Устройства самообслуживания при осуществлении Перевода;
- получения отрицательного результата по авторизации операции Плательщика (при осуществлении Переводов с использованием Банковской Карты/её реквизитов);
- возникновения технических неполадок в Устройстве самообслуживания.

5.2.12. Инициировать изменение размера Вознаграждения и Платы за Перевод, в том числе в связи с увеличением себестоимости операций для Банка.

5.2.13. Запрашивать у Организации любые сведения и документы, связанные с исполнением Организацией Договора, документы и информацию, необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию и документы Организации, ее представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (в т.ч. документы и информацию об их налоговом резидентстве), в том числе в целях обновления сведений, полученных в процессе Идентификации.

5.2.14. Требовать от Организации возмещения дополнительных расходов Банка, возникших в рамках Договора, в том числе в связи с перемещением Устройства самообслуживания по инициативе Организации.

5.2.15. Требовать от Организации возмещения затрат на установку / демонтаж / транспортировку Устройства самообслуживания в случаях, когда Устройство самообслуживания устанавливается в помещении Организации в регионах, в которых отсутствуют структурные подразделения Банка.

5.2.16. В одностороннем порядке приостановить / отказаться от исполнения всех/части обязательств по Договору / расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 10 настоящих Условий, в следующих случаях (но не ограничиваясь):

5.2.16.1. неудовлетворительного финансового положения Организации, в т.ч. при возбуждении в отношении Организации процедуры банкротства;

5.2.16.2. наличия у Банка обоснованных подозрений или сведений (полученных в том числе от компетентных государственных органов и(или) из открытых источников информации, в том числе из сети "Интернет") об участии Организации в мошеннической, фиктивной или противозаконной деятельности, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также деятельности, которая может нанести ущерб репутации Банка или повлечь за собой причинение убытков Банку;

5.2.16.3. предоставления Организацией недостоверной информации, связанной с исполнением Договора, в т.ч. отсутствие Организации по адресу ее местонахождения, либо отказа в предоставлении информации и документов;

5.2.16.4. закрытия Счета Организации или приостановление операций по нему в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.2.16.5. неоплаты Организацией Вознаграждения Банку;

5.2.16.6. непредоставления Организацией в полном объеме достоверных документов и сведений, установленных настоящими Условиями, в том числе обновленных анкет и идентификационных сведений Организации;

5.2.16.7. в иных случаях неисполнения/ненадлежащего исполнения Организацией условий Договора.

В случае возникновения у Банка намерения приостановить/отказаться от исполнения всех/части обязательств по Договору / расторгнуть Договор (в случаях, установленных настоящими Условиями), Банк уведомляет о данном факте Организацию путем направления ей соответствующего уведомления посредством системы электронного документооборота либо почтой по адресу, указанному в Заявлении о присоединении.

5.2.17. Расследовать с привлечением Организации (при необходимости) факты мошенничества при проведении Переводов, а также Переводов, вызывающих подозрение в их правомочности.

5.2.18. Вносить в одностороннем порядке изменения в Договор о Переводе.

5.2.19. Проводить в целях обеспечения бесперебойности предоставления услуг в рамках Договора сервисное обслуживание, а также профилактические и восстановительные работы в Устройствах самообслуживания.

5.2.20. Во время всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания срока его действия, требовать от Организации предоставления всей имеющейся информации и(или) документов, касающихся исполнения Договора и осуществления Переводов, в том числе на основании запросов, поступивших в Банк от Банка России, иных контрольно-надзорных органов.

5.3. Стороны обязаны:

5.3.1. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.

5.3.2. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов в порядке, предусмотренном п. 12.5 настоящих Условий. До момента получения соответствующего уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.

5.3.3. При изменении любых сведений, включенных в оформленное Заявление о присоединении, оформлять Заявление о присоединении в новой редакции.

5.4. Стороны вправе:

5.4.1. Запрашивать друг у друга информацию о Переводах и перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.

5.4.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Расчеты с Организацией по Переводам и Вознаграждению осуществляются Банком в рублях РФ на основании Реестра исполненных Переводов, сформированного в соответствии с п. 5.1.1 настоящих Условий.

6.2. Расчеты с Организацией осуществляются Банком по Счету Организации, открытому в Банке или в иной кредитной организации, указанному в качестве счета зачисления в Заявлении о присоединении.

6.3. Порядок расчетов по суммам Переводов.

6.3.1. Расчеты с Организацией по суммам Переводов осуществляются Банком ежедневно по рабочим дням, не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания Отчетного периода.

6.3.2. Расчеты по Переводам осуществляются путем зачисления Банком суммы Переводов на Счет Организации, открытый в Банке или в иной кредитной организации, указанный в качестве счета зачисления в Заявлении о присоединении.

6.3.3. Сумма Переводов перечисляется Банком на Счет Организации сводной суммой за Отчетный период или по каждой сумме Перевода в зависимости от условий, установленных в Заявлении о присоединении, с учетом порядка расчетов по Вознаграждению, указанного в п.п. 6.4.1 – 6.4.9 настоящих Условий.

6.4. Порядок расчетов по Вознаграждению.

6.4.1. За оказание Банком услуг, предусмотренных Договором, Организация уплачивает Банку Вознаграждение в размере, установленном Заявлением о присоединении.

6.4.2. Расчеты по Вознаграждению осуществляются с использованием Счета Организации, открытого в Банке или в иной кредитной организации, установленного для расчетов по Переводам.

6.4.3. Расчеты по Вознаграждению осуществляются с периодичностью, установленной Заявлением о присоединении.

6.4.4. Расчеты по Вознаграждению в соответствии с Заявлением о присоединении могут осуществляться следующими способами:

6.4.4.1. путем списания Банком суммы Вознаграждения со Счета Организации, открытого в Банке, на условиях заранее данного акцепта;

6.4.4.2. путем Зачета встречных однородных требований при проведении расчетов по Счету Организации, открытому в иной кредитной организации;

6.4.4.3. путем перечисления Организацией Банку суммы Вознаграждения по реквизитам Банка, указанным в Заявлении о присоединении.

