

**Условия оказания услуг информационно-технологического взаимодействия
по продукту «Куарми» при осуществлении зачислений денежных средств
физическим лицам по распоряжению Клиента за лом**

1. Термины и определения

- 1.1 Абонентский номер** - номер телефона Клиента, указанный им Заявлении.
- 1.2 Банк** - «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «Куб» (АО). ОГРН 1027400000638. Регистрационный номер 2584, присвоен Банком России 25 ноября 1993 года. Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года;
- 1.3 Банковская карта** - банковские карты Платежных систем, эмитированные кредитными организациями - резидентами Российской Федерации, держателем которых являются Получатели.
- 1.4 Договор** - заключаемый / заключенный между Банком и Клиентом договор оказания услуг информационно-технологического обеспечения при осуществлении Зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению Клиента, неотъемлемыми частями которого являются Заявление, настоящие Условия, включая все приложения к ним, в том числе Протокол обмена данными, а также уведомление Банка об акцепте (пункт 2.8 Условий).
- 1.5 Зачисление** - операция по перечислению денежных средств Получателю за сданный лом черных / цветных металлов со Счета Клиента в валюте Российской Федерации, совершаемая на основании переданного Клиентом Онлайн-запроса, в соответствии с «Видом зачисления», указанным в Заявлении. Суммой Зачисления считается сумма денежных средств, в отношении которой совершается операция зачисления в пользу Получателя, указанная в Онлайн-запросе.
- 1.6 Заявление** - заявление о присоединении к Договору в целом, составленное по форме Банка (Приложение № 1 к Условиям), подписанное уполномоченным лицом Клиента и переданное Клиентом в Банк в установленном Условиями порядке в целях заключения Договора.
- 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 Клиента;
 - если Реестр не получен или не принят Клиентом;
 - в иных случаях, предусмотренных Договором.
- 1.8 Клиент** - юридическое лицо - некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) в Банке открытый Счет, осуществляющее(ий) деятельность по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 28 мая 2022 г. N 980 «О некоторых вопросах лицензирования деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов, а также обращения с ломом и отходами черных и цветных металлов и их отчуждения» и заключившее(ий) или желающее(ий) заключить Договор с Банком, имеющее(ий) правомерную цель и законное основание (оплата за сданный Получателем лом черных и / или цветных металлов) для расчетов с Получателем путем перевода денежных средств в сумме Зачисления в пользу Получателя.
- 1.9 Лимиты** - допустимые пределы совершения операций Зачисления, устанавливаемые Банком для Клиента в соответствии с Условиями.
- 1.10 Онлайн-запрос** - запрос Клиента, 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 Счету Клиента и должен содержать информацию, предусмотренную в Протоколе обмена данными, включая информацию о номере Банковской карты Получателя, и дополнительную информацию, на передачу которой прямо указано в Заявлении Клиента.
- 1.11 Оператор услуг информационного обмена** - организация, оказывающая Банку на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций Зачисления между Банком и Клиентом (далее - услуги информационного обмена). Оператором услуг информационного обмена не являются операционный центр и оператор связи.

