



**ОФЕРТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ОБРАТНЫЙ ЭКВАЙРИНГ)**

г. Кострома, 2024 год

Настоящая Оферта об осуществлении переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг) совместно с Заявлением Клиента (Приложение №1), акцептованным Банком, в совокупности являются Договором осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг) (далее - «Договор»).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - процедура получения разрешения от Банка-эмитента на проведение транзакций по карте.

Банк-эмитент – кредитная организация – резидент РФ, осуществляющая эмиссию Банковских карт нет такого термина.

Держатель банковской карты (Держатель) - физическое лицо, использующее Карту в соответствии с договором, заключенным с Банком - эмитентом.

ИТ Компания – юридическое лицо, заключившее договор с Банком в целях осуществления сбора, учета, проверки и передачи Банку информации, необходимой для проведения Операций с использованием Системы Интернет-Платежей. Подписанием Договора Клиент выражает согласие на предоставление ИТ Компании¹ информации о Клиенте и Операциях.

Карта (Банковская карта) – банковская карта, выпущенная Банком-эмитентом в рамках ПС, в отношении которой Правилами ПС предусмотрена возможность осуществления Операций в соответствии с настоящим Договором.

Клиент – юридическое лицо, резидент Российской Федерации или дружественных стран - Клиент Банка, инициирующий проведение Операций в целях перечисления денежных средств в пользу физических лиц.

Обработка операций - обработка Банком в соответствии с Правилами ПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку ПС и Клиенту (с использованием Системы Интернет-Платежей) информации по совершенным Операциям.

Операции – операции перечисления денежных средств в пользу физических лиц по реквизитам Карты и/или в Системе Быстрых Платежей с использованием Системы Интернет-платежей, в целях исполнения обязательств Клиента перед плательщиками или получателями денежных средств по заключенным с ними договорам. Операции осуществляются посредством Терминала Клиента через Систему Интернет-платежей. В рамках Договора под совершенной Операцией понимается только та Операция, информация о которой поступила в Банк.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Получатель – физическое лицо, являющееся Держателем банковских карт, получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

Правила ПС – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку операций и перечисления денежных средств в пользу физических лиц.

Протокол – совокупность технических и инструктивных документов, разработанных Банком и определяющих процедуры информационного и технологического взаимодействия между Сторонами с целью исполнения Договора.

ПС – платежная система VISA International, MasterCard Worldwide, МИР, Банковские карты которой принимаются Банком для осуществления переводов, платежная система Банка России в части СБП.

Распоряжение – электронное сообщение, содержащее ЭП, оформленное и направленное Клиентом в Банк с целью совершения Операции (и содержащее информацию, необходимую для ее совершения) в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

Реестр – Электронный документ, содержащий сводные данные о совершенных за Отчетный день Операциях по форме, установленной Банком, направляемый Банком Клиенту по электронной почте и/или по системе ДБО.

Система Быстрых Платежей (СБП) - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.

Система ДБО (ИС Банка) – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения со встроенным средством электронной подписи, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Клиентами и Банком посредством сети Интернет или по другим каналам связи.

¹ Услуга предоставляется с привлечением Партнера Банка ООО «Бест2пей» ИНН 7813531811, ОГРН 1127847218674

Система Интернет-платежей – информационные системы, программно-аппаратные комплексы ИТ Компании, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие при осуществлении Операций в режиме реального времени, позволяющие передавать распоряжения об осуществлении Операций для их исполнения.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – внутрибанковский счет в рублях, на котором Клиент предварительно размещает денежные средства для целей осуществления расчетов по Операциям в рамках настоящего Договора.

Терминал – любые электронные устройства или программные комплексы, доступ к которым осуществляется посредством сети Интернет и/или мобильных устройств, через которые возможно инициирование Операций посредством Системы Интернет-платежей в соответствии с условиями Договора. Банк оказывает Клиенту услуги только в отношении Операций, инициируемых через Терминал посредством Системы Интернет-платежей.

Услуга - предоставляемые Банком Клиенту услуги по осуществлению переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг) по реквизитам Банковской карты и/или в СБП с использованием системы Интернет-платежей, в пределах денежных средств, имеющихся на Счете Клиента.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящей Оферте в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком Заявления Клиента.

2.2. Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуги.

2.3. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения. Моментом заключения договора является акцепт Банка при принятии заявления.

