

**Условия оказания услуг информационно-технологического обеспечения «Кредит Урал Банк»
(Акционерным обществом) при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по
распоряжению контрагента**

1. Термины, используемые в Договоре

- 1.1 Абонентский номер** - телефонный номер, назначенный Клиенту оператором сотовой связи в момент подключения Клиента к сети оператора сотовой связи, однозначно определяющий (идентифицирующий) лицо, заключившее с оператором сотовой связи договор о предоставлении услуг подвижной радиотелефонной связи.
- 1.2 Банк** - «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), ОГРН 1027400000638, регистрационный номер 2584, присвоен Банком России 25 ноября 1993 года.
- 1.3 Договор** - заключаемый / заключенный между Банком и Контрагентом договор оказания услуг информационно-технологического обеспечения при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению Контрагента, неотъемлемыми частями которого являются Заявление, настоящие Условия оказания услуг информационно-технологического обеспечения «Кредит Урал Банк» (Акционерным обществом) при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению контрагента (далее «Условия»), включая все приложения к ним, в том числе Протокол обмена данными, а также уведомление Банка об акцепте (пункт 2.5 Условий).
- 1.4 Зачисление** - перечисление Клиенту денежных средств с расчетного счета Контрагента в валюте Российской Федерации в размере выданного Контрагентом займа, совершаемое на основании переданного Контрагентом Онлайн-запроса и Идентификатора, в соответствии с видом зачисления, определенным в Приложении № 2 к Условиям и указанным в Заявлении. Суммой Зачисления считается сумма денежных средств, в отношении которой совершается операция зачисления в пользу Клиента.
- 1.5 Заявление** - заявление о присоединении к Договору в целом, составленное по форме Банка (Приложение № 1 к Условиям), подписанное уполномоченным лицом Контрагента и переданное Контрагентом в Банк в установленном Условиями порядке в целях заключения Договора.
- 1.6 Идентификатор** - уникальный набор символов, присваиваемый Клиенту Сторонами для идентификации Клиента в информационных системах Сторон. Идентификатор указывается в Приложении № 2 к Условиям.
- 1.7 Информационное сообщение** - электронный документ в произвольной форме, направляемый одной Стороной другой Стороне посредством электронной почты в случае:
- обнаружения несоответствия суммы, указанной в Реестре, сумме, указанной в Онлайн-запросе Контрагента;
 - если Реестр не получен или не принят Контрагентом;
 - в иных случаях, предусмотренных Договором.
- 1.8 Клиент** - физическое лицо, обладающее надлежащей дееспособностью, являющееся законным получателем суммы Зачисления по основаниям, предусмотренным договором между Контрагентом и Клиентом, при условии соблюдения специальных экономических мер, введенных на основании Федерального закона от 30.12.2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».
- 1.9 Контрагент** - юридическое лицо, являющееся микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством РФ, заключившее или желающее заключить Договор с Банком, имеющее правомерную цель и законное основание (выдача займа) для расчетов с Клиентом, путем перевода денежных средств в сумме Зачисления в пользу Клиента.
- 1.10 Онлайн-запрос** - запрос Контрагента, переданный Банку в режиме реального времени в электронной форме в соответствии с Протоколом обмена данными, содержащий информацию, являющуюся основанием для осуществления Банком Зачисления. Онлайн-запрос является распоряжением по расчетному счету Контрагента и должен содержать информацию, предусмотренную в Протоколе обмена данными и дополнительную информацию, на передачу которой прямо указано в Заявлении Контрагента.
- 1.11 Остаток по счету** - остаток денежных средств на банковском счете Контрагента, открытом в Банке и указанном в Заявлении (уведомлении об изменении счета).

- 1.12 Отчетный день** - период времени, в течение которого Банком осуществлялись Зачисления. Считается от 20:00:00 часов предыдущего календарного дня до 19:59:59 часов текущего календарного дня по московскому времени.
- 1.13 Отчетный период** - период времени, исчисляемый с 20:00:00 часов последнего календарного дня предыдущего календарного месяца по 19:59:59 часов последнего дня календарного месяца по московскому времени.
- 1.14 Платежная система** - совокупность организаций, участников расчетов, взаимодействующих по Правилам Платежной системы (VISA, Mastercard, Union Pay, МИР) в целях осуществления информационно-технологического сопровождения операций и расчетов по операциям, включающая операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников Платежной системы.
- 1.15 Правила Платежных систем** - документ (документы), нормы, правила и требования Платежных систем, содержащие условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором Платежной системы, в том числе правила Системы быстрых платежей в виде нормативных документов, регулирующие порядок функционирования Системы быстрых платежей, осуществления переводов денежных средств и определяющие правила совершения переводов при использовании Системы быстрых платежей в качестве метода совершения переводов денежных средств.
- 1.16 Протокол обмена данными** - разработанный и сформированный Банком технический порядок (форматы, протоколы, методы, требования) взаимодействия Сторон в рамках настоящего Договора (в том числе отправки Онлайн-запросов). Порядок передачи Банком Контрагенту Протокола обмена данными определяется в Приложении № 2 к Условиям.
- 1.17 Рабочий день** - любой календарный день, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.
- 1.18 Реестр** - электронный журнал Зачислений установленного Банком формата, передаваемый Банком Контрагенту в порядке и на условиях настоящего Договора, содержащий информацию о всех успешных Зачислениях Клиентам, совершенных Банком за Отчетный день. Формат Реестра определен в Приложении № 2 к Условиям.
- 1.19 Система ДБО** - система обмена электронными документами между Банком и Контрагентом, порядок использования которой для обмена юридически-значимыми документами в электронной форме установлен в отдельном соглашении, заключенном между Сторонами (в том числе Правилах ДБО). В качестве Системы ДБО, в частности, может использоваться система iBank.
- 1.20 СБП** - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.
- 1.21 Стороны** - Банк и Контрагент при одновременном упоминании.
- 1.22 3D Secure** - технологии, разработанные Платежными системами с целью обеспечения безопасного проведения операций с использованием банковских карт в сети Интернет, при использовании которых осуществляется дополнительная аутентификация Клиента кредитной организацией, эмитировавшей данную банковскую карту.

2. Предмет Договора. Порядок заключения Договора

- 2.1** Предметом настоящего Договора является совершение Банком Зачислений по реквизитам, указанным Контрагентом в Онлайн-запросе, а также оказание Банком услуг информационно-технологического обеспечения (включая сбор, обработку и рассылку Контрагенту информации) по совершаемым Банком операциям в рамках Договора.
- 2.2** За оказание услуг, предусмотренных в пункте 2.1 Условий, Контрагент уплачивает Банку вознаграждение в размере и порядке, установленных в разделе 4 Условий.
- 2.3** Условия размещаются Банком в сети Интернет по адресу: <https://credital.ru/>.
- 2.4** Обязательным условием заключения Договора является наличие у Контрагента расчетного счета, открытого в Банке.
- 2.5** Заключение Договора между Контрагентом и Банком осуществляется путем присоединения Контрагента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком Заявления, поданного Контрагентом в

Банк на бумажном носителе, подписанного представителем Контрагента и заверенного печатью Контрагента (при наличии) в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (по одному экземпляру для каждой из Сторон) в присутствии уполномоченного сотрудника Банка. К Заявлению должна прилагаться копия доверенности, если Заявление подписывается представителем Контрагента, действующим на основании доверенности. Акцепт Банком Заявления осуществляется путем направления Банком Контрагенту с использованием Системы ДБО уведомления с приложением копии Заявления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка и заверенного печатью Банка.