6.4.5. Расчеты по Вознаграждению на условиях заранее данного акцепта осуществляются по Счету Организации, открытому в Банке с учетом следующего:

- 6.4.5.1. Банк самостоятельно осуществляет расчет размера Вознаграждения в соответствии с порядком его определения, предусмотренным в Заявлении о присоединении;
- 6.4.5.2. сумма Вознаграждения списывается Банком со Счета Организации отдельной сводной суммой сверх суммы Переводов, на основании заранее данного Организацией акцепта.
- 6.4.6.** Расчеты на основании Зачета встречных однородных требований по исполнению Банком расчетов по переводам и уплате Организацией Вознаграждения осуществляются при использовании для расчетов Счета Организации, открытого в иной кредитной организации, с учетом следующего:
- 6.4.6.1. Банк самостоятельно осуществляет расчет размера Вознаграждения в соответствии с порядком его определения, предусмотренным в Заявлении о присоединении;
- 6.4.6.2. сумма Вознаграждения удерживается Банком из суммы Переводов, подлежащей перечислению Банком на Счет Организации на основании Зачета встречных однородных требований.
- 6.4.7.** Расчеты по Вознаграждению, осуществляемые путем самостоятельного перечисления Организацией Банку суммы Вознаграждения по реквизитам Банка, указанным в Заявлении о присоединении, производятся с учетом следующего:
- 6.4.7.1. указанные расчеты могут производиться Организацией путем перечисления денежных средств как со Счета Организации, открытого в Банке, так и со Счета Организации, открытого в иной кредитной организации;
- 6.4.7.2. Организация самостоятельно осуществляет расчет размера Вознаграждения в соответствии с порядком его определения, предусмотренным в Заявлении о присоединении и данными, содержащимися в направленных Банком Реестрах исполненных Переводов;
- 6.4.7.3. Организация самостоятельно перечисляет сумму Вознаграждения Банку не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода / даты окончания календарного месяца.
- 6.4.8.** В случае, если в соответствии с Заявлением о присоединении Вознаграждение установлено в виде ежемесячного фиксированного минимального значения (в том числе с учетом количества установленных Устройств самообслуживания), то расчет Вознаграждения, подлежащего уплате Организацией по окончании календарного месяца, осуществляется с учетом соответствующих условий. Если сумма Вознаграждения, уже уплаченная Организацией в течение календарного месяца, составила сумму менее установленного фиксированного значения, то разница между фиксированной минимальной суммой Вознаграждения, установленной Заявлением о присоединении, и суммой Вознаграждения, уже уплаченной Организацией в течение отчетного календарного месяца, подлежит оплате Организацией по окончании соответствующего календарного месяца.
- В случае заключения Договора не с начала календарного месяца, расчет подлежащей уплате Организацией фиксированной суммы Вознаграждения осуществляется пропорционально количеству дней оказания услуг за прошедший месяц.
- Расчеты по Вознаграждению в указанном в настоящем пункте случае осуществляются не позднее 10 (десяти) рабочих дней после окончания отчетного календарного месяца.
- 6.4.9.** При невозможности списания суммы Вознаграждения со Счета Организации, открытого в Банке, на условиях заранее данного Организацией акцепта, или невозможности завершения расчетов по Вознаграждению в порядке Зачета встречных однородных требований (при проведении расчетов по Счету Организации, открытому в иной кредитной организации), Вознаграждение уплачивается Организацией на основании счета, выставленного Банком. Организация обязана оплатить выставленный Банком счет не позднее 5(пяти) рабочих дней со дня его направления Банком.
- 6.5.** Порядок расчетов по Плате за Перевод (в случае её установления в соответствии с Заявлением о присоединении).
- 6.5.1.** Плата за Перевод взимается Банком с Плательщика сверх суммы Перевода в момент осуществления Плательщиком Перевода в Устройстве самообслуживания.
- 6.5.2.** Плата за Перевод не подлежит зачислению на Счет Организации.
- 6.6.** Порядок расчетов при возмещении Организацией расходов Банка в случаях, указанных в п. 4.1.14 настоящих Условий (в том числе при демонтаже / перемещении Устройства самообслуживания по новому адресу, проводимом по инициативе Организации).
- 6.6.1.** Сумма денежных средств, подлежащая возмещению Организацией Банку, оплачивается Организацией на основании выставленного Банком счета в течение 5(пяти) рабочих дней с даты его направления Банком, путем перечисления денежных средств по реквизитам Банка, указанным в соответствующем счете, либо списывается Банком со Счета Организации, открытого в Банке, на условиях заранее данного акцепта (в соответствии с п. 6.9 настоящих Условий).
- 6.7.** При осуществлении расчетов с Организацией по каждой сумме Перевода с использованием Счета Организации, открытого в иной кредитной организации, Организация дополнительно уплачивает комиссионное вознаграждение за перечисление Банком денежных средств на Счет Организации, открытый в другой кредитной организации, в соответствии с тарифами на услуги, предоставляемые Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в рамках базового тарифного плана, утвержденного и действующего в Банке.

6.8. При осуществлении расчетов по Счету Организации в Банке, Организация обязана самостоятельно контролировать и обеспечивать наличие денежных средств на Счете Организации, открытом в Банке, в сумме, достаточной для уплаты Вознаграждения Банка по Договору, возмещения затрат Банка в соответствии с п. 4.1.14 настоящих Условий, оплаты иных обязательств Организации по Договору.

6.9. В случае, если расчеты с Организацией осуществляются по Счету Организации, открытому в Банке, Организация для исполнения Договора настоящим дает свое согласие и предоставляет Банку право списывать со Счета Организации, открытого в Банке, денежные средства в счет исполнения обязательств Организации перед Банком по Договору (в том числе по сумме Вознаграждения, стоимости оказанных Банком услуг в соответствии с тарифами, сумме денежных средств, ошибочно зачисленных по вине Банка на Счет Организации, суммам, подлежащим уплате/возмещению Организацией Банку в соответствии с Договором) без дополнительного распоряжения Организации (на условиях заранее данного акцепта), при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Организации перед Банком, установленным Договором.