2.4. Банк обязуется оказать Клиенту услуги по Обработке Операций и осуществлению переводов по Операциям, инициированным через Терминал, за счет средств, перечисленных Клиентом Банку, а Клиент обязуется принять и оплатить услуги в соответствии с условиями Договора.

2.5. Порядок проведения Операций приведен в Приложении №2 к Договору.

2.6. Информационно-технологическое взаимодействие при совершении Операций в рамках Договора производится с использованием Системы Интернет-платежей в режиме реального времени.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Права и обязанности Банка:

3.1.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

3.1.2. Банк обязуется на основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и, при наличии такой возможности, урегулирование спорных, сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям, и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

3.1.3. Банк обязуется осуществлять расчеты с Клиентом, получателями, а также с ПС по Операциям в соответствии с условиями Договора.

3.1.4. Банк имеет право осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящей Оферты и Правил ПС.

3.1.5. Банк имеет право по своему усмотрению привлекать третьих лиц для оказания Услуг по настоящему Договору, оставаясь ответственным перед Клиентом за действия таких лиц, как за свои собственные.

3.1.6. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении любой Операции в следующих случаях:

- если такая операция осуществляется в нарушение условий настоящего Договора, Правил ПС или законодательства Российской Федерации;
- если сумма запросов на Операции и сумма вознаграждения Банка за осуществление расчетов по Операциям превышает сумму денежных средств, предоставленных Клиентом Банку для проведения расчетов по Операциям и уплаты вознаграждения Банку. Возобновление осуществления Операций производится на следующий календарный день после предоставления Клиентом Банку достаточной суммы денежных средств;
- в случае наличия подозрений, что Операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществления мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности;
- по техническим причинам: в случае проведения технических работ, возникновения сбоев в работе, атак на программное обеспечение и оборудование, используемое при оказании услуг по договору. Стороны признают и понимают, что время от времени Банку, а также привлеченным им лицам, в том числе ИТ

Компании, необходимо проводить плановые и тестовые работы в информационных системах, используемых для оказания услуг по Договору, на время проведения таких работ проведение Операций может быть отложено либо приостановлено. При этом Банк приложит разумные усилия, чтобы сократить срок приостановок в работе по техническим причинам.

3.1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить оказание услуг Клиенту в случае, если Операции проводятся с нарушением законодательства РФ, а также при наличии у Банка подозрений, что операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности, вплоть до момента представления Клиентом поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых операций.

3.1.8. Банк вправе проводить проверку в отношении Операций, проводимых посредством Терминала Клиента, на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.

3.1.9. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять лимиты Операций, уведомив Клиента не менее чем за 1 (Один) день до даты таких изменений.

3.1.10. Банк имеет право запросить документы (паспорт, договор) подтверждающие проводимые операции по переводу денежных средств физическим лицам.

3.1.11. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять размер комиссионного вознаграждения, указанного в Приложении №1 к настоящим Условиям, предварительно уведомив Клиента за 7 (Семь) рабочих дней до даты изменения посредством курьерской службы (нарочным), по почте, по Системе ДБО, либо иным согласованным Сторонами способом.

3.1.12. Информирование Клиента при отказе в совершении операции, в случаях, когда оно является обязательным в соответствии с законом или Договором с Клиентом, осуществляется Банком любым способом, позволяющим зафиксировать факт отправления сообщения, в том числе с использованием электронной почты, а также каналов дистанционного обслуживания, при наличии соответствующего соглашения.

3.2. Права и обязанности Клиента:

3.2.1. Клиент обязуется принимать и оплачивать услуги, оказываемые Банку по Договору, своевременно и в полном объеме.

3.2.2. По требованию Банка, в том числе основанному на требованиях Банка России, Клиент обязуется в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней предоставлять:

- описание процедуры проведения Операций;
- любую информацию/документы, касающуюся проведения операции. Указанная информация может быть запрошена Банком в течение 5 (Пяти) лет с даты совершения Операции (в том числе и при расторжении Договора);
- копии документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям стандарта PCI DSS (в случае, если указанные стандарты согласно правилам платежных систем, являются обязательными для соблюдения Клиентом);

3.2.3. В случае изменения сведений о Клиенте, ранее представленных Банку в рамках Договора, в том числе в целях его идентификации (идентификации представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца Клиента), предоставлять в Банк соответствующие документы, подтверждающие произошедшие изменения (надлежащим образом заверенные копии) в течение пяти рабочих дней со дня произошедших изменений;

3.2.4. Клиент обязуется предоставлять Банку для исполнения последним своих обязанностей, возложенных на него действующим законодательством, любую иную необходимую информацию и документы, по требованию Банка в сроки, указанные в запросе Банка, в связи с исполнением настоящего Договора, в том числе для целей ПОД/ФТ, мониторинга подозрительной активности и операций, включая основания для проведения платежа, договоры с получателями и т.п.