- 2.6** Датой заключения Договора является дата направления Банком Контрагенту уведомления об акцепте Заявления через Систему ДБО.
- 2.7** Реквизиты счета Контрагента, открытого в Банке и используемого для осуществления Зачислений указываются Контрагентом в Заявлении.
- 2.8** Банк вправе на любой стадии рассмотрения документов принять решение об отказе в заключении Договора с Контрагентом, направив в адрес Контрагента уведомление по адресу электронной почты, указанному Контрагентом в Заявлении, при этом Банк вправе не указывать причины отказа в заключении Договора.
- 2.9** Правила осуществления Зачисления по соответствующему Идентификатору применяются к Сторонам только в случае, если Контрагент указал на то в Заявлении (Вид Зачисления).
- 2.10** Если Договором предусмотрено подписание Сторонами дополнительных соглашений или иных документов, к ним также может применяться порядок подписания, предусмотренный пунктами 2.5 - 2.6 настоящих Условий. Или заключение (подписание) путем обмена Сторонами электронными документами в Системе ДБО.
- 2.11** Настоящим Контрагент в порядке статьи 431.2. Гражданского Кодекса Российской Федерации заверяет Банк в том, что:
 - деятельность Контрагента и основание для расчетов Контрагента с Клиентами путем перевода денежных средств в сумме Зачислений в их пользу, предусмотрены законом и / или заключенными Контрагентом с Клиентами договорами, не нарушают требования законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон;
 - Контрагент не оказывает услуг с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой запрещено в РФ (далее - Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов);
 - Контрагент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии и / или разрешения в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
 - Контрагент не нарушает требования действующего законодательства Российской Федерации и Правил Платежных систем, применимые к отношениям Сторон Договора;
 - Контрагентом надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации предоставляется Банку право без дополнительного распоряжения Контрагента производить списание денежных средств по любым денежным требованиям Банка, предусмотренным настоящим Договором, с банковского счета Контрагента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении (уведомлении об изменении счета).

При этом Стороны исходят из того, что Банк при заключении настоящего Договора полагается на указанные заверения Контрагента, которые имеют для Банка существенное значение. Контрагент обязуется возместить Банку по его требованию любые убытки, связанные с исполнением настоящего Договора и причиненные недостоверностью заверений Контрагента, в том числе, но не ограничиваясь, убытки Банка, понесенные в результате оплаты штрафов, сборов, неустоек наложенных на Банк Центральным Банком Российской Федерации, судебными / правоохранительными органами, иными органами власти Российской Федерации, Платежными системами в связи с исполнением Договора.

- 2.12** Услуги по Договору оказываются Банком с привлечением оператора услуг информационного обмена (АО «КИВИ», ОГРН 1047796041039), который оказывает услуги информационного обмена между Банком и Контрагентом.

3. Права и обязанности Сторон

3.1 Банк обязуется:

- 3.1.1 Осуществлять информационно-технологическое взаимодействие с Контрагентом в целях исполнения обязательств по настоящему Договору.
- 3.1.2 В течение 24 (двадцати четырех) часов после получения от Контрагента соответствующего Онлайн-запроса производить обработку запросов на совершение Зачислений денежных средств в пользу Клиентов. Зачисления производятся путем списания денежных средств с расчетного счета Контрагента, открытого в Банке и указанного в Заявлении (уведомлении об изменении счета), в размере суммы Зачислений.
- 3.1.3 Направлять Контрагенту Реестры в порядке и сроки, предусмотренные в Приложении № 2 Условиям.
- 3.1.4 Уведомлять Контрагента по его запросу обо всех известных случаях сбоя в операционной системе Банка, осуществляющей обработку документов, которые повлекли за собой задержку в отправлении Реестров, Информационных сообщений и электронных сообщений, а также совершении Зачислений.
- 3.1.5 По результатам рассмотрения запроса Контрагента, предусмотренного пунктом 3.4.1 Условий, направить уведомление Контрагенту в порядке, предусмотренном пунктами 2.5 и 2.6 Условий. Изменения в составе услуг (Видах Зачислений) вступают в силу с даты, указанной в уведомлении Банка, а если уведомление не содержит указания на дату - с даты получения Контрагентом уведомления от Банка.
- 3.1.6 Предоставлять по письменному запросу Контрагента, направленному в Банк по адресу электронной почты, указанному в разделе 12 Условий, все необходимые разъяснения, справки, документы и сведения по вопросам, касающимся осуществления Зачислений в рамках настоящего Договора.

3.2 Банк вправе:

- 3.2.1 Использовать товарный знак и иные средства индивидуализации Контрагента исключительно в рекламных и / или информационных целях в соответствии со статьей 1487 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
- 3.2.2 Отказать в совершении Зачисления, равно как и не принимать к исполнению Онлайн-запросы в следующих случаях:
- неисполнения Контрагентом обязательств, предусмотренных пунктами 3.3.9 - 3.3.10 Договора;
 - выявления факта нарушения Контрагентом заверений, предусмотренных пунктом 2.11 Договора;
 - если у Банка имеются основания полагать, что будут нарушены условия Договора, Правила Платежных систем или требования законодательства Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия у Банка на территории данных иностранных государств корреспондентских счетов в кредитных организациях, а также при наличии у Банка подозрений, что Зачисления осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, совершения мошеннической, незаконной или иной противоправной деятельности, вплоть до предоставления Контрагентом поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей осуществления Зачислений;
 - непредоставления / несвоевременного предоставления Контрагентом информации в соответствии с пунктами 3.3.8, 3.7 Условий;
 - непредоставления / несвоевременного предоставления Контрагентом Акта оказанных услуг;

- выявления факта нахождения Контрагента и / или его сайта в запретительных списках регулирующих органов, в том числе, но не ограничиваясь, список ФНС с лицами, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр, интерактивных лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации, Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, другие;
- выявления факта осуществления Контрагентом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии и / или разрешения в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
- расторжения договора банковского счета между Банком и Контрагентом;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

При этом Банк обязуется направить Контрагенту Информационное сообщение после принятия решения, за исключением случая недостаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений и оплаты вознаграждения Банка.

