

Договор оказания услуг по переводу денежных средств

1. Термины и определения

1.1. Автоматизированная система Клиента (АСК) – комплекс аппаратно-программных средств Клиента, предназначенный для обмена между Клиентом и Банком юридически значимыми документами в электронной форме, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью Клиента, или его уполномоченного лица, посредством Прямого обмена.

1.2. Автоматизированная Банковская Система (АБС) – это банковский комплекс аппаратно-программных средств, направленный на автоматизацию банковской деятельности реализующих информационную систему, обеспечивающую современные финансовые и управленческие технологии в режиме реального времени при транзакционной обработке данных.

1.3. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «Куб» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года; Банк, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиента в СБП и выполнению в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте с целью их регистрации.

1.4. Веб-сервис «Территория клиента. Металлолом»/ Сервис – сервис, размещенный на сервере Банка, предоставленный Банком Клиенту для отображения информации по Операциям за заданный период, формирования и передачи в Банк Распоряжений Клиента. Регламент обмена электронными документами с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» приведены в Приложении № 6 к настоящему Договору.

1.5. Технология Host-to-Host (h2h)/ Прямой обмен – настроенный защищенный канал взаимодействия Банка и Клиента, с использованием сети Интернет, обеспечивающий обмен электронными документами между Автоматизированной Банковской Системой и Автоматизированной системой Клиента, в порядке, установленном Регламентом обмена электронными документами (Приложение №1 к настоящему Договору).

1.6. Получатель средств – физическое лицо, на имя которого выпущена Банковская карта, либо подключившее сервис Система быстрых платежей (СБП) к счету, являющееся сдатчиком лома черных и/или цветных металлов и получателем денежных средств от Клиента.

1.7. Договор оказания услуг по переводу денежных средств (далее по тексту – Договор) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Договору оказания услуг по переводу денежных средств, предоставления в Банк такого заявления и других необходимых документов в рамках Договора, и акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента. Договор включает в себя Заявление о присоединении к Договору, подписанное Клиентом, Договор оказания услуг по переводу денежных средств (со всеми Приложениями).

1.8. Клиент – юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель, имеющее в Банке открытый Счет, осуществляющее деятельность по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12.12.2012 №1287 «О лицензировании деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов», Постановления Правительства РФ от 11.05.2001 №369 «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами черных металлов и их отчуждения» и Постановлением Правительства РФ от 11.05.2001 №370 «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами цветных металлов и их отчуждения», зарегистрированное в ОПКЦ СБП.

1.9. Лимиты – допустимые пределы по операциям переводов денежных средств за прием лома черных и цветных металлов.

1.10. Недействительная Операция – Операция, которая может быть признана недействительной и отказана в проведении в следующих случаях:

- получателем средств Операция заявлена как мошенническая;

- операция проведена с нарушением законодательства Российской Федерации, положений Договора;
- по проведенной Операции установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;
- операция, в отношении которой Банком были выявлены признаки мошенничества при анализе ее реквизитов и информации, полученной на этапе Авторизации данной операции;
- операция, отклоненная банком-эмитентом Карты;
- операция, проведенная с использованием реквизитов недействительной Карты.

1.11. Общие условия – «Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком «Куб» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи», размещенные на Официальном сайте Банка.

1.12. Операция – финансовая операция, опосредуемая рядом последовательных действий Клиента и Банка с целью исполнения Распоряжения/перевода.

1.13. Официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

1.14. Платежная Система – совокупность организаций, участников расчетов, взаимодействующих по правилам Платежных Систем (VISA, MasterCard, «МИР», China UnionPay) 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. Простая электронная подпись (ПЭП) - вид электронной подписи, создаваемый путем введения кода, полученного в смс-сообщении, направляемом Банком на номер Клиента/уполномоченного сотрудника Клиента.

1.16. Прием-сдаточный акт, ПСА – документ, удостоверяющий прием и передачу лома и отходов черных и/или цветных металлов, составляемый Клиентом на каждую партию лома и отходов.

1.17. Распоряжение – поручение Клиента по перечислению денежных средств Получателям средств в соответствии:

- с Регламентом обмена электронными документами, подписанное НЭП и переданное Банку по технологии Host-to-Host (h2h)/ Прямой обмен (Приложение №1), либо при помощи Веб-сервиса «Территория Клиента. Металлолом», подписанное ПЭП и переданное Банку в соответствии с Приложением № 5.
- с порядком предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием системы быстрых платежей в соответствии с приложением № 8.

1.18. Система ДБО – система обмена электронными документами между Банком и Клиентом, порядок использования которой для обмена юридически-значимыми документами в электронной форме установлен в отдельном соглашении, заключенном между Банком и Клиентом (в том числе Правилах ДБО).

1.19. Счет – расчетный счет Клиента для осуществления расчетов с физическими лицами за приобретаемый лом и отходы черных (цветных) металлов.

1.20. Терминал – специальное устройство, принадлежащее Банку, устанавливаемое Клиенту, для получения информации о банковской карте.

1.21. Усиленная неквалифицированная электронная подпись (НЭП) – вид усиленной электронной подписи, созданной с использованием средств электронной подписи в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяющей определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

1.22. Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронной форме.

2. Предмет договора

2.1. Договор определяет порядок оказания Банком Клиенту услуг по переводу денежных

средств по Распоряжениям Клиента и порядок расчетов Банка и Клиента по указанным переводам. Этапы исполнения Распоряжений Клиента и осуществления расчетов Банка и Клиента приведены в пунктах 2.13-2.19 настоящего Договора.

2.2. Договор размещается в сети Интернет на Официальном сайте Банка, и вступает в силу с даты, указанной Банком при размещении Договора на Официальном сайте Банка. Договор не является публичной офертой.

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Договор с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Договору, о внесении в Договор изменений и дополнений путем публикации новой редакции Договора на Официальном сайте Банка. С момента размещения новой редакции Договора на Официальном сайте Банка обязанность Банка по уведомлению Клиента об изменениях (дополнениях) в Договор, считается надлежаще исполненной. Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может направить уведомление по системе ДБО.

2.4. При изменении Договора новая редакция размещается на Официальном сайте Банка, при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Договора остается размещенной на Официальном сайте Банка с указанием периода ее действия и сохранением истории изменений.

2.5. Изменения и дополнения, вносимые в Договор, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, независимо от даты их присоединения к Договору (даты заключения Договора).

2.6. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Договору (приложение №2 к Договору), подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), и акцепта Банком Заявления о присоединении к Договору. Информирование об акцепте Банком Заявления о присоединении к Договору происходит путем направления уведомления по системе ДБО, которое содержит ставку (размер) вознаграждения Банка и лимиты на проведение Банком операций, установленные на дату заключения договора.

2.7. Форма Заявления о присоединении к Договору размещается на Официальном сайте Банка. Подписанием Заявления о присоединении к Договору Клиент подтверждает факт ознакомления с Договором и выражает свое полное согласие о присоединении к нему в целом без каких-либо изменений.

2.8. Вместе с Заявлением о присоединении Клиент предоставляет в Банк подписанные уполномоченным лицом Клиента Список уполномоченных лиц, имеющих право от имени Клиента принимать и передавать Терминалы и подписывать Акты приема-передачи (Приложение №4 к Договору), и информацию об участках приема металлолома с информацией необходимой для настройки терминалов (Приложение № 6 к Договору).

2.9. В зависимости от выбранного способа направления Распоряжений в Банк Клиент также вместе с Заявлением о присоединении предоставляет в Банк подписанное уполномоченным лицом Клиента:

- Заявление на выпуск НЭП (Приложение №1 к Регламенту обмена электронными документами, Приложение №1 к Договору) при обмене ЭД с Банком по технологии Host-to-Host (h2h)/ Прямой обмен;
- либо Заявление на создание учетной записи для Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» (Приложение № 7 к Договору).