3.2.5. Клиент обязуется не инициировать Операции:

- назначение которых не соответствует виду Операций, предусмотренных Договором;
- в целях отмыывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- в нарушение требований законодательства Российской Федерации (в том числе в мошеннических целях) или в целях финансирования запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности;

– связанных с отменой осуществления авторизации Операций, отменой Операций (в связи с невозможностью осуществления отмены авторизации/проведения Операции). Вопросы возврата денежных средств по Операциям подлежат разрешению Клиентом самостоятельно с получателем денежных средств.

3.2.6. Клиент самостоятельно и за свой счет осуществляет обслуживание и оказывает консультации физическим лицам, в интересах которых осуществляются Операции.

3.2.7. Клиент самостоятельно и за свой счет осуществляет контроль соблюдения лимитов, установленных п. 3.3.4. Договора.

3.2.8. Клиент обязуется самостоятельно и в полном объеме нести ответственность и осуществлять мероприятия ПОД/ФТ в отношении всех Операций.

3.2.9. Клиент самостоятельно контролирует и поддерживает в Банке остаток денежных средств в сумме, необходимой и достаточной для обеспечения расчетов по Договору, при необходимости осуществляя пополнение денежных средств, за счет которых производятся Операции.

3.2.10. Клиент обязуется уплачивать Банку неустойку в случаях, порядке и сроки, предусмотренные Договором.

3.2.11. Клиент обязуется обеспечивать при проведении Операций ввод реквизитов карт исключительно в Системе Интернет-платежей.

3.2.12. Клиент обязуется не требовать от держателя банковской карты в случае его обращения к Клиенту (в том числе посредством сайта Клиента в сети интернет, почты/электронной почты) указания реквизитов банковской карты (например, номер карты, срок действия, значение CVC2, CVV2, ППК2);

3.2.13. Клиент обязуется в круглосуточном режиме обеспечить прием из Системы интернет-платежей сообщений с результатами Операции;

3.2.14. Клиент обязуется обеспечивать защиту обрабатываемой, передаваемой и хранящейся у Клиента информации о реквизитах банковских карт и об операциях, совершенных с их использованием, в соответствии с требованиями стандартов PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) и PA DSS (Payment Application Data Security Standard) (<https://www.pcisecuritystandards.org/>). Клиент обязан самостоятельно осуществлять подтверждение соответствия требованиям стандарта PCI DSS согласно правилам платежных систем и предоставлять соответствующие документы о подтверждении требованиям стандарта PCI DSS Банку по требованию Банка;

3.2.15. Клиент обязуется исполнять требования Банка, основанные на требованиях законодательства Российской Федерации, в том числе в области ПОД/ФТ и требованиях ПС, не предпринимать действия с целью воспрепятствования Платежной системе в реализации своих прав.

3.2.16. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о ставших известными Клиенту случаях компрометации (либо возникновения подозрений в компрометации) информации о реквизитах БК и об Операциях (доступ к информации/разглашение информации уполномоченных лиц).

3.2.17. Клиент обязан незамедлительно прекратить осуществление Операций в случае компрометации Системы интернет-платежей (несанкционированный доступ третьих лиц к программному обеспечению Системы интернет-платежей). Клиент обязан незамедлительно уведомить о компрометации Банк;

3.2.18. Клиент обязуется не осуществлять прямо/косвенно проведение любых Операций в случае, если операции проводятся с нарушением законодательства РФ, а также в случаях, если операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности и деятельности, запрещенной настоящим Договором, Правилами ПС.

3.2.19. Настоящим Клиент гарантирует и заверяет, что он не осуществляет и в течение срока действия Договора обязуется не осуществлять:

- деятельность, запрещенную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- деятельность по организации и проведению азартных игр;
- ранее какое-либо лицо не расторгало с Клиентом договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств по требованию Платежной системы/уполномоченных государственных органов.