- 3.2.3 Если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, а также все приложения к ним, включая Протокол обмена данными. В случае внесения изменений в Условия и / или Протокол обмена данными Банк доводит новую редакцию Условий и / или Протокола обмена данными до Контрагента: Условия - путем размещения в сети Интернет по адресу, указанному в пункте 2.3 Условий; Протокол обмена данными - способом, указанным в Приложении № 2 к Условиям. Изменения вступают в силу с даты доведения изменений до Контрагента, если иное не указано в уведомлении Банка.
- 3.2.4 Если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, в одностороннем порядке вносить изменения в части форм и порядка составления и согласования Сторонами документов, подтверждающих факт и объем оказанных Банком услуг в соответствии с Условиями, путем направления Контрагенту уведомления на адрес электронной почты Контрагента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты). Порядок совершения акцепта Контрагентом новых условий осуществляется в соответствии с информацией, указанной в уведомлении Банка.
- 3.2.5 Производить списания денежных средств с любого банковского счета, открытого Контрагенту в Банке, без дополнительного распоряжения Контрагента (заранее данный акцепт) в счет исполнения любых денежных обязательств Контрагента перед Банком, вытекающих из Договора и / или связанных с его исполнением, а также любых денежных обязательств, вытекающих из иных заключенных между Сторонами договоров (соглашений), не оплаченных Контрагентом, при возникновении указанных денежных обязательств.
- 3.2.6 Запрашивать у Контрагента любую информацию и документы, связанные с исполнением Договора.
- 3.2.7 Отказать в осуществлении Зачисления в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ), о чем Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомляет Контрагента с указанием даты и причин отказа по адресу электронной почты Контрагента, указанному в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), или иным способом по согласованным Сторонами каналам связи.
- 3.2.8 В одностороннем порядке приостановить действие Договора или отказаться от исполнения Договора в следующих случаях:
- участие Контрагента в мошеннической, незаконной деятельности, в том числе с использованием банковских карт;
 - предоставление Контрагентом недостоверной информации при заключении и исполнении Договора;
 - осуществление Контрагентом видов или способов ведения деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;

- нарушение Контрагентом условий Договора, Правил Платежных систем, положений законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выявления факта нахождения Контрагента и / или его сайта в запретительных списках регулирующих органов, в том числе, но не ограничиваясь, список ФНС с лицами, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр, интерактивных лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации, Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет, другие;
- выявления факта осуществления Контрагентом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии и / или разрешения в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
- выявления факта нарушения Контрагентом заверений, предусмотренных в пункте 2.11. Договора;
- в случае наличия задолженности Контрагента перед Банком по Договору и иным заключенным между Сторонами договорам (соглашениям);
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

3.2.9 Банк вправе в целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору привлекать к исполнению третьих лиц на условиях и в порядке, предусмотренных договорами с такими третьими лицами, оставаясь при этом ответственным за исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, перед Контрагентом.

3.2.10 Банк вправе не осуществлять обмен Информационными сообщениями и информационно-технологическое взаимодействие с Контрагентом, не принимать к исполнению направленные Онлайн-запросы для совершения Зачислений, полученные со статических IP-адресов, информация о которых не была предоставлена Контрагентом в порядке, предусмотренном пунктами 3.3.11 - 3.3.12 Условий. Банк не отвечает за убытки Контрагента, возникшие у него в связи с неисполнением Договора со стороны Банка в случае неисполнения Контрагентом обязанности по своевременному и надлежащему уведомлению Банка об актуальных статических IP-адресах.

3.2.11 Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять ограничения (лимиты) по Зачислениям, а также отказать в осуществлении Зачислений в случае, если параметры таких Зачислений превышают установленные банком соответствующие ограничения (лимиты).

3.2.12 В случае предоставления Контрагентом документа с использованием электронной почты в порядке, предусмотренным настоящим Договором, потребовать предоставления указанного документа в виде документа на бумажном носителе, содержащего подписи уполномоченных лиц и оттиск печати Контрагента. В этом случае Контрагент обязан направить или предоставить указанный документ в Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего требования с использованием адресов электронной почты, указанного в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты).

3.3 Контрагент обязуется:

3.3.1 Выплачивать Банку вознаграждение в соответствии с разделом 4 Условий.

3.3.2 Проводить выверку Реестра, поступившего от Банка, в соответствии с порядком, указанным в Приложении № 2 к Условьям.

3.3.3 Направлять в Банк Онлайн-запросы в порядке и в соответствии с требованиями, предусмотренными Протоколом обмена данными, и при условии достаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений и оплаты вознаграждения Банка.

3.3.4 Незамедлительно уведомлять Банк обо всех известных случаях сбоя в операционной системе Контрагента, осуществляющей обработку документов, которые могут повлечь за собой задержку в получении Реестров, Информационных сообщений и электронных сообщений.

3.3.5 В случае несогласия с новой редакцией Условий / Протокола обмена данными прекратить направление в Банк Онлайн-запросов и направить в Банк уведомление о расторжении Договора (пункт 9.3 Условий).

- 3.3.6 В случае изменения перечня счетов, открытых в Банке, в отношении которых Банку предоставлено право без дополнительного распоряжения Контрагента производить списание денежных средств по любым денежным требованиям Банка, предусмотренным настоящим Договором, уведомлять Банк по адресу электронной почты, указанному в разделе 12 Условий. Изменения вступают в силу с даты получения Банком уведомления от Контрагента.
- 3.3.7 В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от Банка предоставить Банку по адресу электронной почты, указанному в разделе 12 Условий, любые документы и информацию, в том числе документы, подтверждающие денежное обязательство Контрагента перед Клиентом на сумму Зачисления, в целях совершения которого Контрагентом в Банк направлен Онлайн-запрос.
- 3.3.8 При изменении сведений о Контрагенте, указанных в Заявлении, Контрагент обязуется предоставить по адресу электронной почты, указанному в разделе 12 Условий, обновленные сведения в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения, а при изменении сведений об осуществляемых видах деятельности и (или) используемых сайтах - незамедлительно.
- 3.3.9 В целях исполнения Онлайн-запроса и совершения Зачислений предоставлять Банку денежные средства в сумме соответствующих Зачислений и вознаграждения Банка.
- 3.3.10 В целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств Контрагента, предусмотренных пунктом 3.3.9 Условий, до момента направления в Банк Онлайн-запросов для совершения Зачислений осуществлять пополнение суммы Остатка по счету на соответствующую сумму Зачислений и сумму вознаграждения Банка.
- 3.3.11 В целях исполнения Онлайн-запроса и совершения Зачислений, обмена с Банком Информационными сообщениями и осуществления информационно-технологического взаимодействия с Банком предоставить в Банк информацию об используемых статических или динамических IP-адресах.
- 3.3.12 В случае изменения используемых Контрагентом статических IP-адресов Контрагент обязуется в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней до дня соответствующего изменения, уведомить об этом Банк путем направления на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 12 Условий, письменного уведомления, скрепленного подписью уполномоченного представителя Контрагента и печатью с указанием актуальных используемых статических IP-адресов. До предоставления Банку от Контрагента письменного уведомления об актуальных статических IP-адресах, Банк использует в целях Договора ранее предоставленную информацию об используемых статических IP-адресах. Контрагент соглашается с тем, что в случае непредоставления или несвоевременного предоставления информации об используемых статических IP-адресах, Банк считается добросовестно полагающимся на информацию, ранее предоставленную Контрагентом.
- 3.3.13 В случае использования Контрагентом динамических IP-адресов для обмена с Банком Информационными сообщениями и осуществления информационно-технологического взаимодействия с Банком, Контрагент принимает и соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за принятые от Контрагента Онлайн-запросы и совершаемые Банком Зачисления, а также за обмен Информационными сообщениями и осуществление информационно-технологического взаимодействия с таких динамических IP-адресов. В случае прекращения использования Контрагентом статических IP-адресов и перехода на динамические IP-адреса, Контрагент обязуется письменно уведомить об этом Банк в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с момента таких изменений путем направления на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 12 Условий, письменного уведомления.
- 3.3.14 Обеспечить подтверждение Онлайн-запросов в соответствии с требованиями, предусмотренными Протоколом обмена данными.
- 3.3.15 Осуществлять контроль достаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений и оплаты вознаграждения Банка.
- 3.3.16 Незамедлительно информировать Банк о случаях совершения мошеннических операций.
- 3.3.17 Передавать в Банк в рамках Онлайн-запросов дополнительную информацию в объеме, указанном в Заявлении.