2.10. Датой заключения договора является дата направления Банком Клиенту уведомления об акцепте Заявления через Систему ДБО.

2.11. За оказание услуг, предусмотренных в п.2.1 Договора, Клиент уплачивает Банку вознаграждение. Вознаграждение Банка за каждую операцию (округлённое до сотых единиц) рассчитывается по формуле исходя из ставки, установленной в соответствии с пунктом 2.6., и суммы каждого Распоряжения, исполненного Банком:

Вознаграждение Банка за каждую операцию= Сумма операции * Ставку Вознаграждения.

2.12. Банк вправе в одностороннем порядке изменять ставку (размер) вознаграждения Банка, лимиты на проведение Банком операций путем направления Клиенту уведомления с использованием системы ДБО. Новая ставка для расчета вознаграждения Банка, лимиты на проведение операций подлежат применению с даты указанной в уведомлении, если такая дата отсутствует - с даты направления Банком уведомления Клиенту. В случае несогласия с новой ставкой для расчета вознаграждения Банка, лимитами на проведение операций Клиент обязывается до вступления изменений в силу прекратить направление в Банк Распоряжений, а также в этот же срок направить уведомление о расторжении Договора.

2.13. В момент поступления Распоряжения Клиента происходит проверка доступного остатка и наличия ограничений по Счету Клиента, в случае достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения, на Счете Клиента резервируется сумма Распоряжения и сумма Вознаграждения Банка. Одновременно, Банк передает в Платежную систему транзакцию для увеличения остатка на Карте либо счете Получателя средств. При этом Банк не перечисляет собственные денежные средства.

2.14. Банк в конце операционного дня по всем зарезервированным суммам формирует банковский ордер на списание денежных средств со Счета Клиента, осуществляет расчеты с Платежной системой.

2.15. Банк имеет право устанавливать Лимиты, ограничивающие возможность исполнения операции. При превышении установленного для Клиента Лимита Банк отклоняет операцию.

2.16. Банк не производит расчеты с Клиентом по Недействительным Операциям.

2.17. Отмена Операции невозможна, так же, как и полный и/или частичный возврат суммы Операции.

2.18. При выявлении недостаточности денежных средств на Счете Клиента (наличия ограничений по Счету) для списания зарезервированных сумм, Банк уведомляет Клиента о данных обстоятельствах по системе ДБО, и приостанавливает исполнение Распоряжений Клиента до перечисления Клиентом на Счет денежных средств в необходимом количестве (до прекращения действия ограничения по Счету). В случае, если в результате недостаточности денежных средств на Счете Клиента (наличия ограничений по Счету) расчеты с Платежной системой по Операциям Клиента будут осуществлены за счет средств Банка, Клиент обязуется возместить Банку расходы по осуществлению таких расчетов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня их возникновения у Банка. В случае наличия у Клиента задолженности по возмещению Банку расходов, указанных в настоящем пункте, Банк приостанавливает исполнение Распоряжений Клиента до погашения задолженности Клиента перед Банком.

2.19. Клиент на весь период действия Договора дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет безусловное и безотзывное право Банку списывать со Счета и любых других счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в сумме задолженности Клиента по возмещению Банку расходов, указанных в п. 3.7. Договора, суммы комиссионного вознаграждения за предоставление услуг по настоящему Договору на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, без дополнительных распоряжений Клиента.

3. Права и обязанности Клиента

3.1 Клиент имеет право:

3.1.1 получать от Банка информацию о проведенных Операциях посредством Прямого обмена либо Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом»;

3.1.2 обращаться в Банк с просьбой об установлении/изменении Лимитов, по форме Заявления на изменение лимитов.

3.2 Клиент обязуется:

3.2.1 Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления Клиентом на законных основаниях своей деятельности.

- 3.2.2** Обеспечить исполнение своих обязательств по осуществлению расчетов по Операциям путем размещения денежных средств на Счете.
- 3.2.3** В течение 2 (двух) рабочих дней с даты изменения Списка, но в любом случае не позднее даты установки Терминала, предоставить в Банк Список лиц, уполномоченных Клиентом принимать и передавать Терминал от его имени и подписывать Акты приема-передачи (Приложение № 4), подписанный лицом, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности или представителем Клиента, действующим от его имени на основании доверенности (доверенность должна быть представлена в Банк вместе со списком), заверенный печатью Клиента (при наличии).
- 3.2.4** При смене места установки Терминала Клиент обязуется сообщить в Банк об изменении местоположения Терминалов.
- 3.2.5** Принимать/передавать устанавливаемый/демонтируемый Банком и/или его уполномоченным лицом Терминал, по Акту приема-передачи, оформленному по форме Приложения № 3 к Договору и обеспечить подписание Акта приема-передачи уполномоченным лицом Клиента непосредственно в день установки/демонтажа Терминала.
- 3.2.6** При расторжении настоящего Договора обеспечить возврат Терминала Банку в полной сохранности в течение 3 (трех) рабочих дней с момента уведомления Клиента о расторжении Договора (в случае расторжения Договора в одностороннем порядке) в том же состоянии, в каком он был установлен, с учетом нормального износа.
- 3.2.7** Обеспечить целостность и сохранность Терминала и нести риск его случайной гибели в течение всего срока действия настоящего Договора. Клиент, ни при каких обстоятельствах, не имеет права удерживать находящиеся у него Терминалы Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка или по иным основаниям.
- 3.2.8** Нести ответственность за утрату и/или порчу Терминала и немедленно информировать Банк в случае выхода Терминала из строя или обнаружения неполадок в его работе.
- 3.2.9** Не вносить изменений в настройки, исходный код программного обеспечения и состав установленного Банком Терминала.
- 3.2.10** Следовать инструкции по организации места установки Терминала:
– свободное пространство на месте установки Терминала должно быть плоскостью с размерами не менее 25x35 см;
– наличие розетки силовой питающей сети 220В +/-5% и частотой 50 Гц в месте установки Терминала;
– при подключении Терминала через локальную сеть Клиента с выходом в Интернет требуется наличие коммуникационной розетки с разъемом RJ 45, подключенной к локальной сети Клиента.
- 3.2.11** Направить в Банк необходимые сведения для технической настройки Терминала согласно Приложению № 7 к настоящему Договору.
- 3.2.12** Сохранять в тайне условия настоящего Договора, Приложений к нему, информацию, содержащуюся в инструктивных материалах, передаваемых Банком Клиенту.
- 3.2.13** Оказывать содействие Банку и уполномоченным лицам в проведении изучения причин возникновения случаев неправомерного использования Карт и проведении мероприятий по их предотвращению.
- 3.2.14** Возместить Банку все убытки, возникшие в результате совершения Недействительных Операций в рамках Договора
- 3.2.15** Возмещать Банку суммы штрафов, наложенных на Банк Платежной Системой и/или органами государственной власти Российской Федерации в связи с исполнением Договора (в случае компрометации реквизитов Карт, нарушения Клиентом правил осуществления операций с Банковскими картами, установленных настоящим

Договором, правилами платежных систем, законодательством Российской Федерации).

- 3.2.16** Не хранить, полностью или частично, любые реквизиты Карт и сведения о Получателях средств, ставшие известными Клиенту, в базах данных, потенциально доступных в сети Интернет, а также обеспечить защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к указанной информации.
- 3.2.17** Разрешить Банку передавать для обработки и хранения персональные данные о представителях Клиента в платежные системы, в том числе национальные и международные.
- 3.2.18** Соблюдать все нормы Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» и гарантирует, что имеет право и получил согласия на передачу Банку персональных данных представителей Клиента.
- 3.2.19** Уведомить Банк об изменении (прекращении) деятельности, указанной в п.1.10. настоящего Договора, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до момента планируемого изменения (прекращения) деятельности путем направления письменного уведомления в Банк.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Оказывать Клиенту услуги по осуществлению переводов денежных средств Получателям средств, по которым Клиент дает Банку Распоряжения в порядке, определенном Договором.