3.2.20. При возникновении спорных ситуаций относительно правомерности совершения операций с использованием банковских карт Клиент обязуется оказывать полное содействие Банку в разрешении спорных операций, в том числе по требованию Банка предоставлять необходимую информацию (документы).

3.2.21. Клиент обязуется размещать на сайте Клиента, мобильном приложении и т.п., в котором инициируется Операция:

- знаки приема банковских карт платежных систем, в частности фирменную символику платежных систем в цвете;

- информацию о юридическом и фактическом адресе (непосредственно на странице сайта в сети интернет, где осуществляется операция);
 - описание процедур совершения операции с использованием банковских карт, в том числе указание типов банковских карт;
 - информацию об обеспечении безопасности в отношении банковских карт и политики передачи данных банковских карт (например, данные банковской карты защищены и вводятся на защищенной странице Организации);
 - описание ограничений в обслуживании (при наличии таковых);
 - при размещении на сайте Клиента в сети интернет рекламы Клиент обязуется обеспечить соответствие содержания рекламы требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о рекламе (например, не указывать в рекламе сведения, не соответствующие действительности, и/или вводящие в заблуждение)
- 3.2.22. Клиент обязуется не размещать сайт на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга (например, narod.ru), и не размещать на сайте в сети интернет ссылки или баннеры сайтов, ссылки баннерных сетей, предлагающих/рекламирующих запрещенные товары.

3.3. Взаимные права и обязанности Сторон:

- 3.3.1. Самостоятельно и за свой счет поддерживать собственную аппаратно-техническую инфраструктуру, необходимую для исполнения обязательств Сторон по Договору, в том числе для соблюдения Сторонами Правил ПС и норм законодательства Российской Федерации.
- 3.3.2. Предпринимать все возможные меры для защиты данных Карт, их держателей и данных, используемых для перевода в СБП от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе, предусмотренные Правилами ПС.
- 3.3.3. Незамедлительно информировать другую Сторону о любых возможных негативных последствиях для другой Стороны, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнениями обязательств Сторон по Договору.
- 3.3.4. На день подписания настоящего Договора Стороны согласовали между собой следующие лимиты на проведение Операций:

Наименование лимита	Значение лимита, рублей РФ
Максимальная сумма одной Операции	Не более 100 000,00 руб.
Максимальная общая сумма Операций по Терминалу Клиента в день	Не более 1 000 000,00 руб.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Порядок расчетов по Операциям.

- 4.1.1. Банк осуществляет Обработку Операций Клиента по переводу денежных средств физическим лицам в порядке, установленном законодательством РФ, Правилами ПС и настоящим Договором.
- 4.1.2. Банк осуществляет Обработку Операций на основании Распоряжения Клиента за счет заранее размещенных средств на Счете в Банке.
- 4.1.3. Обработка Операций в рамках Договора осуществляются в рублях РФ.
- 4.1.4. В целях осуществления Банком Операций, Клиент перечисляет со своего расчетного счета, открытого в Банке, денежные средства в сумме, достаточной для осуществления расчетов по Операциям и для уплаты вознаграждения Банку за осуществление Операций, на Счет, указанный в отдельном уведомлении Банка.
- 4.1.5. В случае достаточности денежных средств на Счете, производится списание денежных средств со Счета по Операциям. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента на Счете за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению, но списание по которым со Счета на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм любых распоряжений Клиента, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом Банку комиссионных вознаграждений), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством РФ, и (или) нормативным и актами Банка России, и (или) настоящим Договором. Переводы за счет кредита, предоставленного Банком Клиенту в форме «овердрафт», не осуществляются.

4.1.6. В случае расторжения Договора Банк возвращает Клиенту денежные средства со Счета (за вычетом суммы денежных средств, необходимых для осуществления переводов по совершенным Операциям и уплаты вознаграждения) путем перечисления их на счет Клиента, указанный в Договоре не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента расторжения Договора. В случае приостановления действия Договора Банк возвращает Клиенту по его требованию представленные денежные средства путем перечисления их на счет Клиента (за вычетом суммы денежных средств, необходимых для осуществления переводов по совершенным Операциям и уплаты вознаграждения).