- 1.12 Остаток по счету** - остаток денежных средств на Счете Клиента, открытом в Банке и указанном в Заявлении (уведомлении об изменении счета).
- 1.13 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.
- 1.14 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.
- 1.15 Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.
- 1.16 Платежная система** - совокупность организаций, участников расчетов, взаимодействующих по Правилам Платежной системы VISA, Mastercard, Union Pay или Мир в целях осуществления информационно-технологического сопровождения операций и расчетов по операциям, включающая операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников Платежной системы.
- 1.17 Получатель** - физическое лицо, обладающее надлежащей дееспособностью, являющееся сдатчиком лома черных и / или цветных металлов и законным получателем суммы Зачисления по основаниям, предусмотренным договором между Клиентом и Получателем.
- 1.18 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.
- 1.19 Приемо-сдаточный акт (ПСА)** - документ, удостоверяющий прием и передачу лома и отходов черных и / или цветных металлов, составляемый Клиентом на каждую партию сданного лома и отходов.
- 1.20 Протокол обмена данными** - разработанный и сформированный Банком технический порядок (форматы, протоколы, методы, требования) взаимодействия Сторон в рамках настоящего Договора (в том числе порядок отправки Клиентом Онлайн-запросов).
- 1.21 Рабочий день** - любой календарный день, кроме установленных федеральными законами Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.
- 1.22 Счет** - расчетный банковский счет Клиента, открытый в Банке, банковские реквизиты которого указаны в Заявлении Клиента или уведомлении об изменении счета, направленном в Банк в порядке, предусмотренном Условиями.
- 1.23 СЭДО «Диадок»** - программное средство, используемое для электронного документооборота в случаях, если на это прямо указано в Договоре. В качестве аналога собственноручной подписи, равнозначного собственноручной подписи, Стороны могут использовать квалифицированные электронные подписи Сторон (или их уполномоченных физических лиц), условия признания которых установлены статьей 11 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи», в рамках электронного документооборота в программном продукте для ЭВМ СЭДО «Диадок», правообладателем которого является АО «ПФ «СКБ Контур».
- 1.24 Реестр** - электронный журнал Зачислений установленного Банком формата, передаваемый Банком Клиенту в порядке и на условиях настоящего Договора, содержащий информацию о всех успешных Зачислениях Получателям, совершенных Банком за Отчетный день на основании Онлайн-запросов. Формат Реестра определен в Приложении № 3 к Условиям.
- 1.25 Реестр ПСА** - электронный журнал, установленного Банком формата, передаваемый Клиентом Банку в порядке и на условиях настоящего Договора, содержащий информацию о всех ПСА по которым были успешные Зачисления Получателям, обработанные Банком за Отчетный день. Формат Реестра ПСА определен в Приложении № 5 к Условиям.
- 1.26 Система ДБО** - система обмена электронными документами между Банком и Клиентом (в том числе Система «iBank»), порядок использования которой для обмена юридически-значимыми документами в электронной форме установлен в отдельном соглашении, заключенном между Сторонами (в том числе Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО) (Система

«iBank», или иных аналогичных правилах, являющихся неотъемлемой частью заключенного между Банком и Клиентом договора банковского счета).

1.27 Стороны - Банк и Клиент при одновременном упоминании.

1.28 Условия - настоящие Условия оказания услуг информационно-технологического взаимодействия по продукту «Куарми» при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению Клиента за лом.

2. Общие положения

2.1 Предметом Договора является порядок подачи Клиентом Онлайн-запросов по Счету для совершения Банком Зачислений по реквизитам, указанным Клиентом в Онлайн-запросе, а также оказание Банком услуг информационно-технологического обеспечения (включая сбор, обработку и рассылку Клиенту информации) по совершаемым Банком операциям Зачисления в рамках Договора.

2.2 За оказание услуг, предусмотренных в пункте 2.1 Условий, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в размере и порядке, установленных в разделе 5 Условий.

2.3 Условия размещаются в сети «Интернет» на Сайте Банка и вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Условий на Сайте Банка. Условия не являются публичной офертой. Банк вправе на любой стадии рассмотрения документов принять решение об отказе в заключении Договора с Клиентом, направив в адрес Клиента уведомление по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении, при этом Банк вправе не указывать причины отказа в заключении Договора.

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

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

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

2.7 Обязательным условием заключения Договора является наличие у Клиента Счета, открытого в Банке.

2.8 Заключение Договора между Клиентом и Банком осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком Заявления, поданного Клиентом в Банк на бумажном носителе, подписанного представителем Клиента и заверенного печатью Клиента (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 Клиента, действующим на основании доверенности. Акцепт Банком Заявления осуществляется путем направления Банком Клиенту с использованием Системы ДБО уведомления с приложением копии Заявления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка и заверенного печатью Банка.

2.9 Датой заключения Договора является дата направления Банком Клиенту уведомления об акцепте Заявления через Систему ДБО.