4.1.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней уведомлять Клиента об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Договора, в том числе:

– о риске применения штрафных санкций со стороны Платежной системы и/или государственных органов в отношении Сторон;

– об изменении информации и/или документов, предоставленных при заключении Договора

– об изменении контактных лиц и/или каналов связи, используемых Сторонами.

4.1.3. Предоставлять Клиенту информацию об исполнении Распоряжений Клиента по зачислению средств на Карты или счета с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Общими условиями и настоящим Договором.

4.1.4. При условии предоставления Клиентом Списка лиц по форме Приложения № 4 к настоящему Договору установить в помещениях Клиента Терминал, произвести его подключение к Банку и осуществлять его обслуживание (проведение ремонта, профилактического обслуживания, замены неработоспособного Терминала).

4.1.5. Оформить в день установки/демонтажа Терминала Акт приема-передачи по форме Приложению № 3 к настоящему Договору.

4.1.6. Выполнить технические настройки Терминала согласно Приложению № 7 к настоящему Договору.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. В любое время запрашивать у Клиента документы и информацию, касающиеся формирования Распоряжений Клиента и проведения Операций.

4.2.2. В одностороннем порядке приостановить обработку Операций в случае:

- получения Банком негативной информации о Клиенте от уполномоченных органов и/или Платежных систем (в том числе информации об участии Клиента в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем);

- получения Банком информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) Клиента, поступления в Банк исполнительных документов о наложении арестов на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента (либо поступления в Банк решений о приостановлении операций по счетам);

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

- наличия задолженности Клиента перед Банком в рамках настоящего Договора;

- предоставления Клиентом Банку недостоверной информации, влияющей на исполнение настоящего Договора;

- расторжения Клиентом договора банковского Счета.

4.2.3. Отказать Клиенту в проведении Операций в случае:

- недостаточности денежных средств на Счете Клиента;

- превышения Лимитов, установленных Банком;

- расторжения Клиентом договора банковского Счета;

- получения Банком информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве)

Клиента, поступления в Банк исполнительных документов о наложении арестов на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента (либо поступления в Банк решений о приостановлении операций по счетам;

- в иных случаях по усмотрению Банка.

4.2.4. Требовать от Клиента возместить денежные средства в размере, удержанном с Банка платежными системами, по Недействительным Операциям, суммы штрафов и иных неустоек, подлежащих взысканию с Клиента в соответствии с настоящим Договором, а также суммы штрафов, наложенных на Банк Платежными системами и/или государственными органами, и расходов, связанных с проведением аудиторских проверок, инициируемых Платежными Системами, в связи с деятельностью Клиента в рамках Договора (в том числе по фактам выявления мошеннических/Недействительных Операций или в случае компрометации реквизитов Карт).

4.2.5. Без согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для оказания услуг по Договору в том числе для установки, подключения и обслуживания Терминалов на территории Клиента (при необходимости).

4.2.6. Проводить проверку данных, предоставленных Клиентом, а также проводить проверку по факту спорных операций.

4.2.7. Взимать комиссионное вознаграждение за оказание услуг по настоящему Договору в соответствии с п. 2.11 Договора

5. Ответственность сторон

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору одной из Сторон, виновная Сторона обязуется возместить другой Стороне документально подтвержденные убытки, понесенные в следствие такого неисполнения.

5.2. Банк не несет ответственности за задержку или неосуществление перечисления денежных средств в случае, если задержка вызвана действиями или бездействием каких-либо третьих лиц (например, неполучения Авторизации от банка-эмитента), а также в иных случаях при отсутствии вины Банка.

5.3. Банк несет ответственность за сохранение тайны по Операциям Клиента. Сведения по указанным операциям могут стать известны не иначе как в порядке, установленном законом.

5.4. Клиент несет ответственность за полноту и достоверность сведений, передаваемых в Банк в целях исполнения Распоряжений Клиента. В случае передачи в Банк недостоверных сведений, на основании которых Банк зарегистрировал Операцию, Клиент компенсирует Банку все убытки, понесенные последним в связи с использованием таких недостоверных сведений.

5.5. В случае если Банк понес убытки/ дополнительные расходы вследствие признания Операции Недействительной Операцией или вследствие нарушения Клиентом Лимитов, Клиент обязуется возместить Банку указанные убытки/ дополнительные расходы в полном объеме на основании письменного требования Банка в срок до 10 (десяти) рабочих дней со дня получения такого требования по указанным в нем реквизитам.

5.6. Если в соответствии с установленными в **разделе 7** процедурами урегулирования разногласий Сторонами установлено, что была выполнена Недействительная Операция, вследствие которой на счет Получателя средств была зачислена некорректная сумма, то:

5.6.1. если виновной стороной признан Клиент, последний обязан возместить ущерб потерпевшей стороне, из расчета всех недополученных ей доходов, связанных с условиями хранения денежных средств на счете, с которого было произведено ошибочное списание, и удержанных при выполнении ошибочной финансовой транзакции комиссий;

5.6.2. если виновной стороной признан Банк, последний обязан возместить ущерб потерпевшей стороне из расчета всех недополученных ей доходов, связанных с условиями хранения денежных средств на счете, с которого было произведено ошибочное списание, и удержанных при выполнении ошибочной финансовой транзакции комиссий.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельства непреодолимой силы, к которым относятся события, находящиеся вне влияния и ответственности Сторон, например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т.п.

6. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

6.1. Стороны пришли к согласию, что все споры, возникающие при исполнении, настоящего Договора, разрешаются Сторонами в досудебном порядке путём переговоров и направления письменных претензий.

6.2. Сторона по настоящему Договору имеет право передать спор, возникший между Сторонами, на разрешение суда по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления письменной претензии другой Стороне. Незаключенный в досудебном порядке спор, возникший между Сторонами, подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Челябинской области в соответствии с законодательством российской Федерации.

6.3. При возникновении жалоб со стороны Получателя средств о некорректности действий обслуживающего персонала Клиента, о неправильном оформлении финансовых транзакций или о недействительности финансовых транзакций и самих фактов оплаты, Стороны предпримут все необходимые усилия для разрешения этих проблем, выяснения причин их возникновения путем взаимных консультаций, предоставления оригинальных документов и свидетельств, сотрудничества служб информации, безопасности, ревизии и контроля.

6.4. При возникновении любых проблем, связанных с выполнением обязательств Сторон в соответствии с настоящим Договором или вытекающих из него, или одной из Сторон с какой-либо третьей стороной (например, Получателем средств) по поводу обязательств, принятых в соответствии с настоящим Договором, Стороны составят акт урегулирования, в котором в обязательном порядке будут отражены: суть проблемы, причины её появления, способы разрешения, ответственность, профилактические мероприятия, предотвращающие возникновения таких проблем в будущем.

7. Конфиденциальность

7.1. Стороны принимают на себя обязательство не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, составляющие коммерческую тайну одной из Сторон, и сохранять эти сведения в тайне от любых третьих лиц.

7.2. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения о технологии электронных платежей, а также сведения об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, включая (но не ограничиваясь):

- информацию о составе, конфигурации, особенностях и возможностях технических и программных средств Сторон;

- любую информацию о балансах, лимитах и прочих характеристиках Карт, а также информацию о Получателях средств;
- любую информацию о финансовых операциях, объеме и составе финансовых транзакций;
- информацию о тарифно-кредитной политике Сторон;
- сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

7.3. В случае прекращения действия настоящего Договора Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в п.8.2. без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию.

8. Срок действия Договора и порядок его прекращения

8.1. Договор вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к Договору в порядке, предусмотренном в п.2.10., и действует без ограничения срока.