Если сумм, размещенных на Счете Организации, оказалось недостаточно для выполнения условий Договора, Организация дает свое согласие и предоставляет Банку право списывать недостающие для расчета суммы с любых расчетных счетов Организации, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Организации.

При списании средств со счетов Организации, открытых в иностранной валюте, Организация поручает Банку в дату списания производить продажу иностранной валюты по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, действующему на дату совершения операции, с последующим использованием суммы, полученной от продажи иностранной валюты, для погашения заложенности Организации по Договору.

Условие о заранее данном акцепте, предоставленное Организацией в соответствии с Заявлением о присоединении и настоящим пунктом Условий, в соответствующей части дополняет условия договора банковского счета, заключенного между Банком и Организацией, на основании которого Организации в Банке открыт Счет Организации / иной банковский счет.

6.10. При невозможности завершения расчетов для полного исполнения обязательств Организации, вытекающих из Договора, в порядке, указанном в п.п. 6.4, 6.6, 6.7, 6.9 настоящих Условий, Банк имеет право погасить задолженность Организации перед Банком (при ее возникновении) путем удержания суммы задолженности из сумм денежных средств, подлежащих перечислению Организации, в целях завершения взаиморасчетов между Банком и Организацией по обязательствам Организации по Договору (в том числе по сумме Вознаграждения, суммам, подлежащим уплате/возмещению Организацией перемещение/демонтаж/установку Устройства самообслуживания в соответствии с условиями Договора), для этого сумма денежных средств, подлежащих перечислению Организации, уменьшается на сумму соответствующего денежного обязательства.

Денежные средства, подлежащие уплате/возмещению Организацией Банку, могут быть включены в Зачет встречных однородных требований по Договору по исполнению Банком расчетов по переводам и оплате Организацией своих обязательств по Договору.

6.11. В случае отсутствия Счета Организации в Банке, недостаточности денежных средств на Счете Организации в Банке и(или) иных счетах Организации, открытых в Банке, и(или) невозможности списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта и(или) невозможности проведения Зачета встречных однородных требований для возмещения Банку возникшей задолженности Организации по Договору, оплата возникшей задолженности по обязательствам Организации перед Банком производится Организацией на основании выставленного Банком счета, который направляется Организации на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 12.6 настоящих Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем его формирования Банком. Оплата выставленного Банком счета осуществляется Организацией не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его направления Организации. В случае неоплаты Организацией выставленного счета в установленные сроки, Организация обязана уплатить Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты, но не более суммы просроченной задолженности, при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки. Организация оплачивает сумму неустойки в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Банка.

6.12. В случае неисполнения Банком предусмотренных Договором обязательств по проведению расчетов с Организацией, Банк выплачивает Организации неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленных расчетов за каждый день просрочки, но не более 5% от суммы просроченной задолженности, при условии получения требования Организации об уплате неустойки, направленного Банку на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном п. 12.6 настоящих Условий. Банк оплачивает Организации неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Организации соответствующего требования. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Организации.

6.13. Ежемесячно Стороны оформляют Акт об оказанных услугах по форме Приложения № 8 к настоящим Условиям (далее – Акт).

6.13.1. Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг, оформляет и

предоставляет Организации два экземпляра Акта об оказанных услугах на бумажном носителе (либо с использованием систем электронного документооборота), подписанные со стороны Банка уполномоченным лицом.

6.13.2. Организация в течение 5(пяти) рабочих дней подписывает Акт и возвращает его Банку либо в тот же срок направляет мотивированный отказ от подписания Акта.

6.13.3. В случае непредставления Организацией Акта, оформленного в порядке и в сроки, указанные в п. 6.13.2 настоящих Условий, или мотивированного отказа от его подписания, услуги Банка считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Организацией без возражений.

6.13.4. Банк не оформляет Акт в случае, если за отчетный календарный месяц не было совершено ни одного Перевода.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2. Стороны в полном объеме несут ответственность за реальный ущерб, причиненный другой Стороне вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств в рамках Договора.

7.3. Стороны самостоятельно несут ответственность за несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства в области защиты персональных данных, защиты информации, законодательства, регулирующего деятельность по переводу денежных средств.

7.4. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом непредоставления / несвоевременного предоставления Банку со стороны Организации информации, используемой Банком для исполнения соответствующих обязательств по Договору / Договору о Переводe, либо предоставления Организацией неполной/недостоверной соответствующей информации. Ответственность за неблагоприятные последствия в этом случае несет Организация.

7.5. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом ошибок Плательщика, допущенных им при совершении Перевода, в том числе возникших в связи с неверным указанием Плательщиком платежных данных для осуществления Перевода.

7.6. Стороны не несут ответственности друг перед другом по спорам и разногласиям, возникающим между каждой из Сторон и Плательщиками во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

7.7. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения условий Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

7.8. Банк не вмешивается в отношения между Организацией и Плательщиком. Возникающие в связи с этими отношениями разногласия и претензии решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

7.9. В случае если по вине Организации осуществленный Перевод является основанием для предъявления Плательщиком претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Организации возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств в пользу Плательщика.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в ходе исполнения Договора, и не предназначенная предоставившей её Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но не ограничиваясь:

8.2.1.1. информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые технологии и пакеты программ и т.п.);

8.2.1.2. любую информацию о проводимых операциях и их объеме, Плательщиках, реквизитах Банковских карт, средствах и методах обеспечения информационной безопасности, информацию о тарифной политике Сторон, сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

8.3. Стороны обязуются принять все разумные и достаточные меры безопасности для защиты информации,

документов и материалов, используемых в рамках Договора, от несанкционированного доступа неуполномоченными лицами.