4.2. Порядок уплаты вознаграждения по Договору.

4.2.1. За оказываемые Банком Услуги, предусмотренные Договором, Клиент уплачивает Банку вознаграждение (далее – Комиссия Банка).

4.2.2. Комиссия Банка рассчитывается по ставкам, отраженным в заявлении о присоединении к условиям осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг) (Приложение № 1).

4.2.3. Клиент поручает Банку удерживать Комиссию Банка из средств, предоставленных Клиентом. Удержание денежных средств в размере Комиссии Банка осуществляется Банком одновременно со списанием денежных средств по Операции.

4.2.4. Клиент поручает Банку удерживать сумму Операций, неустоек и иной задолженности Клиента перед Банком в соответствии с условиями Договора без дополнительных распоряжений Клиента из средств, предоставленных Клиентом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и условиями Договора. Банк возмещает Клиенту только реальный ущерб, возникший в результате виновных действий (бездействий) Банка.

5.2. Стороны несут ответственность за правильное указание в Договоре своих платежных реквизитов, а также за своевременное уведомление другой Стороны об их изменении. Стороны не несут ответственности за понесенные другой Стороной убытки, произошедшие вследствие неправильного указания такой Стороной своих платежных реквизитов.

5.3. За нарушение сроков оплаты Комиссии Банка и исполнения иных денежных обязательств по Договору Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку в размере 0,10 (Одна десятая) % от суммы, неоплаченной в срок, за каждый день просрочки, всего не более 100% (Ста процентов) от такой суммы.

5.4. За нарушение лимитов, установленных п. 3.3.4 Договора, Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку в размере 0,10 (Одна десятая) % от суммы, превышающей лимит за каждый выявленный случай такого нарушения.

5.5. Клиент возмещает Банку:

- суммы штрафов, комиссий и прочих сумм/платежей, взысканных платежной системой или банками-посредниками с Банка в связи с исполнением Договора и/или в связи с неисполнением/ ненадлежащим исполнением Клиентом Правил ПС и законодательства РФ, а также убытки, возникшие в связи с уплатой Банком ПС или ее участнику/государственным (муниципальным) органам/иным лицам штрафов, комиссий и прочих сумм/платежей;

- любые убытки и потери, возникшие у Банка в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе в части обеспечения защиты информации при проведении операций, и/или повлекшие привлечение Банка судебными органами, Банком России и/или уполномоченными органами государственной (муниципальной) власти к ответственности

- убытки, возникшие у Банка по Операциям, в результате совершенных работниками Клиента и привлеченными им лицами мошеннических действий;

- суммы денежных средств, ошибочно перечисленных Клиенту и не возвращенных Клиентом Банку.

5.6. В случае нарушения одной из Сторон условий конфиденциальности, установленных в разделе 6 настоящего Договора, нарушившая Сторона обязуется по письменному требованию другой Стороны возместить ей весь причиненный таким нарушением документально подтвержденный ущерб.

5.7. Каждая из Сторон обязуется по письменному требованию другой Стороны возместить ей весь документально подтвержденный ущерб, если возникновение такого ущерба явилось доказанным прямым следствием действия/бездействия виновной Стороны.

5.8. Выплата неустойки и возмещение причиненного ущерба не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору.

5.9. Банк не несет ответственности за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия, возникшие у Клиента, вследствие:

- приостановления/прекращения Банком исполнения своих обязательств согласно условиям Договора;
- сбоев в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, возникших не по вине Банка, задержки или не исполнения по причинам, независящим от Банка, в том числе, если Операция задерживается по вине других участников расчетной операции, включая банки, обслуживающие плательщика/получателя и ПС;
- нарушения Клиентом Договора, и/или неисполнения требований Банка, основанных в том числе на нормах законодательства Российской Федерации, Правилах ПС;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору по причине возникновения обстоятельств, делающих невозможным для Банка исполнение обязательств по Договору, включая, но не ограничиваясь: введения санкций или введения каких-либо иных ограничений на проведение операций в иностранной валюте/валюте Российской Федерации международными организациями, иностранными государствами, любыми органами государственной власти (органами местного самоуправления), банками и организациями иностранных государств, Российской Федерацией, Банком России, в том числе в отношении Клиента.