3.4 Контрагент вправе:

- 3.4.1 Изменить перечень услуг (Виды Зачислений), оказываемых Банком по настоящему Договору, направив обновленное Заявление в Банк в порядке, предусмотренном пунктом 2.5 Условий, с указанием услуг (Видов Зачислений), которые следует подключить или отключить. Изменения в составе услуг (Видов Зачислений) вступают в силу с даты, указанной в уведомлении Банка об изменении перечня услуг, а если уведомление не содержит указания на дату - с даты получения уведомления от Банка.
- 3.4.2 Осуществлять взаимодействие с Банком посредством Онлайн-запросов в отношении услуг (Видов Зачислений), указанных Контрагентом в Заявлении, при условии достаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений и оплаты вознаграждения Банка.
- 3.5 Информационный обмен данными между Банком и Контрагентом производится в соответствии с Условиями и Протоколом обмена данными, при этом Информационные сообщения и электронные сообщения, направленные Контрагентом в соответствии с Условиями и Протоколом обмена данными, считаются Банком однозначно полученными от Контрагента.
- 3.6 Стороны договорились признавать способ обмена документами и информацией по адресам электронной почты, предусмотренным Договором, как позволяющий однозначно установить, что документы и информация исходят от Стороны по Договору. Стороны признают юридическую силу Информационных сообщений и электронных документов, отправленных с адресов электронной почты Банка и Контрагента, указанных в Договоре и Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Любые действия и / или бездействие Банка, совершенные вследствие получения Банком документов и информации, направленных Контрагентом посредством электронной почты, не могут быть оспорены по основанию, что такие документы и / или информация были направлены неуполномоченным лицом.
- 3.7 Стороны обязуются оперативно письменно сообщать друг другу об изменении документов и сведений, банковских и других реквизитов, предоставленных при заключении Договора, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
- 3.8 Контрагент обязуется соблюдать применимое законодательство Российской Федерации, Правила Платежных систем, правила и инструкции, касающиеся борьбы с отмыванием незаконно полученных денежных средств или финансирования террористической деятельности. Контрагент также обязан сотрудничать с Банком в целях предотвращения использования услуг Банка для содействия отмыванию незаконно полученных денежных средств или финансированию террористической деятельности.
- 3.9 Контрагент не вправе передавать права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.
- 3.10 Настоящим Стороны договорились, что в случае если Контрагент осуществляет направление Онлайн-запросов для совершения Зачислений, обмен с Банком Информационными сообщениями и информационно-технологическое взаимодействие с Банком с динамических IP-адресов, информация о которых предоставлена Контрагентом в порядке, предусмотренном подпунктами 3.3.11, 3.3.13 Договора, любые действия, совершенные с использованием таких динамических IP-адресов Контрагента, считаются совершенными таким Контрагентом и не могут быть оспорены по тому основанию, что они совершены неуполномоченным лицом. Банк не отвечает за убытки Контрагента, возникшие у него в связи с несанкционированным использованием третьими лицами или неуполномоченными лицами динамических IP-адресов от имени Контрагента для обмена с Банком Информационными сообщениями и информационно-технологическое взаимодействие с Банком.

4. Размер и порядок оплаты вознаграждения

- 4.1 Вознаграждение Банка за услуги, указанные в пункте 2.1 Условий, рассчитывается исходя из ставки (размера), установленной в соответствии с пунктом 2.5 или пунктом 4.2 Условий, от суммы каждого Зачисления, осуществленного Банком. Особенности расчета вознаграждения и порядок его оплаты Контрагентом в зависимости от типа взаимодействия Сторон определены в Приложении № 2 к Условиям.
- 4.2 Банк вправе в одностороннем порядке изменять ставку (размер) вознаграждения Банка, лимиты на проведение Банком Зачислений и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в

Банк в рамках Онлайн-запросов, путем направления Контрагенту уведомления с использованием Системы ДБО. Новая ставка для расчета вознаграждения Банка (новый размер вознаграждения Банка), лимиты на проведение Банком Зачислений и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк в рамках Онлайн-запросов, подлежат применению с даты, указанной в уведомлении, а если такая дата в уведомлении не указана - с даты направления Банком уведомления Контрагенту. В случае несогласия с новой ставкой для расчета вознаграждения Банка (новым размером вознаграждения Банка), лимитами на проведение Банком Зачислений и набором дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк в рамках Онлайн-запросов, Контрагент обязуется до вступления изменений в силу прекратить направление в Банк Онлайн-запросов, а также в тот же срок направить уведомление о расторжении Договора / отключения отдельных услуг (Видов Зачислений) (пункт 3.4.1 Условий), по которым Контрагент не согласен со ставкой (размером) вознаграждения Банка, лимитами на проведение Банком Зачислений и набором дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк в рамках Онлайн-запросов.

5. Обеспечение обязательств

- 5.1** При недостаточности суммы Остатка по счету для осуществления Зачислений и оплаты вознаграждения Банка, Банк вправе приостановить осуществление Зачислений до момента пополнения суммы Остатка по счету. В случае непополнения Контрагентом суммы Остатка по счету в соответствии с настоящим пунктом, Банк при предварительном уведомлении Контрагента вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке.
- 5.2** В случае, если в результате исполнения настоящего Договора у Контрагента возникнет задолженность перед Банком, которая не может быть погашена в полном объеме за счет Остатка по счету, Банк формирует счет на оплату и направляет его Контрагенту по электронной почте, указанной в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), Контрагент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения счета удовлетворить денежные требования путем перечисления денежных средств в Банк.
- 5.3** Контрагент дает Банку право без дополнительного распоряжения Контрагента производить списание денежных средств с банковского счета Контрагента (заранее данный акцепт), открытого в Банке и указанного в Заявлении (уведомлении об изменении счета), в случае возникновения у Банка любых денежных требований, предусмотренных настоящим Договором.