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

8.5. Стороны обязаны соблюдать требования к конфиденциальности информации, предусмотренные настоящими Условиями и Соглашением о конфиденциальности (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

8.6. Реальный ущерб, возникший в результате нарушения одной из Сторон обязательств по соблюдению режима конфиденциальности, возмещаются Стороной, допустившей данное нарушение, в полном объеме по первому письменному требованию Стороны, понесшей потери, при условии предоставления документов, содержащих доказательства неправомерного разглашения конфиденциальной информации по настоящему Соглашению и возникновения вследствие этого ущерба у пострадавшей Стороны.

8.7. Все обязательства по соблюдению режима конфиденциальности, связанные с исполнением Договора, Стороны обязуются соблюдать в течение срока его действия и в течение 5 (пяти) лет после прекращения его действия.

8.8. Стороны обязуются размещать в рекламных 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 соответствующей из Сторон места размещения, содержания и формы такой информации.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Договором обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения и иные явления природы, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, аварии, сбои, поломки и неполадки в программном обеспечении, оборудовании, аппаратуре, системах, включая приостановку или перерывы в деятельности Платежных систем и/или иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, а также акты и (или) запретительные действия органов государственной власти и (или) местного самоуправления, в том числе Банка России, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, международные и/или зарубежные санкции, забастовки, массовые беспорядки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), отключение электроэнергии, повреждения линий связи и любые другие обстоятельства, повлекшие за собой невозможность исполнения Стороной(ами) обязательств по Договору.

9.2. Сторона, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок, но не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня их наступления известить любым доступным способом другую Сторону о наступлении соответствующих обстоятельств (если только сами обстоятельства не препятствуют такому уведомлению), с последующим направлением такого уведомления почтовым, курьерским или факсимильным сообщением. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и планируемый срок исполнения обязательств.

9.3. По требованию другой Стороны, Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, должна предоставить документ, выданный соответствующим органом государственной власти и/или местного самоуправления, и/или иной уполномоченной организацией, в ведении которой находится свидетельствование (удостоверение) подобных обстоятельств. Такой документ является достоверным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы в случае, если возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств не могут быть установлены другой Стороной как общеизвестный факт (например — из средств массовой информации в месте ее нахождения).

9.4. В случае прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подверженная их воздействию, обязана без промедления, но не позднее 3 (трех) календарных дней со дня прекращения их действия, известить об этом другую Сторону в письменной форме (почтовым, курьерским или факсимильным сообщением). В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого Сторона предполагает исполнить свои обязательства в соответствии условиями Договора.

9.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна принять все разумные меры для уменьшения убытков, причиненных другой Стороне обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств по Договору, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.

9.6. Если Сторона не направит уведомление, предусмотренное п. 9.4 настоящих Условий, то другая Сторона

вправе потребовать возмещения причиненных ей убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

9.7. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Стороной своих обязательств приостанавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

9.8. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 6 (шести) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор вступает в силу в дату подписания (акцепта) Банком направленного Организацией Заявления о присоединении и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 2.8 настоящих Условий) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде Заявления о присоединении в новой редакции или в виде дополнительных соглашений к Договору. Отказ Организации от оформления Заявления о присоединении в новой редакции или незаключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения предложений Банка об изменении условий Договора, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке.

10.3. Договор может быть прекращен:

- вследствие возбуждения в отношении Организации дела о несостоятельности (банкротстве),
- ликвидации Организации в качестве юридического лица / прекращения деятельности Организации в качестве индивидуального предпринимателя;
- в случае одностороннего отказа Банка от исполнения Договора в случаях, установленных настоящими Условиями;
- в случае расторжения Договора по требованию любой из Сторон в одностороннем внесудебном порядке с письменным уведомлением другой Стороны, направленным в порядке, предусмотренном п. 12.6 настоящих Условий, не менее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

10.4. При получении от одной из Сторон письменного уведомления о намерении расторгнуть Договор или отказе Банка от его исполнения в случаях, установленных настоящими Условиями:

- Банк прекращает прием Переводов через Устройства самообслуживания не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения Банком от Организации или даты направления Банком Организации письменного уведомления о расторжении Договора / отказе Банка от его исполнения;
- Банк организывает инкассацию Устройств самообслуживания, установленных в помещении Организации;
- Стороны обязаны осуществить взаиморасчеты по обязательствам в рамках Договора до даты его расторжения.

10.5. После даты прекращения приема Переводов в связи с прекращением (расторжением) Договора Банк в согласованные с Организацией сроки производит демонтаж и вывоз Устройств самообслуживания, установленного в помещении Организации.

10.6. Прекращение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение, а также от выполнения обязательств, возникших до даты прекращения Договора, в том числе обязательств по проведению всех расчетов по Договору, совершенным до даты прекращения Договора, в том числе уплате Вознаграждения. Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору (полного исполнения обязательств каждой из Сторон).

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе исполнения Договора или в связи с ним, путем переговоров.

11.2. Досудебный претензионный порядок разрешения споров является для Сторон обязательным. Споры по Договору (если они не были урегулированы путем переговоров) рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их получения. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана Стороной - заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи с приложением надлежащим образом заверенных уполномоченными представителями Стороны копий документов, необходимых для рассмотрения этих претензий, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего претензию (при необходимости).

11.3. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

11.4. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должна отправляться претензия или уведомление о расторжении Договора, являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Сторон.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является действующее законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России, настоящие Условия, Заявление о присоединении.

12.2. При изменении сведений, указанных Организацией в Заявлении о присоединении, оформляется корректирующее Заявление о присоединении, которое действует с даты его подписания Банком.

12.3. 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.

В целях заключения и исполнения Договора Организация передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Организации, работников, контактных лиц Организации (субъектов персональных данных), содержащиеся в оформляемых Организацией заявлениях, анкетах, заявках.

Организация обязуется до момента передачи Банку персональных данных указанных лиц получить их письменное согласие на обработку персональных данных с правом передачи персональных данных Банку, а также предоставить подтверждение наличия письменных согласий на обработку персональных данных по запросу Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса.

Организация несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Банк обязуется использовать полученные 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.