5.10. Клиент несет ответственность за информацию, размещенную в Терминале Клиента, на сайте Клиента в сети интернет.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Информация, полученная Сторонами в ходе исполнения Договора и не предназначенная представившей ее Стороной для раскрытия третьим лицам/неопределенному кругу лиц, считается конфиденциальной.

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

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

6.4. Настоящий раздел вступает в силу с момента его подписания Договора обеими Сторонами и прекращает свое действие по истечении 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора.

6.5. Сторона, передающая другой стороне персональные данные в рамках исполнения настоящего Договора, подтверждает, что такая передача осуществляется правомерно, согласие на передачу, обработку и хранение персональных данных другой Стороной в рамках исполнения настоящего Договора получено, уведомление субъекту персональных данных об обработке его персональных данных другой Стороной направлено.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе. Претензия рассматривается Стороной в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем ее получения.

7.2. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, но, не ограничиваясь, относят: стихийные бедствия, военные действия, введение на территории Российской Федерации или отдельных ее местностях военного или чрезвычайного положения, забастовки, повреждение линий и/или средств связи, принятие нормативных правовых и иных актов органами государственной власти и/или органами местного самоуправления, делающих невозможным исполнение своих обязательств по Договору, установление отсрочки исполнения обязательств (мораторий).

8.2. При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергнувшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их возникновения, и на следующий рабочий день после их прекращения, известить об этом другую Сторону. Обстоятельства непреодолимой силы, на которые ссылается Сторона, должны быть подтверждены документами уполномоченных государственных органов или организаций, за исключением случаев, когда такие обстоятельства общеизвестны или очевидны.

8.2.1. Если Сторона не направляет соответствующее извещение, как о наступлении, так и о прекращении указанных выше обстоятельств, то она несет ответственность за убытки, причиненные другой Стороне неизвещением (несвоевременным извещением), а также за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств.

8.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств Сторон по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства, и необходимого для устранения их последствий, или на иной срок по согласованию Сторон.

8.4. Если обстоятельство, препятствующее исполнению обязательств Сторонами, указанное в п. 8.1. Договора, длится более 2 (Двух) месяцев, каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора путем письменного уведомления другой Стороны курьером или по почте (с уведомлением о вручении) не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора с производением взаимных расчетов с учетом стоимости фактически оказанных услуг.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Договора и действует один календарный год с возможной последующей пролонгацией.

9.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в одностороннем внесудебном порядке при условии направления Клиентом в Банк соответствующего заявления (Приложение №3). Указанное заявление должно быть предоставлено в офис Банка либо направлено курьером или по почте (с уведомлением о вручении), либо с использованием Системы ДБО не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты расторжения Договора.

9.3. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке, при условии предварительного уведомления Клиента посредством курьерской службы (нарочным), по почте, по Системе ДБО, либо иным согласованным Сторонами способом. Уведомление должно быть направлено не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты расторжения Договора.

9.4. Банка вправе незамедлительно в одностороннем порядке без предварительного предупреждения Клиента приостановить исполнение всех/часть своих обязательств по Договору, а также расторгнуть Договор в следующих случаях:

- при прекращении или приостановлении действия разрешения Клиента на занятие деятельности, в рамках которой он производит Операции.

- Банк и привлеченные им посредники в переводе утратили статус участника платежной системы или были лишены лицензии на использование торговых марок и прочих идентифицирующих обозначений платежных систем;

- если платежная система отменила или иным образом прекратила регистрацию Банка либо Клиента, либо в проведении указанной регистрации было отказано, если такая регистрация является необходимой для исполнения обязательств по Договору;

- при получении Банком от получателя/платежной системы или участника расчетов информации о том, что Операция является мошеннической операцией, либо в случае, если у Банка возникли подозрения или основания полагать, что совершается мошенническая операция (при этом, Банк самостоятельно определяет критерии и параметры, по которым возникают подозрения о мошеннической операции);

- при прекращении действия сертификата/иного документа о соответствии ИТ Компании требованиям стандарта PCI DSS, прекращении регистрации ИТ Компании в платежной системе, отказа операционного центра СБП от работы с ИТ Компанией;

- при прекращении обслуживания Банком карт какой-либо платежной системы или операций в СБП.