6. Соглашение об электронном документообороте

- 6.1** Настоящим Стороны вправе в целях и в связи с исполнением своих обязательств по Договору, а также во исполнение положений, предусмотренных настоящими Условиями, осуществлять электронный обмен документами по телекоммуникационным каналам связи в системе электронного документооборота (далее - ЭДО), подписанными квалифицированной электронной подписью, предусмотренной Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - КЭП).

ЭДО Стороны осуществляют в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», иными положениями действующего законодательства Российской Федерации.

- 6.2** ЭДО применяется Сторонами в отношении документов первичного бухгалтерского учета исключительно в форматах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и / или Договором.
- 6.3** Стороны признают, что получение документов первичного бухгалтерского учета в электронном виде и подписанных КЭП в порядке, установленном настоящим разделом Условий, эквивалентно получению документов на бумажном носителе и является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Стороны, его направившей.

Электронный документ, подписанный КЭП, содержание которого соответствует требованиям нормативных правовых актов и настоящего раздела Условий должен:

- приниматься Сторонами к учету в качестве первичного учетного документа;
- использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах;
- предоставляться в государственные органы по запросам последних.

6.4 Порядок выставления, направления и обмена документами:

6.4.1 Сторона формирует необходимый документ в системе, подписывает его КЭП, упаковывает в транспортный контейнер, отправляет через оператора другой Стороне и сохраняет подписанный документ в электронном виде.

При этом под оператором Стороны понимают организацию, обеспечивающую обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках ЭДО между Сторонами (далее - Оператор).

6.4.2 Оператор фиксирует дату и время получения документа, формирует подтверждение даты получения (далее - ПДП) и отправляет его Стороне, направившей документ в электронном виде (далее - Направляющая сторона).

6.4.3 Направляющая сторона при получении ПДП проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет его в системе.

6.4.4 Сторона, получающая документ в электронном виде (далее - Получающая сторона) при получении документа от Оператора проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет документ в системе.

6.4.5 Получающая сторона (в любом случае не позднее двух рабочих дней с даты получения электронного документа) формирует извещение о получении (далее - ИОП), в котором фиксирует факт доставки электронного документа, подписывает его КЭП и отправляет Направляющей стороне через Оператора.

6.4.6 Направляющая сторона, получив ИОП, проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет его в системе.

6.4.7 Получающая сторона, ознакомившись с документом, может не позднее 3 (трех) календарных дней совершить одно из следующих действий:

- сформировать ответный документ, подписать его КЭП и отправить Направляющей стороне через Оператора - в том случае, если Получающая сторона согласна с содержанием документа.
- при несогласии с содержанием документа - сформировать Уведомление об уточнении (далее - УОУ), указав причину несогласия, подписать его КЭП и отправить Направляющей стороне через Оператора.

6.4.8 Направляющая сторона, получившая ответный документ либо УОУ, проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет их в системе.

6.4.9 При необходимости Направляющая сторона не позднее 3 (трех) рабочих дней вносит исправления в данные и повторяет вышеуказанные действия.

6.4.10 Более детально процедура обмена документами первичного бухгалтерского учета каждой Стороны регламентируется документами и процедурами Оператора, к которому присоединяются Стороны, а также отдельными положениями Договора.

6.5 Стороны обязаны незамедлительно информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными КЭП, в случае технического сбоя внутренних систем Стороны. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью по форме в соответствии с условиями Договора и действующего законодательства Российской Федерации.

6.6 В случае если Направляющая сторона не получила от Получающей стороны и / или Оператора Получающей стороны, а равно если Оператор Получающей стороны не получил от Получающей стороны и / или Оператора Направляющей стороны, и при условии отсутствия от Получающей стороны уведомления о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными КЭП, Направляющая сторона оформляет соответствующий документ на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью, Стороны считают его оригиналом.

При наличии одних и тех же документов, подписанных Сторонами одновременно и с использованием КЭП и в виде документа, скрепленного подписями и печатями уполномоченных представителей Сторон, при расхождении в указанных двух документах приоритет будет иметь документ в электронном виде с использованием КЭП.

- 6.7** В рамках осуществления Сторонами ЭДО, каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, недопущение использования принадлежащих ей ключей без ее согласия. Если в сертификате КЭП не указан орган или физическое лицо, действующее от имени организации при подписании электронного документа, то в каждом случае получения подписанного электронного документа Получающая сторона добросовестно исходит из того, что документ подписан от имени Направляющей стороны надлежащим лицом, действующим в пределах, имеющихся у него полномочий.
- 6.8** Сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от осуществления ЭДО, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до момента прекращения осуществления ЭДО.

7. Ответственность Сторон

- 7.1** В случае просрочки исполнения обязательств Банком по настоящему Договору, Контрагент вправе потребовать уплаты неустойки в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от неуплаченной в срок суммы.
- 7.2** В случае просрочки исполнения обязательств Контрагентом по настоящему Договору, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от неуплаченной в срок суммы.
- 7.3** За нарушение Контрагентом пункта 3.9 Условий, а также в случае недостоверности заверения, указанного в пункте 2.11 Условий, Банк вправе потребовать уплаты штрафа в размере 100 000 (сто тысяч) рублей за каждое выявленное нарушение.
- 7.4** В случае недостоверности заверения, указанного в пункте 2.11 Условий, Контрагент в бесспорном порядке обязуется по требованию Банка возместить любые убытки, понесенные им вследствие возникновения обстоятельств, прямо или косвенно связанных с недостоверностью заверения.
- 7.5** Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение обязательств Контрагента перед Клиентами, а также за причинение Клиентам вреда / ущерба / убытков действиями Контрагента. При возникновении претензии Клиента Контрагент обязуется самостоятельно и за свой счет урегулировать такие претензии.
- 7.6** Взыскание штрафных санкций является правом, а не обязанностью Стороны, чье право нарушено, и реализуется путем направления письменного требования почтовым или курьерским отправлением в адрес виновной Стороны.
- 7.7** Сторона обязуется возместить другой Стороне убытки, за исключением упущенной выгоды, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, в том числе в случае предъявления Стороне претензий или требований со стороны третьих лиц, в том числе регулирующих органов и / или правоохранительных органов, в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением другой Стороной настоящего Договора или нарушением законодательства Российской Федерации.

8. Порядок разрешения споров

- 8.1** Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. Сторона, получившая от другой Стороны претензию, обязана в течение 10 (десяти) рабочих дней, если иной срок не указан в Договоре, удовлетворить заявленные в претензии требования или направить другой Стороне мотивированный отказ. К ответу должны быть приложены все документы, на которые Стороны ссылаются в обоснование своей позиции. Претензия может быть направлена Стороной с использованием электронной почты Банка и Контрагента, указанной в Договоре, в этом случае претензия считается полученной другой стороной в день направления такой претензии по электронной почте.
- 8.2** При отсутствии согласия или в случае невозможности разрешения споров путем переговоров, по истечении срока, указанного в пункте 8.1 Условий, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Челябинской области.
- 8.3** Стороны пришли к соглашению, что все расчеты в рамках Договора осуществляются исходя из данных систем Банка. В случае возникновения разногласий относительно совершенных в рамках

исполнения Договора расчетов, в том числе Зачислений, Стороны используют данные систем Банка в качестве окончательных и бесспорных.