2.10 Реквизиты Счета Клиента, открытого в Банке и используемого для осуществления Зачислений на основании Онлайн-запросов, указываются Клиентом в Заявлении (уведомлении об изменении Счета, поданного в Банк в порядке, предусмотренном Договором).

2.11 Особенности осуществления Зачисления по соответствующему «Виду Зачисления» могут регламентироваться в Приложении № 2 к Условиям и применяются к Сторонам только в случае, если Клиент указал на то в Заявлении (Вид Зачисления).

- 2.12** Если Договором предусмотрено подписание Сторонами дополнительных соглашений или иных документов, к ним также может применяться порядок подписания, предусмотренный пунктами 2.8 - 2.9 настоящих Условий или заключение (подписание) путем обмена Сторонами электронными документами в Системе ДБО.
- 2.13** Подписав и предоставив в Банк Заявление, Клиент в порядке статьи 431.2. Гражданского Кодекса Российской Федерации заверяет Банк в том, что:
- деятельность Клиента и основание для расчетов Клиента с Получателями путем перевода денежных средств в сумме Зачислений в их пользу, предусмотрены законом и / или заключенными Клиентом с Получателями договорами, не нарушают требования законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон (в том числе в течение всего срока действия Договора);
 - Клиент 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;
 - Клиент не нарушает требования действующего законодательства Российской Федерации и Правил Платежных систем, применимые к отношениям Сторон Договора;
 - Клиентом надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации предоставляется Банку право без дополнительного распоряжения Клиента производить списание денежных средств по любым денежным требованиям Банка, предусмотренным настоящим Договором, с любого банковского счета Клиента открытого в Банке (в том числе со Счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении (уведомлении об изменении Счета)).
 - Клиент до подписания и подачи Заявления был проинформирован Банком о порядке подачи Онлайн-запросов (в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска подачи Онлайн-запросов), содержании Протокола обмена данными.
- При этом Стороны исходят из того, что Банк при заключении настоящего Договора полагается на указанные заверения Клиента, которые имеют для Банка существенное значение. Указанные в настоящем пункте заверения Клиента должны быть действительными как на момент подачи Клиентом Заявления, так и в течение всего срока действия Договора. Клиент обязуется возместить Банку по его требованию любые убытки, связанные с исполнением настоящего Договора и причиненные недостоверностью заверений Клиента, 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.
- 2.14** Услуги в рамках Договора могут быть оказаны с привлечением Банком третьих лиц, в том числе Оператора услуг информационного обмена.
- 2.15** В день направления Банком Клиенту уведомления об акцепте Заявления через Систему ДБО, Банк направляет Клиенту по Системе ДБО Протокол обмена данными, подписанный усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка. Клиент в день получения от Банка по Системе ДБО Протокола обмена данными обязан подписать полученный от Банка Протокол обмена данными усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента и направить его в адрес Банка по Системе ДБО. Банк приступает к оказанию услуг, предусмотренных в п. 2.1. настоящих Условий после получения от Клиента в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Протокола обмена данными, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента.
- 2.16** Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и / или дополнения в Протокол обмена данными. В случае внесения изменений и / или дополнений в Протокол обмена данными Банк доводит новую редакцию Протокола обмена данными до Клиента путем направления Клиенту по Системе ДБО новой редакции Протокола обмена данными, подписанной усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка. Изменения и / или дополнения в Протокол обмена данными вступают в силу с даты отправки Банком новой редакции Протокола обмена данными Клиенту по Системе ДБО, если иное не указано в уведомлении Банка о внесении изменений и / или дополнений.
- 2.17** Клиент не вправе передавать права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

3. Права и обязанности Клиента

3.1 Клиент вправе:

- 3.1.1 Осуществлять взаимодействие с Банком посредством направления Онлайн-запросов в порядке, предусмотренном Протоколом обмена данными, по «Видам Зачислений», указанным Клиентом в Заявлении, при условии достаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений, оплаты вознаграждения Банка и соблюдения иных условий Договора.
- 3.1.2 Изменить «Виды Зачислений», указанные в Заявлении, направив обновленное Заявление в Банк в порядке, предусмотренном пунктом 2.8 Условий, с указанием «Видов Зачислений», которые следует подключить или отключить. Изменения «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.
- 3.1.3 Получать от Банка информацию об операциях Зачисления в порядке, предусмотренном Договором.
- 3.1.4 Изменить реквизиты Счета. Реквизиты Счета могут быть изменены Клиентом путем направления им в адрес Банка с использованием Системы ДБО уведомления об изменении реквизитов Счета, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента. Счет считается измененным на следующий рабочий день после получения Банком уведомления Клиента, указанного в настоящем пункте. Новый Счет должен быть открыт Клиенту в Банке.
- 3.1.5 Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Условиями.

3.2 Клиент обязуется:

- 3.2.1 Выплачивать Банку вознаграждение в соответствии с разделом 5 Условий.
- 3.2.2 Проводить выверку Реестра, поступившего от Банка, в соответствии с порядком, указанным в Приложении № 2 к Условиям.
- 3.2.3 Направлять в Банк Онлайн-запросы в порядке и в соответствии с требованиями, предусмотренными Протоколом обмена данными, Договором и при условии достаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений, оплаты вознаграждения Банка и соблюдения Лимитов.
- 3.2.4 Незамедлительно уведомлять Банк обо всех известных случаях сбоя в аппаратно-программном комплексе Клиента, осуществляющей обработку документов, которые могут повлечь за собой задержку в получении Реестров, Информационных сообщений и электронных сообщений, Реестров ПСА.
- 3.2.5 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 12.3 Условий).
- 3.2.6 В случае изменения Счета направить в Банк уведомление в порядке, предусмотренном Условиями.
- 3.2.7 В течение срока, установленного в запросе Банка, предоставить Банку по адресу электронной почты, указанному в разделе 15 Условий (или иным способом, указанным в запросе Банка), любые документы и информацию, в том числе документы и / или информацию, касающиеся проведения операций Зачисления в рамках Договора, подтверждающие денежное обязательство Клиента перед Получателем на сумму Зачисления (или иным образом касающиеся проведения операций зачисления в рамках договора), в целях совершения которого Клиентом в Банк направлен Онлайн-запрос.
- 3.2.8 Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по операциям Зачисления в течение 3 (трех) лет с даты совершения операции Зачисления.
- 3.2.9 При изменении сведений о Клиенте, указанных в Заявлении (за исключением информации о Счете), Клиент обязуется предоставить по адресу электронной почты, указанному в разделе 15 Условий, обновленные сведения в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения, а при изменении сведений об осуществляемых видах деятельности - незамедлительно.

- 3.2.10 В целях исполнения Онлайн-запроса и совершения Зачислений предоставлять Банку денежные средства в сумме соответствующих Зачислений и вознаграждения Банка.
- 3.2.11 В целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств Клиента, предусмотренных пунктом 3.2.10 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.
- 3.2.12 Обеспечить подтверждение Онлайн-запросов в соответствии с требованиями, предусмотренными Протоколом обмена данными.
- 3.2.13 Осуществлять контроль достаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений и оплаты вознаграждения Банка.
- 3.2.14 В случае несанкционированного доступа третьих лиц к аппаратно-программному комплексу Клиента, Протоколу обмена данными и / или в случае выявления Клиентом подачи Онлайн-запроса без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан:
- 3.2.14.1 Незамедлительно прекратить подачу Онлайн-запросов в соответствии с Договором;
- 3.2.14.2 Незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка Реестра, содержащего информацию об указанном Онлайн-запросе (операции Зачисления), уведомить об этом Банк любым из следующих способов:
- путем направления уведомления с адреса электронной почты Клиента, указанного в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 15 Условий;
 - путем направления уведомления в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента, с использованием Системы ДБО;
- Такое уведомление должно содержать указание на конкретную операцию Зачисления (в случае выявления Клиентом подачи Онлайн-запроса без добровольного согласия Клиента) и / или обстоятельства, свидетельствующие о несанкционированном доступе третьих лиц.
- 3.2.15 Передавать в Банк в рамках Онлайн-запросов дополнительную информацию в объеме, указанном в Заявлении.
- 3.2.16 Направлять Банку Реестры ПСА в порядке и сроки, предусмотренные в Приложении № 2 к Условиям.
- 3.2.17 Незамедлительно письменно сообщать Банку об изменении документов и сведений, предоставленных при заключении Договора, а также об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
- 3.2.18 Клиент обязуется соблюдать применимое законодательство Российской Федерации, правовые акты Банка России, Правила Платежных систем, правила и инструкции, касающиеся борьбы с отмыванием незаконно полученных денежных средств или финансирования террористической деятельности. Клиент также обязан сотрудничать с Банком в целях предотвращения использования услуг Банка для содействия отмыванию незаконно полученных денежных средств или финансированию террористической деятельности.
- 3.2.19 Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, лицензии и / или разрешения, необходимые для осуществления Клиентом на законных основаниях своей деятельности.
- 3.2.20 Выполнять иные обязанности, предусмотренные Условиями.