8.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Договор считается расторгнутым по истечении 15-ти календарных дней после направления уведомления и выполнения следующих условий:

8.2.1. полного расчета Клиента с Банком по зарезервированным суммам Распоряжений Клиента, комиссионного вознаграждения Банку за услуги в соответствии с Договором, а также возмещения денежных средств в соответствии с п. 5.2.4. Договора;

8.2.2. урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения Договора.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора в случае, если в Банке будет закрыт Счет Клиента. В случае, указанном в настоящем пункте Банк обязан направить в адрес Клиента заказным письмом с уведомлением о вручении (или передать нарочно) письменное уведомление об отказе от Договора, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) дней с момента направления (или вручения Клиенту) Банком такого уведомления.

РЕГЛАМЕНТ

обмена электронными документами по технологии Host-to-Host (h2h)/ Прямой обмен

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент содержит положения, необходимые для организации между АБС Банка и АСК Клиента Прямого обмена с целью взаимного обмена ЭД, виды которых предусмотрены в настоящем Регламенте.

1.2. Стороны пришли к согласию, что с использованием Прямого обмена:

1.2.1. Клиент передает в Банк:

1.2.1.1. Распоряжение по Счету Клиента на перечисление оплаты Получателю средств (физическому лицу) за приобретаемый лом и отходы черных (цветных) металлов, которое должно содержать следующие реквизиты:

- фамилию, имя, отчество физического лица – Получателя средств;
- номер банковской карты физического лица или (в случае, если перечисление денежных средств осуществляется с использованием СБП) номер телефона физического лица и Банк для зачисления денежных средств;
- номер и дату договора, заключенного между Клиентом и физическим лицом – Получателем средств;
- номер и дату приема-сдаточного акта;
- дополнительные реквизиты приема-сдаточного акта.

1.2.2. Банк передает:

- протоколы ошибок в приеме распоряжения;
- отказы в приеме распоряжения;
- уведомления о недостаточности денежных средств для исполнения распоряжения;
- уведомления о статусах.

1.3. Документы, указанные в п.1.2. настоящего Регламента, направляются Сторонами в форме ЭД, подписанных НЭП.

По Регламенту Сторонами используются НЭП, ключ подписи и сертификат ключа проверки электронной подписи которых выдан удостоверяющим центром Банка, использование других НЭП не допускается. Образец Заявления на выпуск НЭП приведен в Приложении №1 к настоящему Регламенту.

1.4. Документы, прямо не указанные в п. 1.2. настоящего Регламента, с использованием Прямого обмена не передаются.

1.5. Подписанные НЭП ЭД, указанные в п.1.2. Регламента, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и заверенные печатью Стороны.

При выполнении требований, предусмотренных в Регламенте, направление с использованием АСК и подписание Клиентом НЭП, указанных в Регламенте ЭД, является надлежащим подтверждением того, что ЭД составлен Клиентом.

В случае, если ЭД направлен с использованием АСК с нарушением требований настоящего Регламента, такой ЭД не принимается Банком и не порождает для Банка каких-либо обязанностей.

Направление Банком в рамках Прямого обмена ЭД, указанных в Регламенте, в АСК Клиента рассматривается Сторонами как направление таких ЭД непосредственно Клиенту.

1.6. Обмен ЭД между Банком и Клиентом по Прямому обмену осуществляется с использованием шифрования канала связи и соблюдением следующих требований:

- В ходе Прямого обмена Сторонами используется TLS-шифрование на транспортном уровне.

- При передаче Клиентом ЭД в рамках Прямого обмена, каждый ЭД, направляемый с использованием АСК, помимо НЭП Клиента должен содержать пару «Идентификатор партнера»/ «пароль», которые будут предоставлены Банком Клиенту (уполномоченному представителю

Клиента) нарочно, либо направлены в адрес Клиента по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в банк и известному Банку на дату отправления, либо посредством Системы iBank, в случае если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы iBank. После получения пары «Идентификатор партнера»/ «пароль» Клиент одним из способов, указанных выше, передает в Банк перечень ip-адресов Клиента для установления связи в рамках Прямого обмена.

В случае несоблюдения данных требований, ЭД не принимаются.

1.7. При осуществлении Прямого обмена Стороны руководствуются Договором и законодательством Российской Федерации.

Обмен ЭД Клиента с использованием Прямого обмена в соответствии с Регламентом приостанавливается в случае расторжения Договора оказания услуг по переводу денежных средств и/или Договора банковского счета.

1.8. В целях исполнения настоящего Регламента Банк самостоятельно приобретает и обеспечивает работоспособность программных и технических средств, необходимых для функционирования АБС, а Клиент самостоятельно приобретает и обеспечивает работоспособность программных и технических средств, необходимых для функционирования АСК.

1.9. Если положениями настоящего Регламента или требованиями действующего законодательства предусмотрен обмен Сторонами документами (в т.ч. уведомлениями), не указанными в п.1.2. настоящего Регламента, то обмен такими документами осуществляется в соответствии с правилами, предусмотренными Договором банковского счета и/или Соглашением об использовании системы «iBank», заключенным между Сторонами.

2. Условия проведения электронного документооборота с использованием прямого обмена

2.1. При выполнении условий, указанных в настоящем Регламенте, Прямой обмен может осуществляться с момента заключения Договора оказания услуг по переводу денежных средств и до момента его расторжения.

2.2. В зависимости от того, кто из Сторон является отправителем ЭД в рамках Прямого обмена, активной стороной при установлении связи в процессе передачи ЭД является соответственно Банк или Клиент.

2.3. ЭД, указанные в п.1.2.1.1. настоящего Регламента, порождают обязательства Банка и Клиента, если они надлежащим образом оформлены Клиентом, подписаны НЭП и переданы Банку посредством Прямого обмена, а Банком указанные ЭД получены, проверены и приняты в соответствии с Договором банковского счета.

2.4. Операции или иные действия, совершенные Банком на основании ЭД, подписанного НЭП в соответствии с настоящим Регламентом, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.

2.5. Временной режим работы Прямого обмена.

Стороны признают в качестве единой шкалы времени при осуществлении Прямого обмена часовой пояс, в котором находится Челябинская область (московское время плюс два часа). Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

Обработка и исполнение полученных ЭД, осуществляется Банком в сроки, установленные Договором банковского счета.

Временем поступления ЭД в Банк считается время записи документа в базу данных АБС, которое указывается в соответствующем ЭД, направляемом Клиенту.

2.6. В случае успешного получения и регистрации Банком ЭД, переданного Клиентом в рамках Прямого обмена, Банк направляет посредством Прямого обмена уведомление о приеме ЭД в том же сеансе связи с Банком, посредством которого Клиентом был передан ЭД с использованием Прямого обмена.

2.7. Отзыв, отмена или аннулирование Клиентом ранее переданного в рамках Прямого обмена ЭД посредством использования Прямого обмена не допускается.

2.8. Стороны признают, что Прямой обмен исключает искажение ЭД при их обработке (передаче и хранении).

2.9. Подписанный с помощью НЭП ЭД признается равнозначным аналогичному подписанному собственноручно документу на бумажном носителе и порождает для Сторон юридические последствия в виде установления, изменения и прекращения взаимных прав и обязанностей при одновременном соблюдении следующих условий:

- прямой обмен с Клиентом не приостановлен (не заблокирован);
 - подтверждена действительность сертификата НЭП, с помощью которой подписан данный ЭД, на дату подписания документа;
 - получен положительный результат проверки принадлежности владельцу сертификата НЭП, с помощью которой подписан данный ЭД;
 - подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот ЭД после его подписания.
- Обработка ЭД осуществляется только после проверки корректности ЭП Клиента.