- при совершении Клиентом действий/бездействий, которые приводят к существенному/значительному нарушению требований законодательства Российской Федерации и/или положений Договора/ и/или правил Платежных систем, в том числе со стороны Банка;

- при получении информации о возможной причастности Клиента к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе, полученной из международных или иностранных источников;

- если деятельность Клиента наносит ущерб или вред репутации Платежной системы или при получении от платежной системы требования о прекращении сотрудничества с Клиентом/ИТ Компанией;

- в случае совершения запрещенных Операций;

- при отсутствии у Банка возможности исполнять условия Договора в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, Правил ПС;

- в случае действия и/или бездействия Клиента, повлекших доказанные убытки Банка в размере более чем 1 000 000 (Одного миллиона) рублей за календарный год, либо приводящее к возникновению существенных репутационных и иных рисков для Банка;

- - неоднократное ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору, либо существенное нарушение Клиентом условий Договора;

- если у Банка имеются основания полагать, что со стороны работников Клиента совершены мошеннические действия, результатом которых явились мошеннические операции;

- в других случаях, когда у Банка имеется негативная информация об Клиенте (в том числе, полученной от платежной системы/банка-эмитента/держателя карты, от правоохранительных органов и прочее).

9.5. Если иное не предусмотрено Договором, уведомление Банком Клиента о приостановлении/расторжении Договора, а также о причинах приостановления/расторжения, осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем приостановления/расторжения Договора.

9.6. При получении от Банка уведомления согласно п. 9.5. Договора Клиент обязан незамедлительно:

- прекратить направление запросов на Операции;

- обеспечить удаление Клиентом в интернет-сервисе любой информации, касающейся возможности проведения операций с участием Банка (в том числе логотипы платежных систем).

9.7. В случае расторжения Договора:

- Банк с даты такого расторжения прекращает оказание услуг по проведению Операций

- Клиент прекращает обслуживание Карт и незамедлительно удаляет с ресурса Клиента в сети интернет знаки приема Банковских карт и проведения платежей в СБП.

Все остальные условия Договора остаются в силе и после даты его расторжения и продолжают действовать до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

9.8. Все изменения и дополнения к Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнительного соглашения к Договору и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, скреплены печатями, если иное явно не предусмотрено отдельными положениями Договора. Все приложения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью.

9.9. Стороны не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, если только иное явно не предусмотрено условиями Договора.

9.10. Прекращение договора не влечет прекращения неисполненных неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

10.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого действующего законодательства РФ и международных актов о противодействии коррупции.

10.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;

- иные действия Сторон, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

10.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий Стороной, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

10.5. Стороны по Договору признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений между аффилированными лицами, работниками или посредниками Сторон, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.

10.6. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия - от понижения рейтинга надежности Стороны до существенных ограничений по взаимодействию Сторон, вплоть до расторжения настоящего Договора. Стороны по Договору подтверждают, что Банк, в качестве одной из мер обеспечения антикоррупционной составляющей коммерческих взаимоотношений, имеет право, в период действия Договора, проводить контроль качества и полноты выполнения соответствующих услуг, предусмотренных Договором, в том числе посредством выезда уполномоченных работников Банка с целью проведения соответствующих контрольных процедур по месту выполнения данных услуг по Договору.

10.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по возникающим в ходе исполнения Договора вопросам и обстоятельствам коррупционного характера с соблюдением принципов конфиденциальности, а также применение эффективных мер по устранению идентифицированных/потенциальных затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

10.8. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий для работников Стороны, сообщивших о факте нарушений.

11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

11.1.1. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.

11.2. При наступлении указанных в п. 5 Договора обстоятельств Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору, должна в течение 3 (Трех) дней известить о них в письменной форме другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и предполагаемый срок исполнения обязательств. При невозможности исполнения обязательств в срок свыше 3 (Трех) месяцев каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Стороны направляют друг другу сообщения и информацию посредством курьерской службы (нарочным), по почте, по Системе ДБО, либо иным согласованным Сторонами способом, позволяющим подтвердить факт отправки и получения уведомления или иного соответствующего документа.

12.2. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, борьбу с терроризмом и иной противоправной деятельности.