12.4. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

12.5. В случае изменения реквизитов (наименования, юридического и почтового адресов, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов и адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках 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 сканированных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Организации, указанного в Заявлении о присоединении (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 о присоединении (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.

12.6. Информационный обмен.

12.6.1. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные настоящими Условиями и Договором, направляются одной Стороной другой Стороне в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора / отдельным соглашением Сторон (при этом датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении; в случае неполучения Стороной-отправителем уведомления о вручении вследствие отсутствия получающей Стороны по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, либо отказа получающей Стороны в приеме корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Стороной по истечении этого срока).

Письменные уведомления/запросы, предусмотренные Договором, могут быть направлены одной Стороной другой Стороне посредством электронного документооборота, предусмотренного Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота по телекоммуникационным каналам

связи (Приложение № 2 к настоящим Условиям) или предусмотренного договором банковского счета, на основании которого Организации в Банке открыт Счет Организации.

Указанные в настоящем пункте способы информационного обмена распространяются на все случаи обмена уведомлениями/запросами, предусмотренными Договором (если иной порядок обмена информацией прямо не установлен отдельными положениями Договора или приложениями к нему). Стороны вправе по своему усмотрению определить способ направления/получения информации в каждом конкретном случае (если определенный способ обмена информацией прямо не установлен отдельными положениями Договора).

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

Информационный обмен между Сторонами осуществляется с учетом требований, предусмотренных Соглашением о конфиденциальности (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

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

12.7. Стороны признают документы, передаваемые друг другу в электронной форме по адресам, указанным в Заявлении о присоединении, посредством системы электронного документооборота, равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон. По требованию любой из Сторон соответствующий документ должен быть подписан Сторонами на бумажном носителе. Документы, передаваемые на бумажном носителе, должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон и направлены в адрес другой Стороны почтовым отправлением либо курьером.

12.8. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Организацией электронные документы, в том числе Реестры исполненных Переводов, подготовленные, заверенные и переданные Банком в соответствии с процедурами защиты информации, признаются имеющими равную юридическую силу с надлежаще оформленными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручно составившим документ уполномоченным лицом и заверенными печатью (если необходимо), и порождают права и обязанности Сторон аналогичные тем, которые возникают при оформлении документов на бумажном носителе.

12.9. Организация уведомлена, что Банк обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования Банка, связанные выполнением указанных функций.

12.10. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

12.11. Стороны согласились, что при определении в Заявлении о присоединении способа расчетов на основании Зачета встречных однородных требований обязательство Банка по перечислению Организации суммы Переводов и обязательство Организации по уплате Банку Вознаграждения будут прекращены в порядке ст. 410 ГК РФ путем проведения Зачета встречных однородных требований, в дату осуществления расчетов, срок которых наступил.

12.12. Банк не несет ответственности, если информация об изменении настоящих Условий, опубликованная или предоставленная Организации в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована Организацией.

12.13. Стороны признают, что использование сети «Интернет» может вызвать перерывы в приеме и обработке Распоряжений Плательщиков, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также с иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

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

12.15. Стороны обязуются своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.

12.16. Все неурегулированные Договором отношения регулируются действующим законодательством РФ. В случае если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора станет недействительным, это не повлечет за собой его недействительности в целом. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

12.17. Неотъемлемой частью Договора являются следующие Приложения:

Приложение № 1	Заявление о присоединении к Условиям оказания услуг Организациям по приему Переводов физических лиц в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка
Приложение № 2	Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (включая Приложение "Сведения для организации электронного документооборота»)
Приложение № 3	Соглашение о конфиденциальности
Приложение № 4	Форма Акт установки Устройств самообслуживания
Приложение № 5	Форма Реестра исполненных Переводов
Приложение № 6	Требования к Организации при установке Устройств самообслуживания в помещении Организации
Приложение № 7	Форма Акта приема-передачи Устройств самообслуживания
Приложение № 8	Форма Акта об оказанных услугах

Приложение № 1
*к Условиям оказания услуг Организациям
по приему Переводов физических лиц в пользу Организаций
с использованием Устройств самообслуживания Банка*

**Заявление о присоединении
к Условиям оказания услуг Организациям по приему Переводов физических лиц в пользу
Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка***

**форма настоящего Заявления о присоединении устанавливается отдельным распорядительным документом Банка и предоставляется Банком Организации для оформления и подписания*

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

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (далее – Соглашение) и приложениях к нему используются следующие термины и определения:

Договор – Договор _ об оказании услуг по обеспечению Переводов, осуществляемых физическими лицами в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка, заключенный между Банком и Участником СЭД.

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 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.

Участник СЭД – юридическое лицо (коммерческая или некоммерческая организация) или индивидуальный предприниматель, в том числе органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, получающие денежные средства плательщиков в связи с реализацией товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или в связи выполнением ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, заключившие Договор путем присоединения к Условиям оказания услуг Организациям по приему Переводов физических лиц в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка.

Электронный документ (ЭД) – документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который сохранён 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. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.4. 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 могут подписывать с использованием УКЭП электронные документы (односторонние и двусторонние), перечень которых определяется в Приложении к настоящему Соглашению.
- 5.3. Стороны принимают, что подпись в электронных документах, сформированная владельцем ключа электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи, является равнозначной собственноручной подписи Уполномоченного представителя участника СЭД и оттиску печати Стороны при выполнении условий, определенных настоящим Соглашением.
- 5.4. 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.
- 5.5. 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).
- 5.6. 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.
- 5.7. Риск неправомерного подписания электронного документа УКЭП несут Уполномоченные представители участника СЭД, являющиеся владельцами соответствующего сертификата и КЭП.
- 5.8. Электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 5.8.1. сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий электронной подписи, издан аккредитованным удостоверяющим центром;
 - 5.8.2. серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не содержится в актуальном списке отозванных сертификатов на момент подписания электронного документа;
 - 5.8.3. срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи наступил и не окончен на момент подписания электронного документа;
 - 5.8.4. положительный результат проверки с использованием средства электронной подписи на предмет отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