2.10. Учет принятых Банком ЭД:

- учет ЭД, принятых Банком от Клиента посредством Прямого обмена, ведется на стороне Банка в АБС.
- учет действий по обработке принятых ЭД ведется на стороне Банка в АБС.
- временем приема Банком ЭД Клиента признается время, зафиксированное в базе данных АБС.

2.11. ЭД считается переданным Клиентом посредством Прямого обмена, если данный ЭД получен Банком посредством Прямого обмена, о чем Банком было направлено, а АСК получено сообщение о приеме ЭД, и результат проверки подлинности НЭП и неизменности ЭД положительный. Автором ЭД считается Клиент, из АСК которого поступил ЭД, при условии успешной проверки НЭП в АБС.

2.12. Приостановление права доступа к Прямому обмену Клиента может быть произведено Банком на основании заявления о приостановлении права доступа к Прямому обмену по форме, установленной Банком, поданному в Банк Клиентом.

2.13. Основанием для одностороннего приостановления по инициативе Банка права доступа Клиента к Прямому обмену является:

2.13.1. нарушение Клиентом порядка использования Прямого обмена, в том числе при невыполнении требований и рекомендаций Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию Прямого обмена;

2.13.2. в случае неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных Договором банковского счета, Договором оказания услуг по переводу денежных средств, Тарифами Банка;

2.13.3. наличие обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами Прямого обмена;

2.13.4. совершение Клиентом действий с использованием Прямого обмена, влекущих причинение ущерба Банку;

2.13.5. не предоставление сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.14. О приостановлении права доступа Клиента к Прямому обмену Банк уведомляет Клиента путем направления информационного сообщения, не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления Банком права доступа Клиента к Прямому обмену.

2.15. Приостановление или прекращение использования Клиентом Прямого обмена не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

2.16. Возобновление права доступа Клиента к Прямому обмену.

Возобновление права доступа Клиента к Прямому обмену производится Банком при предоставлении Клиентом заявления о возобновлении права доступа к Прямому обмену в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предоставления Клиентом заявления о возобновлении права доступа

к Прямому обмену, в случае, если отсутствуют или отпали основания для приостановления Банком Прямого обмена в одностороннем порядке, если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом.

О возобновлении права доступа Банк уведомляет Клиента путем направления информационного сообщения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня предоставления заявления о возобновлении права доступа к Прямому обмену.

В случае если возобновление права доступа Клиента не представляется возможным, Банк направляет Клиенту соответствующее информационное сообщение с указанием причин.

2.17. Банк не несет ответственности за недоступность для Клиента Прямого обмена в случае неработоспособности АСК. Банк не несет ответственности за работу АСК.

2.18. Банк не несет ответственности за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, а также за исполнение любых распоряжений по счетам Клиента, поданных в отношении ЭД, переданных неуполномоченными лицами, если такие обстоятельства возникли по вине Клиента, либо вследствие утраты Клиентом контроля над АСК (в т.ч. в результате неправомерных действий третьих лиц) и/или НЭП.

3. Права и обязательства сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставлять Клиенту услуги взаимодействия АСК и АБС посредством Прямого обмена, с даты заключения Договора оказания услуг по переводу денежных средств.

3.1.2. Принимать к исполнению полученные посредством Прямого обмена ЭД, оформленные и подписанные в соответствии с Регламентом.

3.1.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом электронных документах Клиента в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.

3.1.4. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к каналу Прямого обмена на стороне АБС.

3.1.5. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к каналу Прямого обмена.

3.1.6. Вести и хранить ЭД, принятые от Клиента с использованием Прямого обмена, в базе данных АБС не менее 5 (пяти) лет с даты приема, соответствующего ЭД.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме от него ЭД, подписанного НЭП и переданного Клиентом с использованием Прямого обмена, в случае, если такой ЭД передан с нарушением положений настоящего Регламента.

3.2.2. Приостановить Прямой обмен с АСК, в случаях, предусмотренных Регламентом.

3.2.3. Затребовать от Клиента в любой момент в случае необходимости предоставления документа на бумажном носителе, эквивалентного по смыслу и содержанию, переданному Клиентом ЭД, оформленному в соответствии с требованиями Договора банковского счета, требованиями Банка России, и не производить соответствующей операции по Счету до предоставления данного документа. Банк обязан сообщить о необходимости предоставления документа на бумажном носителе Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком ЭД Клиента.

3.2.4. Не возвращать комиссионное вознаграждение при проведении операции по ЭД Клиента, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

3.2.5. Отказать в отмене (отзыве) ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

3.2.6. Устанавливать технические и иные ограничения, связанные с доступом Клиента к Прямому обмену, а также иные ограничения, связанные с приемом ЭД посредством Прямого обмена, в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности, и Клиент соглашается с такими ограничениями.

3.2.7. В случаях выявления фактов допуска Клиентом к системе Прямого обмена неуполномоченных третьих лиц Банк имеет право отключить Клиента от Прямого обмена.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Осуществлять ввод документов (и осуществлять контроль введенной информации) в электронном виде, соблюдая порядок подготовки документов, обеспечивая заполнение форм в соответствии с требованиями Банка и законодательства.

3.3.2. Обеспечивать конфиденциальность ключей НЭП, в частности не допускать использование принадлежащих Клиенту ключей НЭП без его согласия.

3.3.3. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Прямого обмена лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программно-технических средств АСК, в том числе несанкционированного доступа в АСК.

3.3.4. В случае утери, кражи, пропажи, иных случаях утраты или передачи третьим лицам по любым основаниям НЭП, использования АСК без согласия Клиента, незамедлительно уведомить об указанных обстоятельствах Банк, представив в Банк заявление по форме, установленной Банком.

3.3.5. Соблюдать требования и рекомендации Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию Прямого обмена.

3.3.6. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к каналу Прямого обмена на стороне АСК.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Использовать Прямой обмен в порядке и на условиях, оговоренными настоящим Регламентом.

3.4.2. По заявлению приостановить, прекратить или возобновить взаимодействие АСК и АБС в случаях и порядке, предусмотренных Регламентом.

3.5. Стороны взаимно обязуются:

3.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Прямого обмена.

3.5.2. В случае обнаружения возможных угроз безопасности обмена ЭД посредством Прямого обмена незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

3.5.3. Незамедлительно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД посредством Прямого обмена.

3.5.4. Не использовать ключ НЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

3.5.5. Соблюдать конфиденциальность положений настоящего Регламента, не разглашать неуполномоченным третьим лицам сведения, связанные с технической реализацией Прямого обмена и особенностями взаимодействия АСК и АБС, за исключением случаев, если такое разглашение обусловлено требованиями действующего законодательства.

3.5.6. До передачи ЭД, содержащего персональные данные Сторона, передающая ЭД, должна получить письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку контрагентом. Письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку контрагентом хранится у Стороны, предоставляющей ЭД, содержащий персональные данные. Сторона, передавшая ЭД, содержащий персональные данные, обязана представить письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку контрагенту по его требованию.

**В «Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)**

Заявление на выпуск НЭП

Настоящим _____
(полное наименование Клиента - юридического лица, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

для взаимодействия с Банком «Куб» (АО) в рамках Договора оказания услуг по переводу денежных средств по технологии Host-to-Host (h2h)/ Прямой обмен в соответствии с Регламентом обмена электронными документами с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (НЭП) **прошу изготовить ключ и сертификат ключа на основании следующих** данных для выпуска НЭП:

(Фамилия, имя, отчество сотрудника Клиента, уполномоченного на подписание документов с использованием НЭП)

Подразделение и должность сотрудника

Адрес электронной почты

Юридический адрес Клиента

наименование должности

подпись

Ф.И.О. Уполномоченного лица

М.П.