4. Права и обязанности Банка

4.1 Банк обязуется:

- 4.1.1 В соответствии с условиями Договора оказывать Клиенту услуги по осуществлению Зачислений Получателям, на основании Онлайн-запросов, полученных от Клиента в порядке, предусмотренном Протоколом обмена данными.
- 4.1.2 В течение 24 (двадцати четырех) часов после получения от Клиента соответствующего Онлайн-запроса производить обработку Онлайн-запроса на совершение Зачислений денежных средств в

пользу Получателей. Зачисления производятся путем списания денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Заявлении (уведомлении об изменении счета), в размере суммы Зачислений.

- 4.1.3 Направлять Клиенту Реестры в порядке и сроки, предусмотренные в Приложении № 2 к Условиям. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции Зачисления считается исполненной надлежащим образом в случае направления Банком Реестра Клиенту в соответствии с Условиями и / или в случае направления Клиенту уведомления с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном договором банковского счета, в соответствии с которым Клиенту открыт Счет.
- 4.1.4 Уведомлять Клиента по его запросу обо всех известных случаях сбоя в аппаратно-программном комплексе Банка, осуществляющем обработку документов, которые повлекли за собой задержку в отправлении Реестров, Информационных сообщений и электронных сообщений, а также совершении Зачислений.
- 4.1.5 По результатам рассмотрения запроса Клиента, предусмотренного пунктом 3.1.2 Условий, направить уведомление Клиенту в порядке, предусмотренном пунктами 2.8 и 2.9 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 Клиентом уведомления от Банка.
- 4.1.6 Предоставлять по письменному запросу Клиента, направленному в Банк по адресу электронной почты, указанному в разделе 15 Условий, все необходимые разъяснения, справки, документы и сведения по вопросам, касающимся осуществления Зачислений в рамках настоящего Договора.
- 4.1.7 В случае приостановления и / или прекращения приема Онлайн-запросов в рамках Договора в день такого приостановления или прекращения направить Клиенту уведомление о таком приостановлении и / или прекращении любым из следующих способов:
- путем направления уведомления с адреса электронной почты Банка, указанного в разделе 15 Условий, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты);
 - путем направления уведомления в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием Системы ДБО;
 - путем направления уведомления в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием СЭДО «Диадок».

В уведомлении Банка должны быть указаны причины такого приостановления или прекращения, условия и сроки их возобновления (если применимо). Порядок направления уведомления о приостановлении и / или прекращении приема Онлайн-запросов в рамках Договора в случае выявления Банком операций Зачисления, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, регламентируются в разделе 6 Условий.