- 5.9. Формирование и выдача сертификатов производится в аккредитованном удостоверяющем центре – данная процедура производится в соответствии с правоустанавливающими документами, заключенными Сторонами с такими удостоверяющими центрами.
- 5.10. 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.
- 5.11. 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 передаче электронных документов, содержащих конфиденциальную информацию, 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. Электронный документооборот между Сторонами осуществляется уполномоченными для обмена электронными документами представителями Участника СЭД и Банка, перечень которых определяется Сторонами в Приложении к настоящему Соглашению. Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты сети Интернет осуществляется по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в Приложении к настоящему Соглашению и на условиях п. 6.6. настоящего Соглашения.
- 6.9. Возможность осуществления электронного документооборота с использованием технологии SFTP определяется Банком и предоставляется Участнику СЭД только с IP-адреса(ов), определенных в Приложении к настоящему Соглашению. Передача Уполномоченному представителю Участника СЭД пары логин/пароль для доступа на SFTP-сервер Банка осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф), уполномоченным для обмена электронными документами представителем Банка.
- 6.10. 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.
- 6.11. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
- 6.12. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена, составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры;
- 6.13. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
- 6.14. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 6.15. 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.
- 6.16. 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.
- 6.17. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
- 6.18. 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.
- 6.19. 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.
- 6.20. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
- 6.21. В случае каких-либо изменений в перечне Уполномоченных представителей Участника СЭД или их полномочиях, Участник СЭД обязан направить Банку новый перечень Уполномоченных представителей Участника СЭД по форме Приложения к настоящему Соглашению.
- 6.22. По запросу Банка Участник СЭД в срок не позднее 3(трех) рабочих дней обязан направить в Банк документ (в виде оригинала или заверенной копии), подтверждающий наделение Уполномоченного(ых) представителя(ей) Участника СЭД полномочиями по обмену электронными документам в рамках настоящего Соглашения (внутренний приказ, распоряжение или доверенность).
- 6.23. В случае если полномочия были предоставлены Уполномоченному представителю Участника СЭД на основании доверенности и период действия новой доверенности на Уполномоченного представителя Участника СЭД перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением Уполномоченному представителю новой доверенности обязан отменить ранее выданную 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 является неотъемлемой частью Договора, вступает в силу с момента подписания Договора Сторонами и действует в течение срока 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. В случае нарушения одной из Сторон обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, другая Сторона вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом в письменном виде другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

СВЕДЕНИЯ
ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

Настоящим ТКБ БАНК ПАО (далее – Банк) и _____ (указывается полное наименование Организации) (далее – Организация) в соответствии с Договором об оказании услуг по обеспечению Переводов, осуществляемых физическими лицами в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенным между Организацией и ТКБ БАНК ПАО (далее – Договор) и в целях исполнения Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, являющегося неотъемлемой частью Договора, определяют следующее:

1. Стороны могут подписывать с использованием УКЭП следующие документы в электронном виде (двухсторонние и односторонние), формы которых предусмотрены Договором*:
- Заявление о присоединении к Условиям оказания услуг Организациям по приему Переводов физических лиц в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка (приложение к нему) (при условии, что Организация была ранее идентифицирована Банком);
 - Реестр исполненных Переводов;
 - Акт установки Устройств самообслуживания;
 - Акт приема-передачи Устройств самообслуживания;
 - Акт об оказанных услугах.

Возможность подписания указанных документов в электронном виде с использованием УКЭП не исключает возможности оформления и предоставления соответствующих документов на бумажном носителе.

**Перечень документов определяется индивидуально для каждого заключаемого Договора.*

При отсутствии намерений Сторон использовать при электронном документообороте УКЭП в пункте 1 указывается «В процессе электронного документооборота между Сторонами УКЭП не применяется».

2. Перечень уполномоченных представителей со стороны Организации (Участника СЭД) для обмена электронными документами с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, облачные технологии) или внешних систем ЭДО:

№ n/n	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Должность	Адрес электронной почты	Телефон

3. Перечень уполномоченных представителей со стороны Банка для обмена электронными документами с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, облачные технологии) или внешних систем ЭДО:

№ n/n	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Должность	Адрес электронной почты	Телефон

4. Ресурсы для организации электронного документооборота с использованием технологии SFTP:

IP адрес(а) SFTP сервер Банка	
IP адрес(а) Участника СЭД для доступа к SFTP серверу Банка	
IP адрес(а) HTTPS REST-сервиса Банка	
IP адрес(а) Участника СЭД для доступа к HTTPS REST-сервису Банка	

***Возможность осуществления электронного документооборота с использованием технологии SFTP определяется Банком индивидуально для каждого заключаемого Договора.*

5. Каждая из Сторон подтверждает, что содержащаяся в настоящем документе информация является полной и достоверной на дату ее предоставления.

ОРГАНИЗАЦИЯ

_____ / _____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

ТКБ БАНК ПАО

_____ / _____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении применяются следующие термины и определения:

Информация	– сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления
Конфиденциальная информация	– 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).
Носители информации	– 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.
Защита Конфиденциальной информации	– 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.
Гриф конфиденциальности	– реквизиты, свидетельствующие о конфиденциальности информации, наносимые на Носитель информации и (или) содержащиеся в сопроводительной документации.
Передающая Сторона	– сторона Соглашения, предоставляющая конфиденциальную информацию.
Принимающая Сторона	– 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:

Конфиденциальная информация	
_____	_____
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 согласию 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.
- 7.3. В случаях, не урегулированных Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

8. Срок действия соглашения

- 8.1. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора, вступает в силу с момента подписания Договора Сторонами и действует в течение срока 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.