9. Порядок изменения и расторжения Договора

9.1 Любые изменения в настоящий Договор действительны, если они совершены в простой письменной форме или в порядке, предусмотренном пунктами 2.10, 3.2.3, 3.2.4, 4.2 Условий.

9.2 Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

9.3 Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления Контрагенту не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора электронного сообщения с адреса электронной почты / домена Банка, указанного в разделе 12 Условий, на адрес электронной почты Контрагента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), и / или направляется Банком Контрагенту с использованием Системы ДБО.

В случаях, предусмотренных пунктом 3.2.8 Условий, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора / приостановить действие Договора путем направления Контрагенту в день принятия соответствующего решения электронного сообщения с адреса электронной почты / домена Банка, указанного в разделе 12 Условий, на адрес электронной почты Контрагента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), или направить уведомление иными способами, указанными в абзаце выше настоящего пункта.

Контрагент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления Банку не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора уведомления в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером в адрес Банка, указанный в разделе 13 Условий. В случае направления Контрагентом уведомления о намерении расторгнуть Договор Контрагент в день отправки такого уведомления обязан продублировать отправку указанного уведомления сообщением на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 12 Условий.

9.4 Банк прекращает прием Онлайн-запросов:

- по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня направления Контрагенту сообщения, уведомления о расторжении Договора или в дату получения от Контрагента уведомления о расторжении Договора, если иной порядок прямо не установлен Договором;
- в случае принятия Банком решения об отказе исполнения Договора / приостановлении действия Договора по основаниям, предусмотренным пунктом 3.2.8 Условий, в день принятия Банком соответствующего решения.

9.5 Прекращение действия настоящего Договора не освобождает ни одну из Сторон от исполнения финансовых и иных обязательств перед другой Стороной, если эти обязательства возникли по основаниям, предусмотренным настоящим Договором, и / или в связи с его исполнением и не были исполнены Стороной к моменту прекращения действия Договора.

10. Антикоррупционная оговорка

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 иные неправомерные цели.

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 действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

10.3 В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела 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 настоящего раздела Условий Контрагентом, 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.

- 10.4** После письменного уведомления, Банк имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

11. Прочие положения

- 11.1** Информация, полученная Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.
- 11.2** Стороны обязуются не разглашать и не использовать в корыстных целях полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, в том числе сведения, составляющие коммерческую тайну одной из Сторон, включая: технологию совершения операций; иную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон. Предоставление третьим лицам указанной информации допускается только при предварительном письменном согласии обеих Сторон.
- 11.3** Контрагент самостоятельно обязуется осуществлять информирование Клиента о передаче персональных данных на обработку в Банк. Передача персональных данных в Банк осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». По запросу Банка Контрагент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие согласия субъектов на обработку их персональных данных.
- 11.4** В случае предъявления Банку претензий, связанных с обработкой персональных данных субъекта персональных данных, переданных Контрагентом Банку, Контрагент возмещает Банку убытки, связанные с обработкой Банком персональных данных субъекта персональных данных, переданных Банку в нарушение Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 11.5** Заключая настоящий Договор, Контрагент дает Банку согласие на совершение в адрес Контрагента голосовых вызовов и на получение от Банка сообщений по сетям электросвязи, в том числе, но не ограничиваясь на абонентский номер телефона и/или адрес электронной почты (e-mail), указанные Контрагентом при оформлении договорной документации в момент заключения настоящего Договора и / или дополнительных соглашений к Договору и / или измененных в установленном Договором порядке, в целях направления сообщений рекламного и информационного характера, в том числе о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых Банком и / или третьими лицами. Настоящее согласие действует со дня заключения Договора и до момента отзыва Контрагентом согласия; прекращение Договора по любым основаниям не влечет автоматического отзыва указанного согласия на получение сообщений рекламного и информационного характера. Контрагент понимает и соглашается с тем, что заключение настоящего Договора не поставлено под условие получения Банком указанного согласия Контрагента на получение сообщений рекламного и информационного характера; Контрагент имеет возможность отказаться от получения таких сообщений путем направления письменного отказа от информационной и / или рекламной рассылки по адресу местонахождения Банка или при обращении Контрагента по контактными данным Банка, размещенным на его веб-сайте.
- 11.6** Контрагент, передающий Банку в любой форме персональные данные своих работников / представителей, в том числе, но не исключительно, их абонентские номера, адреса электронной почты, обязан в порядке, предусмотренном законом, получить их согласия как субъектов персональных данных на передачу в Банк персональных данных указанных лиц, а также осуществить их информирование о факте и цели такой передачи. Ответственность за правомерность передачи и достоверность персональных данных, предоставляемых в целях исполнения настоящего Договора, в том числе, для целей, указанных в пункте 11.5 Договора, несет Контрагент, передающий персональные данные. В случае если Банк будет привлечен к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе», в связи с

отсутствием предусмотренного настоящим пунктом согласия субъекта на обработку его персональных данных или на получение сообщений рекламного и информационного характера, либо Банк понесет расходы в виде сумм возмещения морального и / или имущественного вреда, подлежащих возмещению субъекту персональных данных за нарушение указанных федеральных законов в связи с отсутствием предусмотренного настоящим пунктом согласия такого субъекта, Контрагент обязан возместить Банку суммы таких штрафов и/или расходов.

11.7 Везде по тексту Условий указано московское время.

11.8 Все приложения к Условиям являются его неотъемлемой частью.

11.8.1 Приложение № 1. Форма Заявления;

11.8.2 Приложение № 2. Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Зачислений.

12. Реквизиты Банка

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)

Юридический / почтовый адрес: 455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.

ИНН 7414006722

ОГРН 1027400000638

КПП 745601001

БИК 047516949

Кор./счет 30101810700000000949 в РКЦ г. Магнитогорск Отделения Челябинской области Уральского ГУ ЦБ РФ

Телефон: (3519) 24-89-10

Факс: (3519) 24-89-30

Адрес электронной почты: cub_acq@credital.ru.