« ____ » _____ 20 __ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Договору оказания услуг по переводу денежных средств**

Настоящим _____
(полное или сокращенное наименование Клиента - юридического лица,
фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

ИНН: _____
(документ, подтверждающий полномочия подписанта)

- 1. Заявляет о присоединении** к Договору оказания услуг по переводу денежных средств, размещенному на официальном сайте Банка «КУБ» (АО) в сети интернет по адресу: <http://www.creditural.ru>, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, без каких-либо изъятий, оговорок и условий, и принимает на себя обязательства следовать положениям Договора оказания услуг по переводу денежных средств.
- 2. Подтверждает**, что ознакомился с Договором оказания услуг по переводу денежных средств, Приложениями к нему до момента подписания настоящего Заявления о присоединении к Договору оказания услуг по переводу денежных средств, полностью согласен со всеми положениями указанных документов, и в указанных документах отсутствуют какие-либо обременительные для Клиента условия.
- 3. Для направления Распоряжений** будет использоваться:
 - Прямой обмен (Приложение №1 к Договору оказания услуг по переводу денежных средств);
 - Веб-сервис «Территория клиента. Металлолом» (Приложение № 6 к Договору оказания услуг по переводу денежных средств).
- 4. Клиент просит Банк исполнять Распоряжения, согласно** Договору оказания услуг по переводу денежных средств будет использоваться, а именно:

Способ перечисления денежных средств	Ставка	Вознаграждения Банка ¹
На карты	<input type="checkbox"/>	
На счета через СБП	<input type="checkbox"/>	

наименование должности
М.П.

подпись

/_____
Ф.И.О. Уполномоченного лица

«__» _____ 20__ г.

Принято Банком _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

¹ Ставка вознаграждения Банка могут отличаться от указанных в пункте 4 настоящего Заявления. Действующая ставка вознаграждения Банка доводится до Клиента в порядке, предусмотренным пунктом 2.12 Договора.

Акт приема-передачи

г. Магнитогорск

« ____ » _____ 20__ г.

Банк «Куб» (АО) передал для *установки/демонтажа* в

_____ (наименование организации)

Устанавливается:

	Наименование Терминала	Наименование и адрес площадки / участка приема лома	Серийный номер/ Уникальный номер	Стоимость единицы Терминала в рублях
1.				
2.				

Демонтируется:

	Наименование Терминала	Наименование и адрес площадки / участка приема лома	Серийный номер/ Уникальный номер	Стоимость единицы Терминала в рублях
1.				
2.				

Расходы на связь Клиент берет на себя: Банк не предоставляет SIM-карты, USB-роутер и проч. При подключении терминала через локальную сеть предприятия с выходом в Интернет требуется наличие коммуникационной розетки с разъемом RJ 45 подключенной к локальной сети предприятия.

От имени Банка:	От имени Клиента:
Уполномоченное лицо	Уполномоченное лицо
ФИО _____	ФИО _____
_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)	_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
_____ дата	_____ дата

**Список уполномоченных лиц, имеющих право
от имени Клиента принимать и передавать
Терминалы и подписывать Акты приема-передачи**

г. Магнитогорск

«___» _____ 20__ г.

_____ (далее – Клиент) уполномочивает указанных ниже лиц от имени Клиента принимать от Банка «КУБ» (АО) или уполномоченного им лица и передавать в Банк «КУБ» (АО) или уполномоченному лицу Терминалы, предусмотренные Договором о проведении расчетов по операциям с использованием электронных средств платежа и подписывать Акты приема-передачи, предусмотренные указанным Договором.

№	ФИО	Номер и дата выдачи паспорта
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

От Клиента _____
подпись

М.П.

РЕГЛАМЕНТ
обмена электронными документами с использованием Веб-сервиса
«Территория клиента. Металлолом»

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Регламент содержит положения, необходимые для организации между Банком и Клиентом обмена ЭД с использованием Веб-сервиса <https://my.creditural.ru/scrap>. виды которых предусмотрены в настоящем Регламенте.

1.2. Стороны пришли к согласию, что с использованием Веб-сервиса:

1.2.1. Клиент передает в Банк:

1.2.1.1. Распоряжение по Счету Клиента на перечисление оплаты Получателю средств (физическому лицу) за приобретаемый лом и отходы черных (цветных) металлов, которое должно содержать следующие реквизиты:

- фамилию, имя, отчество физического лица – Получателя средств;
- номер банковской карты физического лица или (в случае, если перечисление денежных средств осуществляется с использованием СБП) номер телефона физического лица и Банк для зачисления денежных средств;

- номер и дату договора, заключенного между Клиентом и физическим лицом – Получателем средств;

- номер и дату приема-сдаточного акта;

- дополнительные реквизиты приема-сдаточного акта.

1.2.2. Банк передает:

- протоколы ошибок в приеме распоряжения;

- отказы в приеме распоряжения;

- уведомления о недостаточности денежных средств для исполнения распоряжения;

- уведомления о статусах.

1.3. Документы, указанные в п.1.2. настоящего Регламента, направляются Сторонами в форме ЭД, подписанных ПЭП.

1.4. Настройка учетных записей Клиента для Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» выполняется Банком в соответствии с заявлением Клиента по форме Приложения № 8 к Договору оказания услуг по переводу денежных средств.

1.5. Документы, прямо не указанные в п. 1.2. настоящего Регламента, с использованием Веб-сервиса не передаются.

1.6. Подписанные ПЭП ЭД, указанные в п.1.2. Регламента, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и заверенные печатью Стороны.

При выполнении требований, предусмотренных в Регламенте, направление с использованием Веб-сервиса и подписание Клиентом ПЭП, указанных в Регламенте ЭД, является надлежащим подтверждением того, что ЭД составлен Клиентом.

В случае, если ЭД направлен с использованием Веб-сервиса с нарушением требований настоящего Регламента, такой ЭД не принимается Банком и не порождает для Банка каких-либо обязанностей.

1.7. При осуществлении обмена ЭД с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» Стороны руководствуются Договором и законодательством Российской Федерации.

Обмен ЭД Клиента с использованием Сервиса приостанавливается в случае расторжения Договора оказания услуг по переводу денежных средств и/или Договора банковского счета.

1.8. В целях исполнения настоящего Регламента Банк самостоятельно приобретает и обеспечивает работоспособность программных и технических средств, необходимых для функционирования Веб-сервиса, а Клиент самостоятельно приобретает и обеспечивает работоспособность программных и технических средств, необходимых для работы в Веб-сервисе.

1.9. Если положениями настоящего Регламента или требованиями действующего законодательства предусмотрен обмен Сторонами документами (в т.ч. уведомлениями), не указанными в п.1.2. настоящего Регламента, то обмен такими документами осуществляется в соответствии с правилами, предусмотренными Договором банковского счета, заключенным между Сторонами.

2. Условия проведения электронного документооборота с использованием «Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом»

2.1. При выполнении условий, указанных в настоящем Регламенте, обмен ЭД с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» может осуществляться с момента заключения Договора оказания услуг по переводу денежных средств и до момента его расторжения.

2.2. ЭД, указанные в п. 1.2.1.1. настоящего Регламента, порождают обязательства Банка и Клиента, если они надлежащим образом оформлены Клиентом, подписаны ПЭП и переданы Банку посредством Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом», а Банком указанные ЭД получены, проверены и приняты в соответствии с Договором банковского счета.

2.3. Операции или иные действия, совершенные Банком на основании ЭД, подписанного ПЭП в соответствии с настоящим Регламентом, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.

2.4. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при осуществлении обмена ЭД посредством Сервиса часовой пояс, в котором находится Челябинская область (московское время плюс два часа). Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.5. Отзыв, отмена или аннулирование Клиентом ранее переданного ЭД посредством Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» не допускается.

2.6. Стороны признают, что обмен ЭД посредством Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» исключает искажение ЭД при их обработке (передаче и хранении).