Форма Акта установки Устройств самообслуживания

АКТ
установки Устройств самообслуживания

Мы, нижеподписавшиеся, представитель ТКБ БАНК ПАО (далее по тексту - «Банк»)

_____ (фамилия, имя, отчество)
и представитель _____ (далее по тексту - «Организация»)

_____ (фамилия, имя, отчество)

в соответствии с Договором об оказании услуг по обеспечению Переводов, осуществляемых физическими лицами в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка № _____ от «__» _____ 20__ г. настоящим Актом установки Устройств самообслуживания подтверждаем установку Банком на территории Организации по указанному(ым) ниже адресу(ам) перечисленного ниже оборудования:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование Устройства самообслуживания</i>	<i>Заводской номер Устройства самообслуживания</i>	<i>Адрес установки Устройства самообслуживания</i>
1.			
2.			
3.			

Устройства самообслуживания переданы в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.

Представитель Банка

_____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Представитель Организации

_____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

Форма Акта установки Устройств самообслуживания Сторонами согласована.

«__» _____ 20__ г.

Банк:

Должность уполномоченного лица

_____ / _____ /

М.П.

Организация:

Должность уполномоченного лица

_____ / _____ /

М.П.

Форма Реестра исполненных Переводов*

ТКБ БАНК ПАО
Реестр исполненных Переводов
в пользу _____
(наименование Организации)
к платежному поручению № _____ от «__» _____ 20__ г.

№	Дата	ФИО Плательщика	Сумма Перевода	Период оплаты	Назначение Перевода
1					
2					

* Форма Реестра исполненных Переводов может быть изменена по согласованию Сторон с учетом возможностей программно-технических комплексов Банка, с использованием которых формируется указанный Реестр, а также с учетом требований Организации к наличию полей со специализированной информацией.

Банк _____ (_____)

Форма Реестра исполненных Переводов Сторонами согласована:

«__» _____ 20__ г.

Банк:

Должность уполномоченного лица

_____/_____/

Организация:

Должность уполномоченного лица

_____/_____/

М.П.

М.П.

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ УСТАНОВКЕ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ В ПОМЕЩЕНИИ ОРГАНИЗАЦИИ

При установке Устройств самообслуживания в помещении Организации, Организация обязана соблюдать следующие обязательные требования:

1. Предоставить места для установки Устройств самообслуживания по адресам, указанным в Заявлении о присоединении.
2. Не изменять место расположения Устройства самообслуживания, в том числе в пределах помещения Организации, без предварительного обязательного согласования с Банком.
3. Обеспечить условия, необходимые для нормального и бесперебойного функционирования Устройства самообслуживания. Помещение Организации, в котором установлено Устройство самообслуживания, должно быть хорошо освещенным, проветриваемым, с небольшим содержанием пыли. Температурный режим должен поддерживаться в диапазоне от + 10 град. С (min. t) до + 30 град. С (max. t), влажность не более 80 %.
4. Разместить в непосредственной близости от места установки Устройства самообслуживания сетевую розетку типа «ЕВРО» 220В 16А 50Гц.
5. Не подключать дополнительных потребителей к сетевой розетке, к которой подключено Устройство самообслуживания.
6. Обеспечить заземление Устройства самообслуживания. Сопротивление заземления должно соответствовать требованиям Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей электроэнергии (ПТЭЭП), утвержденных Приказом Министерства энергетики Российской Федерации от 12.08.2022 № 811.
7. Организовать подключение Устройства самообслуживания к сети «Интернет» через локальную компьютерную сеть Организации за свой счет. В исключительных случаях при невозможности Организации своими силами и за свой счет обеспечить подключение Устройства самообслуживания к сети «Интернет» указанное подключение осуществляется Банком за свой счет.
8. Проведение инсталляции программного обеспечения и необходимых коммуникационных настроек Устройства самообслуживания осуществляется специалистом Банка по техническому обслуживанию только после выполнения Организацией всех необходимых подготовительных работ по месту установки Устройства самообслуживания (линия связи, электросеть, освещение, видеонаблюдение и т.п.).
9. Не осуществлять переподключение коммуникаций к Устройству самообслуживания без обязательного предварительного письменного согласования с Банком.
10. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях нештатного функционирования Устройства самообслуживания, а также об обнаружении следов противоправных действий третьих лиц в отношении Устройства самообслуживания по адресу электронной почты, указанному в Договоре, по телефону горячей линии Банка по Устройствам самообслуживания 8-800-700-81-85 или телефону службы клиентской поддержки Банка +7 (495) 797-32-00.
11. В случае обнаружения противоправных действий или их последствий в отношении Устройства самообслуживания незамедлительно обратиться в органы внутренних дел.
12. Самостоятельно не отключать Устройство самообслуживания от электропитания каким-либо способом, за исключением случаев, когда необходимость отключения возникла в связи с предотвращением порчи, уничтожения или утраты Устройства самообслуживания, а также в иных случаях крайней необходимости. При отключении Устройства самообслуживания в указанных случаях незамедлительно информировать об этом Банк по адресу электронной почты, указанному в Договоре, по телефону горячей линии Банка по Устройствам самообслуживания 8-800-700-81-85 или телефону службы клиентской поддержки Банка +7 (495) 797-32-00.
13. Не допускать проведения сварочных и других работ, способных вызвать помехи в электросети, вблизи установленного Устройства самообслуживания.