Приложение № 1
к Условиям оказания услуг
информационно-технологического обеспечения
«Кредит Урал Банк» (Акционерным обществом) при
осуществлении зачислений денежных средств физическим
лицам по распоряжению контрагента

**Заявление о присоединении
к Условиям оказания услуг информационно-технологического обеспечения «Кредит Урал Банк»
(Акционерным обществом) при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по
распоряжению контрагента**

1. Данные о Контрагенте:

Полное наименование:	
Юридический адрес:	Почтовый адрес:
ИНН:	Тел.:
КПП:	Факс:
ОГРН:	E-mail:
Сведения об используемых IP-адресах:	
Динамические IP-адреса	<input type="checkbox"/>
Статические IP-адреса	<input type="checkbox"/>

2. Банковские реквизиты Контрагента:

р/с: _____

Банк: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)

БИК Банка: 047516949

к/с Банка: 30101810700000000949 в РКЦ г. Магнитогорск Отделения Челябинской обл. Уральского ГУ ЦБ РФ

3. Настоящим Контрагент просит Банк производить Зачисления в порядке, установленном Условиями оказания услуг информационно-технологического обеспечения «Кредит Урал Банк» (Акционерным обществом) (далее - Банк) при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению контрагента, включая приложения к ним (далее - Условия), а именно:

Виды Зачислений		Ставка вознаграждения Банка*
1. Зачисление на расчетные и кредитные банковские карты Клиента	<input type="checkbox"/>	
2. Зачисление Клиенту через СБП	<input type="checkbox"/>	

4. Контрагент в рамках Онлайн-запросов передает в Банк следующую дополнительную информацию*:

_____ .

* Ставка (размер) вознаграждения Банка и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк в рамках Онлайн-запросов, применимые Банком для Контрагента, могут отличаться от указанных в пунктах 3 и 4 настоящего Заявления. Действующая ставка (размер) вознаграждения Банка и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк в рамках Онлайн-запросов, применимые

Банком для Контрагента в Отчетном периоде, доводятся до Контрагента в порядке, предусмотренном пунктом 4.2 Условий.

5. Контрагент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения производить списание денежных средств по любым денежным требованиям Банка, предусмотренным Условиями, с расчетного счета Контрагента, указанного в пункте 2 настоящего Заявления (последующем уведомлении об изменении данного счета).

6. Направляя настоящее Заявление в Банк, Контрагент подтверждает, что:

- полностью ознакомлен и согласен с Условиями, включая согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, в том числе изменять ставку (размер) вознаграждения Банка, лимиты на проведение Банком Зачислений и набор дополнительной информации, необходимой для передачи в Банк в рамках Онлайн-запросов, и, в случае акцепта Банком Заявления, принимает Условия в полном объеме и обязуется соблюдать их;
- все сведения, указанные в Заявлении, достоверны и действительны на дату их предоставления;
- деятельность Контрагента и основание для расчетов Контрагента с Клиентами путем перевода денежных средств в сумме Зачислений в их пользу, предусмотрены законом и / или заключенными Контрагентом с Клиентами договорами, не нарушают требования законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон;
- Контрагент не оказывает услуг с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- Контрагент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии и / или разрешения, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
- персональные данные, указанные в Заявлении, предоставлены с согласия субъектов персональных данных для осуществления идентификации субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Контрагент также подтверждает, что субъекты персональных данных уведомлены об осуществлении обработки их персональных данных, дополнительного письменного разрешения их обладателей не требуется; полученное согласие субъектов персональных данных действует в течение 20 (двадцати) лет и прекращается при наступлении одного из следующих событий: отзыв согласия на обработку персональных данных, достижение цели обработки персональных данных, по истечении срока обработки персональных данных.

7. При изменении любых сведений о Контрагенте, указанных в Заявлении, обновленные сведения будут предоставлены Контрагентом в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения, а при изменении сведений об осуществляемых видах деятельности и (или) используемых сайтах сведения будут предоставлены в письменной форме незамедлительно.

8. Контрагент признает юридическую силу документов и / или сведений в цифровом формате, переданных посредством электронной почты с почтовых электронных адресов / доменов, указанных в Заявлении. При этом, по запросу Банка Контрагент обязан предоставить оригиналы документов в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса Банка.

От Контрагента:

Должность: _____

На основании (Устава / Доверенности):

_____ / _____ /

От Банка:

Должность: _____

На основании Доверенности:

_____ / _____ /

Договор № _____ от « ____ » _____ 20 __ г.

Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Зачислений

1. Общие положения

- 1.1 Для получения услуг Банка, предусмотренных настоящим Приложением, Контрагент указывает соответствующую информацию в Заявлении или направляет в Банк запрос согласно п. 3.4.1 Условий.
- 1.2 Услуги подлежат оказанию Банком в соответствии с положениями, регламентированными Условиями, с учетом особенностей, установленных настоящим Приложением.
- 1.3 Протокол обмена данными передается Контрагенту с использованием Системы ДБО.
- 1.4 Формат Реестра установлен в Дополнении № 1 к Приложению № 2 к Условиям.
- 1.5 Особенности расчета вознаграждения Банка:
 - 1.5.1 Сумма вознаграждения Банка определяется в соответствии с Условиями и рассчитывается Сторонами по следующей формуле:

$$B = 3 * N, \text{ где:}$$

B - вознаграждение Банка за каждое произведенное Банком Зачисление, округленное до сотых единиц.

3 - сумма Зачисления, произведенного Банком;

N - ставка вознаграждения в соответствии с пунктами 4.1, 4.2 Условий.

- 1.5.2 Вознаграждение Банка за оказанные Контрагенту услуги по Договору рассчитывается с учетом ставки вознаграждения, определяемой в соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Условий, и сумм совершенных Зачислений на основании Реестров, отправленных в порядке, предусмотренном пунктом 1.6 настоящего Приложения № 2 к Условиям, и удерживается Банком самостоятельно из суммы Остатка по счету в момент осуществления Зачисления. Вознаграждение Банка НДС не облагается в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ.
- 1.6 Порядок направления и согласования Реестров:
 - 1.6.1 Банк направляет Реестры Контрагенту по рабочим дням не позднее 12:00:00 часов по московскому времени дня, следующего за Отчетным днем, в электронном виде с адреса электронной почты, указанной в разделе 12 Условий. При отсутствии Зачислений в течение Отчетного дня Банк направляет Контрагенту Реестр с информацией об отсутствии Зачислений за Отчетный день. Реестры за Отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, Банк направляет Контрагенту не позднее 12:00:00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за выходными либо нерабочими праздничными днями отдельно за каждый Отчетный день.
 - 1.6.2 При неполучении Контрагентом Реестра(ов) от Банка в срок, указанный в пункте 1.6.1 настоящего Приложения, Контрагент в срок не позднее 14:00:00 часов по московскому времени текущего дня направляет в Банк Информационное сообщение об отсутствии Реестра. Банк не позднее 16:00:00 часов по московскому времени в день получения данного сообщения направляет Контрагенту Реестр(ы) или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов).
 - 1.6.3 При получении Реестра Контрагент в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Банком Реестра направляет Банку Информационное сообщение о согласовании Реестра либо мотивированный отказ от согласования Реестра. Если в течение срока, указанного в настоящем пункте, Контрагент не направил сообщение о согласовании Реестра и не представил мотивированных возражений, Реестр считается полностью одобренным Контрагентом, услуги оказанными надлежащим образом и подлежащими оплате.
 - 1.6.4 В случае получения от Контрагента мотивированных замечаний к Реестру, Банк не позднее чем через 2 (два) часа после получения от Контрагента соответствующего Информационного сообщения направляет Контрагенту откорректированный Реестр(ы) или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов).