4.2 Банк вправе:

- 4.2.1 В любое время запрашивать у Клиента любые документы и информацию, касающиеся формирования Онлайн-запроса, проведения операций Зачисления, исполнением Договора и / или действующего законодательства.
- 4.2.2 Отказать в совершении Зачисления, равно как и не принимать к исполнению (отказать в приеме к исполнению) Онлайн-запросы в следующих случаях:
- неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктами 3.2.1, 3.2.10 - 3.2.11, 3.2.19 Договора;
 - выявления факта нарушения Клиентом заверений, предусмотренных пунктом 2.13 Условий;
 - 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 Клиентом поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей осуществления Зачислений;

- непредоставления / несвоевременного предоставления Клиентом информации в соответствии с пунктами 3.2.7, 3.2.9, 3.2.17 Условий;
- непредоставления / несвоевременного предоставления Клиентом Акта оказанных услуг;
- выявления факта нахождения Клиента 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;
- выявления факта осуществления Клиентом 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;
- получения Банком информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) Клиента, поступления в Банк исполнительных документов о наложении арестов на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента (либо поступления в Банк решений о приостановлении операций по Счету);
- превышения Лимитов, установленных Банком;
- расторжения договора банковского счета между Банком и Клиентом;
- в иных случаях, предусмотренных Договором, действующим законодательством и / или правовыми актами Банка России.

При этом, в случае отказа в совершении Зачисления и / или в приеме к исполнению Онлайн-запроса, Банк обязуется направить Клиенту Информационное сообщение после принятия такого решения, за исключением случая недостаточности суммы Остатка по счету для совершения Зачислений и оплаты вознаграждения Банка.

В случае совершения операций Зачисления, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, права и обязанности Банка регламентируются разделом 6 Условий.

- 4.2.3 Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения предоставляемых Банком инструкций по обслуживанию Получателей и выполнению Зачислений.
- 4.2.4 В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, а также все приложения к ним и / или Протокол обмена данными в порядке, предусмотренном в разделе 2 настоящих Условий.
- 4.2.5 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 Клиенту уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты). Порядок совершения акцепта Клиентом новых условий осуществляется в соответствии с информацией, указанной в уведомлении Банка.
- 4.2.6 Производить списания денежных средств с любого банковского счета, открытого Клиенту в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в счет исполнения любых денежных обязательств Клиента 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 Клиентом, при возникновении указанных денежных обязательств.
- 4.2.7 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 Клиента с указанием даты и причин отказа по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), или иным способом по согласованным Сторонами каналам связи.

4.2.8 В одностороннем порядке приостановить действие Договора или отказаться от исполнения Договора в следующих случаях:

- участие Клиента в мошеннической, незаконной деятельности, в том числе с использованием Банковских карт;
- предоставление Клиентом недостоверной информации при заключении и исполнении Договора;
- осуществление Клиентом видов или способов ведения деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
- нарушение Клиентом 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 Клиента 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 Клиентом 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 Клиентом заверений, предусмотренных в пункте 2.13 Договора;
- в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по Договору и иным заключенным между Сторонами договорам (соглашениям);
- нарушения Клиентом антикоррупционной оговорки, предусмотренной Условиями;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

4.2.9 Банк вправе в целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору привлекать к исполнению третьих лиц, в том числе Операторов услуг информационного обмена, на условиях и в порядке, предусмотренных договорами с такими третьими лицами, оставаясь при этом ответственным за исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, перед Клиентом.

4.2.10 Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать и / или изменять Лимиты по Зачислениям, а также отказать в осуществлении Зачислений в случае, если параметры таких Зачислений превышают установленные банком Лимиты. Банк устанавливает и / или изменяет Лимиты по Договору путем направления Клиенту уведомления об установлении Лимитов по Договору любым из следующих способов по своему усмотрению:

- с адреса электронной почты Банка, указанного в разделе 15 Условий, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты);
- в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием Системы ДБО;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.2.11 В случае предоставления Клиентом 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 Клиента. В этом случае Клиент 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).