14. Не осуществлять какие-либо иные действия, которые могут привести к выходу из строя Устройства самообслуживания.
15. Предоставить место для размещения Правил совершения Переводов в Устройстве самообслуживания в непосредственной близости к Устройству самообслуживания, обеспечить достаточный обзор для ознакомления Плательщиков с Правилами совершения Переводов в Устройстве самообслуживания в полном объеме.
16. Обеспечить беспрепятственный доступ специалистов Банка или специалистов сторонних организаций, привлеченных Банком на основании отдельных договоров, осуществляющих техническое обслуживание Устройства самообслуживания, к месту его установки для проведения ими технического обслуживания или иных соответствующих мероприятий, в соответствии с предоставленным Банком по запросу Организации списком.
17. Обеспечить беспрепятственный доступ службы инкассации Банка или привлеченной Банком сторонней службы инкассации к месту установки Устройства самообслуживания.
18. При необходимости проведения демонтажа Устройства самообслуживания в случае прекращения Договора или отказа по согласованию Сторон от размещения Устройства самообслуживания по соответствующему адресу обеспечить доступ специалистов / сотрудников Банка в день их прибытия к месту установки Устройства самообслуживания для его демонтажа и транспортировки. Организация предоставляет доступ специалистов / сотрудников Банка к месту установки Устройства самообслуживания для его демонтажа исключительно после предъявления соответствующими специалистами / сотрудниками Банка доверенностей, подтверждающих наделение их соответствующими полномочиями. В случае возникновения у Организации сомнения в подлинности предоставленных документов, либо в полномочиях специалистов / сотрудников Банка Организация обязана незамедлительно связаться с Банком по телефону горячей линии Банка по Устройствам самообслуживания 8-800-700-81-85 или телефону службы клиентской поддержки Банка +7 (495) 797-32-00.
19. В случае прекращения Договора или отказа по согласованию Сторон от размещения Устройства самообслуживания по соответствующему адресу обеспечить возврат Банку Устройства самообслуживания в исправном и рабочем состоянии.
20. Не использовать установленное Банком Устройство самообслуживания кроме целей, предусмотренных Договором, не передавать его в аренду, безвозмездное пользование и т.п. третьим лицам.
21. При установке Устройств самообслуживания в помещении Организации в регионах, в которых отсутствуют подразделения Банка, Организация дополнительно к указанным выше требованиям обязуется:
 - 21.1. обеспечить охрану помещения, в котором установлено Устройство самообслуживания, в режиме работы Организации (в случае отсутствия охраны по адресу установки Устройства самообслуживания, организовать ее), а также обеспечить установку предоставленного Устройства самообслуживания в месте, расположенном в удобном для обзора и контроля указанного места работниками подразделения охраны;
 - 21.2. обеспечить оборудование помещения, в котором расположено Устройство самообслуживания:
 - тревожной сигнализацией с выводом сигнала тревоги на пульт централизованной охраны,
 - охранно-пожарной сигнализацией,
 - системой видеонаблюдения;
 - 21.3. при необходимости выезда сотрудника Банка к месту установки Устройства самообслуживания для устранения неисправностей Устройства самообслуживания, вызванных противоправными действиями третьих лиц (при невозможности устранения неисправностей силами сторонних организаций, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры) возместить Банку затраты на командировку (за исключением возмещения стоимости: билетов категории «бизнес-класс», билетов в вагоны повышенной комфортности категории «СВ», а также проживания в гостинице в номерах категории «Люкс»), включая суточные, выплаченные Банком своему сотруднику, в размере, установленном внутренними нормативными документами Банка. Возмещение затрат осуществляется Организацией на основании выставленных Банком счетов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего счета и копий документов, подтверждающих командировку сотрудников Банка.

21.4. возместить Банку затраты на командировку сотрудников службы безопасности Банка в случае их выезда на место установки Устройства самообслуживания в случае обнаружения следов противоправных действий третьих лиц в отношении Устройства самообслуживания. Возмещение затрат происходит по выставленным Банком счетам в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего счета.

Форма Акта приема-передачи Устройств самообслуживания

АКТ
приема-передачи Устройств самообслуживания
к Договору № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий акт о том, что представитель ТКБ БАНК ПАО (далее по тексту «Банк»)

_____ принял,
(фамилия, имя, отчество)

а представитель _____ (далее по тексту «Организация»)
_____ передал

(фамилия, имя, отчество)

следующие Устройства самообслуживания:

№ п/п	Наименование Устройства самообслуживания	Заводской номер Устройства самообслуживания	Адрес установки Устройства самообслуживания
1.			
2.			
3.			

Оборудование передано в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.

ПРИНЯЛ

ПЕРЕДАЛ

Представитель ТКБ БАНК ПАО

Представитель Организации

_____/_____/

_____/_____/

« ____ » _____ 20__ г.

« ____ » _____ 20__ г.

**Форма Акта приема-передачи Устройств самообслуживания Сторонами
согласована:**

« ____ » _____ 20__ г.

Банк:
Должность _____ уполномоченного _____ лица
_____/_____/

М.П.

Организация:
Должность _____ уполномоченного _____ лица
_____/_____/

М.П.

Форма Акта об оказанных услугах*

АКТ ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Наименование Банка: ТКБ БАНК ПАО

Наименование Организации (получателя):

Отчетный период:

Время, дата начала Отчетного периода: __/__/__ г.

Время, дата конца Отчетного периода: __/__/__ г.

Банк, с одной стороны, и Организация, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим Актом об оказанных услугах (далее – «Акт») подтверждают, что за указанный выше Отчетный период выполнили свои обязательства по Договору об оказании услуг по обеспечению Переводов, осуществляемых физическими лицами в пользу Организаций с использованием Устройств самообслуживания Банка № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее Договор), в полном объеме.

1.	Задолженность Банка перед Организацией на начало Отчетного периода	_____ рублей	Сумма прописью
2.	Общая сумма Переводов, принятых в Отчетном периоде	_____ рублей	Сумма прописью
3.	Сумма Вознаграждения Банка за Отчетный период, НДС не облагается	_____ рублей	Сумма прописью
4.	Перечислено Банком в адрес Организации за Отчетный период	_____ рублей	Сумма прописью
5.	Задолженность Банка в адрес Получателя на конец Отчетного периода	_____ рублей	Сумма прописью

Стороны не имеют финансовых и иных претензий друг к другу.

Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

Банк:

Должность уполномоченного лица

_____/_____/_____

М.П.

Организация:

Должность уполномоченного лица

_____/_____/_____

М.П.

** Банк вправе изменить форму Акта об оказанных услугах с учетом возможностей программно-технических комплексов Банка, с использованием которых формируется указанный Акт.*

Форма Акта приема-передачи Устройств самообслуживания Сторонами согласована:

«__» _____ 20__ г.

Банк:

Должность уполномоченного лица

_____/_____/_____

М.П.

Организация:

Должность уполномоченного лица

_____/_____/_____

М.П.