- 1.6.5 Информационное взаимодействие Сторон по обмену файлами Реестров, Информационными сообщениями и прочими электронными документами осуществляется между электронными адресами: указанный в разделе 12 Условий - со стороны Банка; указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) - со стороны Контрагента.
- 1.7 Порядок направления и согласования Акта об оказанных услугах:
- 1.7.1 Не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, Банк направляет Контрагенту по адресу электронной почты, указанному в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), Акт об оказанных услугах (далее - Акт) за Отчетный период по форме, установленной в Дополнении № 2 к настоящему Приложению № 2 к Условиям.
- 1.7.2 В течении 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта в электронной форме согласно пункту 1.7.1 настоящего Приложения Контрагент обязан сверить и согласовать Акт путем направления сообщения о согласовании Акта на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 12 Условий. В случае несогласия с данными, указанными в Акте, предоставить Банку свои мотивированные возражения путем направления сообщения по вышеуказанному адресу электронной почты.
- 1.7.3 Если в течение срока, указанного в пункте 1.7.2 настоящего Приложения, Контрагент не направил сообщение о согласовании Акта и не представил мотивированных возражений, Акт считается полностью одобренным Контрагентом, услуги оказанными надлежащим образом и подлежащими оплате, и Банк не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, направляет Контрагенту по почте или курьером подписанный со своей стороны оригинал Акта в двух экземплярах.
- 1.7.4 В течении 3 (трех) рабочих дней с даты получения оригинала Акта от Банка Контрагент обязуется подписать Акты и вернуть один экземпляр Акта в адрес Банка. Обмен оригиналами Актов осуществляется путем направления по почте или курьером по адресам, указанным в разделе 12 Условий и Заявлении.
- 1.7.5 Акт может быть согласован и подписан Сторонами в порядке, установленном разделом 6 Условий.

2. Зачисление на расчетные и кредитные банковские карты / через СБП:

2.1 Идентификатор:

- при Зачислении на расчетные и кредитные банковские карты - номер банковской карты Клиента или токен банковской карты Клиента.

Под токеном банковской карты Клиента понимается символьный идентификатор, присвоенный Банком для реквизитов банковской карты Клиента, полученных Банком в рамках Протокола обмена данными, в отношении которых Клиентом с использованием технологии 3DS Secure в соответствии с Правилами ПС произведена операция сохранения указанных реквизитов банковской карты для их последующего использования при совершении Клиентом / Контрагентом на основании заключенного с Клиентом договора Операций без проведения процедуры 3DS Secure;

- при Зачислении через СБП - Абонентский номер и идентификатор банка получателя (Клиента).

2.2 Зачисление осуществляется на банковские карты международных платежных систем Visa International, MasterCard International Incorporated, платежной системы Мир, эмитированные кредитными организациями - резидентами Российской Федерации.

2.3 Отмена совершенной операции Зачисления невозможна, так же, как и полный и / или частичный возврат суммы Зачисления (если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации).

Дополнение № 1 к Приложению № 2
к Условиям оказания услуг
информационно-технологического обеспечения
«Кредит Урал Банк» (Акционерным
обществом) при осуществлении
зачислений денежных средств физическим
лицам по распоряжению контрагента

Формат Реестра

Реестр представляет собой текстовый файл, содержащий список Зачислений, совершенных Банком за Отчетный день.

Имя файла: «Банковский реестр_YYYYMMDD_XXXXX.csv», где

- YYYY - год,
- MM - месяц,
- DD - Отчетный день,
- XXXXX - буквенный код Контрагента.

Файл Реестра формируется в формате «plain text», с разделителем полей «;», в кодировке UTF-8.

Файл состоит из строк переменной длины, заканчивающихся символами «возврат каретки» (0x0D) и «перевод строки» (0x0A).

Каждое Зачисление в Реестре отображается отдельной строкой. В состав строки входят следующие столбцы:

№	Наименование	Формат	Примечание
1	ID терминала	Строка	Идентификатор терминала, присвоенный Банком для проведения Зачислений
2	ID операции	Строка	Идентификатор Зачисления, переданный в Онлайн-запросе
3	Дата и время операции	Дата до секунды ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ:МИ:СС	Оригинальные дата и время из транзакции, полученные от Платежных систем
4	Сумма операции	Число с плавающей точкой	Сумма Зачисления
5	Сумма комиссии	Число с плавающей точкой	Сумма комиссии с Контрагента
6	Тип операции	Строка	Возможные варианты: – перевод на карту; – перевод В2С СБП.
7	Код подтверждения	Строка	Идентификатор ответа авторизатора
8	ID получателя	Строка	Возможные варианты: – маскированный номер банковской карты; – Абонентский номер.
9	ФИО Клиента	Строка	Добавляются в реестр в зависимости от состава дополнительной информации, которая должна передаваться Контрагентом в рамках Онлайн-запросов в соответствии с пунктом 3.3.17 Условий.
10	Основание Зачисления	Строка	
11	IP-адрес Клиента	Строка	
12	Дата рождения Клиента	Дата до дня ДД.ММ.ГГГГ	
13	Паспортные данные Клиента	Строка	
14	Иные поля	Строка	

Дополнение № 2 к Приложению № 2
к Условиям оказания услуг
информационно-технологического обеспечения
«Кредит Урал Банк» (Акционерным
обществом) при осуществлении
зачислений денежных средств физическим
лицам по распоряжению контрагента

ФОРМА

Акт об оказанных услугах
к Договору оказания услуг информационно-технологического обеспечения при осуществлении
зачислений физическим лицам по распоряжению контрагента

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

г. Магнитогорск

«__» _____ 20__ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, в лице Уполномоченного представителя _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____, именуемое в дальнейшем Контрагент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые Стороны, а по отдельности Сторона

составили настоящий Акт об оказанных услугах по Договору оказания услуг информационно-технологического обеспечения при осуществлении зачислений физическим лицам по распоряжению контрагента № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее по тексту - Договор):

1. Настоящий Акт составлен Банком за период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г. (далее по тексту - Отчетный период).
2. За Отчетный период Банком оказаны услуги по зачислению денежных средств физическим лицам по реквизитам, указанным Контрагентом (далее - Зачисление), а также услуги информационно-технологического обеспечения, в том числе по сбору, обработке и предоставлению Контрагенту информации в следующем объеме:

1	Общая сумма Зачислений на банковские карты	_____ руб.
2	Общая сумма Зачислений по В2С СБП	_____ руб.
3	Вознаграждение Банка (НДС не облагается)	_____ руб.
4	Общая сумма к перечислению Банку	_____ руб.
5	Перечислено Контрагентом	_____ руб.

3. Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон.
4. Контрагент не имеет каких-либо претензий по оказанным Банком услугам за период, указанный в настоящем Акте.

От Банка:

От Контрагента:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.