2.7. Подписанный с помощью ПЭП ЭД Клиента признается равнозначным аналогичному подписанному собственноручно документу на бумажном носителе и порождает для Сторон юридические последствия в виде установления, изменения и прекращения взаимных прав и обязанностей, если он надлежащим образом оформлен, подписан ПЭП и передан с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом», а Банком получен, проверен и принят.

ЭД Банка признается равнозначным аналогичному подписанному собственноручно документу на бумажном носителе и порождает для Сторон юридические последствия в виде установления, изменения и прекращения взаимных прав и обязанностей, если он передан Банком Клиенту с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом».

Обработка ЭД осуществляется только после проверки корректности ПЭП Клиента.

2.8. Учет принятых Банком ЭД:

- учет ЭД, принятых Банком от Клиента посредством Веб-сервиса, ведется на стороне Банка в АБС;
- учет действий по обработке принятых ЭД ведется на стороне Банка в АБС;
- временем приема Банком ЭД Клиента признается время, зафиксированное в базе данных АБС.

2.9. ЭД считается переданным Клиентом посредством Веб-сервиса, если данный ЭД получен Банком, о чем Банком было направлено Клиенту сообщение о приеме ЭД, и результат проверки

подлинности ПЭП и неизменности ЭД положительный. Автором ЭД считается Клиент, из Веб-сервиса которого поступил ЭД, при условии успешной проверки ПЭП в АБС.

2.10. Приостановление права доступа к Веб-сервису «Территория клиента. Металлолом» Клиента/ уполномоченного сотрудника Клиента может быть произведено Банком на основании заявления о приостановлении права доступа, поданного в Банк Клиентом.

2.11. Основанием для одностороннего приостановления по инициативе Банка права доступа Клиента к Веб-сервису «Территория клиента. Металлолом» является:

2.11.1. нарушение Клиентом порядка использования Сервиса, в том числе при невыполнении требований и рекомендаций Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию Сервиса;

2.11.2. в случае неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных Договором банковского счета, Договором оказания услуг по переводу денежных средств, Тарифами Банка;

2.11.3. наличие обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом»;

2.11.4. совершение Клиентом действий с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом», влекущих причинение ущерба Банку;

2.11.5. не предоставление сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.12. О приостановлении права доступа Клиента к Веб-сервису «Территория клиента. Металлолом» Банк уведомляет Клиента путем направления информационного сообщения в соответствии со способами, указанными в Общих условиях, не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления Банком права доступа Клиента к Сервису.

2.13. Приостановление или прекращение использования Клиентом Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

2.14. Возобновление права доступа Клиента к Веб-сервису «Территория клиента. Металлолом» производится Банком при предоставлении Клиентом заявления о возобновлении права доступа к Веб-сервису «Территория клиента. Металлолом» в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предоставления Клиентом заявления о возобновлении права доступа к Сервису, в случае, если отсутствуют или отпали основания для приостановления Банком обмена ЭД в одностороннем порядке, если иное прямо не предусмотрено настоящим Приложением.

О возобновлении права доступа Банк уведомляет Клиента путем направления информационного сообщения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня предоставления заявления о возобновлении права доступа к Веб-сервису «Территория клиента. Металлолом».

В случае, если возобновление права доступа Клиента не представляется возможным, Банк направляет Клиенту соответствующее информационное сообщение с указанием причин.

2.15. Банк не несет ответственности за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, а также за исполнение любых распоряжений по счетам Клиента, поданных в отношении ЭД, переданных неуполномоченными лицами, если такие обстоятельства возникли по вине Клиента, либо вследствие утраты Клиентом контроля над Веб-сервисом «Территория клиента. Металлолом» (в т.ч. в результате неправомерных действий третьих лиц) и/или ПЭП.

3. Права и обязательства сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставлять Клиенту услуги взаимодействия посредством Сервиса, с даты заключения Договора оказания услуг по переводу денежных средств.

3.1.2. Принимать к исполнению полученные посредством Сервиса ЭД, оформленные и подписанные в соответствии с настоящим Регламентом.

3.1.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.

3.1.4 Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к Веб-сервису.

3.1.5. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Веб-сервису.

3.1.6. Вести и хранить ЭД, принятые от Клиента с использованием Сервиса, в базе данных АБС не менее 5 (пяти) лет с даты приема, соответствующего ЭД.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме от него ЭД, подписанного ПЭП и переданного Клиентом с использованием Сервиса, в случае, если такой ЭД передан с нарушением положений настоящего Регламента.

3.2.2. Приостановить использование Клиентом Сервиса в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.2.3. Затребовать от Клиента в любой момент в случае необходимости предоставления документа на бумажном носителе, эквивалентного по смыслу и содержанию, переданному Клиентом ЭД, оформленному в соответствии с требованиями Договора банковского счета, требованиями Банка России, и не производить соответствующей операции по Счету до предоставления данного документа. Банк обязан сообщить о необходимости предоставления документа на бумажном носителе Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком ЭД Клиента.

3.2.4. Не возвращать комиссионное вознаграждение при проведении операции по ЭД Клиента, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

3.2.5. Отказать в отмене (отзыве) ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

3.2.6. Устанавливать технические и иные ограничения, связанные с доступом Клиента к Сервису, в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности, и Клиент соглашается с такими ограничениями.

3.2.7. В случаях выявления фактов допуска Клиентом к Сервису неуполномоченных третьих лиц, Банк имеет право отключить Клиента от Сервиса.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Осуществлять ввод документов (и осуществлять контроль введенной информации) в электронном виде, соблюдая порядок подготовки документов, обеспечивая заполнение форм в соответствии с требованиями Банка и законодательства.

3.3.2. Обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся авторизационных данных (логин, пароль), используемых для работы в Сервисе, в частности не допускать передачу, использование неуполномоченными лицами мобильного телефона, на который направляются sms-сообщения Банка.

3.3.3. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Сервиса лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программно-технических средств Сервиса, в том числе несанкционированного доступа в Сервис.

3.3.4. В случае утери, кражи, пропажи, иных случаях утраты или передачи третьим лицам по любым основаниям авторизационных данных либо мобильного телефона, используемых для работы в Сервисе, незамедлительно уведомить об указанных обстоятельствах Банк, представив в Банк заявление в произвольной форме.

3.3.5. Соблюдать требования и рекомендации Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД посредством Сервиса.

3.3.6. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к Сервису.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Использовать Веб-сервис «Территория клиента. Металлолом» в порядке и на условиях, оговоренными настоящим Регламентом.

3.4.2. По заявлению приостановить, прекратить или возобновить использование Сервиса в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.5. Стороны взаимно обязуются:

3.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Веб-сервиса.

3.5.2. В случае обнаружения возможных угроз безопасности обмена ЭД посредством Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

Незамедлительно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД посредством Прямого обмена.

3.5.3. Не использовать ключ ПЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

3.5.4. Соблюдать конфиденциальность положений настоящего Регламента, не разглашать неуполномоченным третьим лицам сведения, связанные с технической реализацией данного Сервиса, за исключением случаев, если такое разглашение обусловлено требованиями действующего законодательства.

3.5.5. До передачи ЭД, содержащего персональные данные Сторона, передающая ЭД, должна получить письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку контрагентом. Письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку контрагентом хранится у Стороны, предоставляющей ЭД, содержащий персональные данные. Сторона, передавшая ЭД, содержащий персональные данные, обязана представить письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку контрагенту по его требованию.

4. Порядок работе в Веб-сервисе «Территория клиента. Металлолом»

4.1. Клиенту/ уполномоченным сотрудникам Клиентам – Пользователям Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» доступны следующие роли:

• Сотрудник – это пользователь Сервиса, который имеет доступ к созданию и редактированию договоров, а также к созданию и отправке в Банк Распоряжений.