12.3. Во всем остальном, что явно неурегулировано Договором, Стороны руководствуются Правилами ПС и законодательством Российской Федерации. К отношениям, связанным с заключением, исполнением и прекращением Договора, применяется право Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Оферте об осуществлении переводов денежных средств
в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг)
№ _____ от «__» _____ 20 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ОФЕРТЕ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ОБРАТНЫЙ ЭКВАЙРИНГ)

(полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП)

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждаем, что ознакомились и присоединяемся к действующей редакции Оферты об осуществлении переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг) в ПАО «Совкомбанк», понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять, согласны с размером комиссионного вознаграждения Банка, а также обязуемся регулярно отслеживать изменения на сайте Банка www.sovcombank.ru.

Согласны с Комиссией Банка, указанной в Таблице №1.

Таблица 1. Ставки Комиссий Банка.

Ставки Комиссий Банка			
при обороте за предыдущий отчетный период до руб.			
VISA	MASTERCARD	МИР	СБП

Дата: «__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"__" "_____" 20__ г. _____ / _____ /

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
(далее – Порядок)

1. Подготовительные мероприятия

ИТ Компания осуществляет необходимые настройки в программном обеспечении, по факту готовности уведомляет Банк и Клиента о возможности проведения Операций.

2. Проведение Операций и расчеты

2.1. Банк в ежедневном круглосуточном режиме реального времени обеспечивает прием от Клиента запросов на проведение Операций через «Систему Интернет-платежей». Запросы на проведение Операций, направленные с Терминала в Систему Интернет-платежей, считаются направленными Клиентом и подлежат исполнению за счет денежных средств, предоставленных Клиентом Банку.

2.2. По факту получения запроса на проведение Операции и при условии возможности проведения Операции в соответствии с условиями Договора и Правилами ПС:

№ п/п	
2.2.1.	Банк в режиме реального времени осуществляет уменьшение предоставленной Клиентом суммы на сумму Операции и комиссии Банка.
2.2.2.	Банк организует Обработку Операции и расчеты по таким Операциям с получателями в сроки и в соответствии с Правилами ПС.
2.2.3.	Банк в режиме реального времени через «Систему Интернет-платежей» информирует Клиента о результате проведения Операции. При этом возможны следующие варианты: 2.2.3.1. Клиент получил от Банка сообщение с кодом ответа, указывающим на успешное совершение Операции, успешное совершение операции означает перечисление суммы Операции в рамках ПС, в которой проводится Операция, в пользу физического лица (держателя карты либо получателя в СБП): услуга в этом случае считается успешно оказанной. 2.2.3.2. Клиент получил от Банка сообщение с кодом ответа, указывающим на неуспешность совершения Операции: услуга в этом случае считается неоказанной и не подлежит оплате в соответствии с Договором. 2.2.3.3. Клиент не получил сообщение с результатом совершения Операции (к примеру, в результате коммуникационного сбоя и т.п.). В этом случае окончательный статус операции подлежит проверке и установлению в процессе проведения сверки. По итогам такой сверки Стороны устанавливают факт успешного проведения Операции, и, если такой факт установлен, услуга считается успешно оказанной и подлежит оплате в соответствии с Договором. В противном случае услуга считается неоказанной и не подлежит оплате в соответствии с Договором.

2.3. Банк ежедневно направляет Клиенту Реестр, содержащий проведенные Операции за предыдущий календарный день на адрес электронной почты _____.

2.4. Банк по рабочим дням по запросу Клиента, полученному в электронном виде, осуществляет в ручном режиме расследование и обработку Операций в исключительных/нештатных ситуациях,

возникших в отношении ранее совершенных Операций (в результате сбоев в работе систем, мошенничества, нештатных ситуаций) при условии, если Банк обладает техническими возможностями такой обработки, и она допустима по Правилам ПС. Клиент поручает Банку осуществлять переводы по результатам такого расследования и обработки операций. Банк уведомляет Клиента в электронном виде о результатах такой обработки и произведенных расчетах.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Клиент

_____//

_____//

М.П.

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Оферте об осуществлении переводов денежных средств
в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг)
№ _____ от «___» _____ 20 г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ОБРАТНЫЙ ЭКВАЙРИНГ)**

(полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП)

1. Просим расторгнуть Договор осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг), заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. Подтверждаем, что понимаем, что расторжение Договора осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг) влечет за собой прекращение Банком Услуг в рамках Договора осуществления переводов денежных средств в пользу физических лиц (Обратный Эквайринг).

Дата: «___» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
<i>должность</i>		

ОТМЕТКИ БАНКА

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"___" _____ 20__ г. _____/_____