• Аудитор – пользователь Сервиса, который имеет доступ к просмотру договоров и ПСА, формированию отчетов.

Для составления и отправки в Банк Распоряжения пользователю с ролью «Сотрудник» необходимо:

- 1) авторизоваться в Веб-сервисе «Территория клиента. Металлолом» (с использованием логина и пароля, а в случае двухфакторной аутентификации также с использованием кода, который будет направляться Банком в SMS-сообщении на номер мобильного телефона пользователя);
- 2) выбрать или создать договор, в разрезе которого составляется Распоряжение на перевод денежных средств на основании ПСА;
- 3) осуществить перевод денежных средств:
 - а. при переводе средств на Карту Получателя средств – считать номер Карты Получателя средств посредством Терминала;
 - б. при переводе средств на счет клиента посредством СБП – внести в поле «Номер телефона» телефон Получателя средств, привязанный к счету в банке;
- 4) создать и сохранить ПСА и данные на перевод денежных средств.

Распоряжение в виде ЭД, составленное и направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом считается подписанным ПЭП Клиента.

4.2. Создание учетной записи

Создание и настройка учетной записи Клиента для работы в Веб-сервисе «Территория клиента. Металлолом» выполняется Банком на основании заявления Клиента (по форме Приложения № 8).

При указании Клиентом в заявлении о необходимости использования расширенной двухфакторной аутентификации для данного пользователя будет настроен дополнительный способ авторизации: кроме логина и пароля необходим ввод кода, который будет направляться Банком в SMS-сообщении на номер мобильного телефона пользователя.

Банк отправляет информацию о зарегистрированных в Сервисе логинах и паролях Клиента в графах с пометкой «Заполняется Банком» с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Общими условиями и настоящим Договором. Указанный пароль в графе «Пароль пользователя для авторизации» является одноразовым, действует только для первичного входа, и должен быть изменен пользователем после первичного входа в Сервис.

4.3. Авторизация

Вход в Веб-сервис «Территория клиента. Металлолом» осуществляется с помощью авторизационных данных – логина и пароля. Если для Клиента/ уполномоченного сотрудника Клиента установлен параметр «Двухфакторная аутентификация», потребуется дополнительно ввести код, который будет направлен в SMS-сообщении на номер мобильного телефона Клиента/ уполномоченного сотрудника Клиента. Порядок работы в Веб-сервисе «Территория клиента. Металлолом» описан в Руководстве пользователя Веб-сервиса. Предоставляется Банком при подключении.

Технические настройки

Наименование Клиента	Название площадки / Участок приема лома	Адрес площадки /участка приема лома	Значение точки идентификатора, IP адрес (для прямого обмена)	Тип связи терминала (WIFI/GPRS)

От Клиента

подпись

М.П.

**Заявление на создание учетной записи
для Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом»**

Наименование Клиента	Название площадки / Участок приема лома	ФИО пользователя	Эл. почта пользователя	Номер моб. телефона	Роль (сотрудник/ аудитор)	Двух факторная идентификация (Да/ Нет)	Логин для авторизации	Пароль для авторизации
	<i>Заполняется Клиентом</i>						<i>Заполняется Банком</i>	

Подписи Сторон

_____ / _____ /

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

_____ / _____ /

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

Порядок предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием системы быстрых платежей.

1. Термины и определения:
 - 1.1. Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов денежных средств в Российской Федерации. СБП является товарным знаком Банка России.
 - 1.2. Акционерное общество «Национальная система платежных карт» / АО «НСПК» – организация, оказывающая участникам СБП операционные услуги и услуги платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП.
 - 1.3. ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.
 - 1.4. Участник СБП – кредитная организация, являющаяся одновременно прямым участником платежной системы Банка России и участником Платежной системы «Мир», а также филиал такой кредитной организации, использующая(-ий) СБП и осуществляющая(-ий) Операции.
 - 1.5. Регламент – «Регламент обмена электронными документами по технологии Host-to-Host (h2h)/ Прямой обмен» либо «Регламент обмена электронными документами с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» в зависимости от используемого способа взаимодействия клиента с Банком.
 - 1.6. Операция – перевод денежных средств физическим лицам за приобретаемый лом и отходы черных (цветных) металлов с использованием СБП.
 - 1.7. Правила ПС Банка России — нормативные акты Банка России, перечень которых приведен на сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru/PSystem/system_p/).
2. Настоящим Приложением к Договору оказания услуг по переводу денежных средств регулируется порядок безналичных расчетов с физическими лицами за приобретаемый лом и отходы черных (цветных) металлов с использованием СБП в соответствии с Регламентом обмена электронными документами по технологии Host-to-Host либо с использованием Веб-сервиса «Территория клиента. Металлолом» (в зависимости от используемого способа взаимодействия клиента с Банком).
3. Банк выступает Участником СБП, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами ОПКЦ в СБП.
Регистрация Предприятия в ОПКЦ СБП выполняется последовательно в два этапа:
 - 3.1. Регистрация данных юридического лица в ОПКЦ СБП;
 - 3.2. Регистрация счета юридического лица в ОПКЦ СБП;
4. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.
5. Обязанности Банка:
 - 5.1. Осуществить регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП:
 - 5.1.1. Регистрацию данных Клиента в ОПКЦ СБП;
 - 5.1.2. Регистрацию счета Клиента в ОПКЦ СБП;
 - 5.2. По результатам регистрации Клиента в ОПКЦ СБП предоставить Клиенту подтверждение о регистрации.
 - 5.3. Предоставлять от Клиента в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Клиента, предоставленных в соответствии с п.5.1.1 настоящего Порядка.

5.4. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях проведения безналичных расчетов с физическими лицами за приобретаемый лом и отходы черных (цветных) металлов по СБП.

6. Права Банка:

6.1. Требовать от Клиента полного соблюдения условий Договора по оказанию услуг по переводу денежных средств. Отказать Клиенту в исполнении поручения, если Клиентом не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, а также в случае, если установлено предоставление Клиентом недостоверной информации.

6.2. Устанавливать и взимать комиссию за совершение Операций в соответствии с п.2.11 Договора.

6.3. При выявлении информации / фактов мошенничества со стороны Клиента направлять информацию в правоохранительные органы для проведения расследования.

6.4. В случае изменения идентификационных данных Клиента направлять обновленные сведения Клиента в ОПКЦ СБП.

6.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом Правил СБП.

6.6. Приостанавливать проведение Операций в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил СБП, а также при проведении подозрительных и мошеннических операций. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.

6.7. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте и проведенных операциях.

6.8. Приостановить исполнение Операций по инициативе ОПКЦ СБП.

7. Обязанности Клиента:

7.1. Соблюдать требования настоящего Порядка предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием системы быстрых платежей и Правил СБП.

7.2. Предоставлять в Банк информацию об изменении идентификационных данных Клиента в течение 3-х рабочих дней со дня указанного события.

7.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для проверки и регистрации Клиента в СБП.

7.4. Предоставлять по требованию Банка все необходимые документы и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при осуществлении операций по переводу денежных средств с использованием СБП.

7.5. Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по операциям в рамках СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

7.6. Возмещать Банку суммы оспоренных операций, суммы операций, признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков) наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и/или Банку России.

7.7. Участвовать в проводимых Банком расследованиям по операциям.

8. Права Клиента:

8.1. Получать консультацию в Банке по вопросам совершения Операций.

8.2. Осуществлять Операции в соответствии с Правилами СБП. Операции проводятся только при достаточном наличии средств на Счете Клиента.

9. Прочие условия.

9.1. Условия, не отраженные в настоящем разделе Приложения к Правилам, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы Банка России, иными положениями настоящих Правил, а также отдельными договорами и соглашениями по оказанию услуг, заключенными между Банком и его партнерами. Правила регулируют порядок взаимодействия Банка и Клиента.