- 4.2.12 Проводить проверку данных, предоставленных Клиентом, а также проводить проверку по факту спорных операций Зачисления.
- 4.2.13 Взимать комиссионное вознаграждение за оказание услуг по Договору в соответствии с условиями Договора.
- 4.2.14 При необходимости проводить плановые профилактические технические работы, на время которых может быть приостановлен прием Онлайн-запросов. Банк не позднее чем до 15:00 часов утра по московскому времени за 1 (один) рабочий день до плановой даты проведения профилактических работ, уведомляет Клиента о плановых профилактических технических работах с указанием даты и времени проведения плановых профилактических технических работ посредством отправки сообщения с использованием адресов электронной почты Сторон. При этом общая длительность единовременных плановых профилактических технических работ не может превышать 6 (шести) часов.
- 4.2.15 Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Условиями.

5. Размер и порядок оплаты вознаграждения

- 5.1 Вознаграждение Банка за услуги, указанные в соответствии с пунктом 2.1 Условий, рассчитывается исходя из ставки (размера), установленной в соответствии с пунктом 2.8 или пунктом 5.3 настоящих Условий, от суммы каждого Зачисления, осуществленного Банком.
- 5.2 Сумма вознаграждения Банка рассчитывается Сторонами по следующей формуле:

$$B = 3 * N, \text{ где:}$$

В - вознаграждение Банка за каждое произведенное Банком Зачисление, округленное до сотых единиц;
3 - сумма Зачисления, произведенного Банком;
N - ставка вознаграждения в соответствии с пунктами 5.1, 5.3 Условий.

Вознаграждение Банка за оказанные Клиенту услуги по Договору рассчитывается с учетом сумм совершенных Зачислений на основании Реестров, отправленных в порядке, предусмотренном в Приложении № 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.

- 5.3 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 Клиенту уведомления с использованием Системы ДБО, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка. 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 Банка, а если такая дата в уведомлении не указана - с даты направления Банком уведомления Клиенту. 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, Клиент 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 3.1.2 Условий), по которым Клиент 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.

6. Операции Зачисления, содержащие признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента

- 6.1 Банк при выявлении им операции Зачисления, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, приостанавливает прием к исполнению

Онлайн-запроса Клиента на два дня.

6.2 Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 6.1 Условий, обязан незамедлительно, любым из следующих способов по своему усмотрению:

- путем направления уведомления с адреса электронной почты Банка, указанного в разделе 15 Условий, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты);
- путем направления уведомления в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием Системы ДБО;
- путем направления уведомления в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием СЭДО «Диадок»,

предоставить Предприятию информацию:

6.2.1 О выполнении Банком действий, предусмотренных п. 6.1 Условий;

6.2.2 О рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств (Зачисления) без добровольного согласия Клиента;

6.2.3 О возможности Клиента подтвердить Онлайн-запрос не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Онлайн-запроса любым из следующих способов:

- посредством СЭДО «Диадок» с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи уполномоченного лица Клиента;
- посредством Системы ДБО, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи уполномоченного лица Клиента.

6.3 Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 6.2 настоящего Договора вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 6.2.3 настоящих Условий запросить у Клиента информацию, что операция Зачисления по Онлайн-запросу не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и / или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию Зачисления способом, который предусмотрен настоящими Условиями или иным договором, заключенным между Банком и Клиентом.

6.4 Если иное не предусмотрено п. 6.6 Условий, при получении от Клиента в порядке, указанном в п. 6.2.3 Условий, подтверждения Онлайн-запроса, исполнение которого было приостановлено Банком при выявлении операции Зачисления, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденный Онлайн-запрос Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации и / или настоящими Условиями оснований не принимать Онлайн-запрос Клиента к исполнению.

6.5 При неполучении от Клиента подтверждения Онлайн-запроса в соответствии с п. 6.2.3 настоящих Условий и / или информации, запрошенной в соответствии с п. 6.3 настоящих Условий, указанный Онлайн-запрос считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Зачисления способом, не предусмотренным Договором, или иным, чем указанный Банком в соответствии с п. 6.3 Условий, способом и / или при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 6.3. Условий, повторная операция Зачисления считается несовершенной.

6.6 В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Онлайн-запроса или осуществления действий по совершению повторной операции Зачисления, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Онлайн-запроса Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения Онлайн-запроса или отказывает в совершении Клиентом повторной операции Зачисления.

В случае наступления обстоятельств, указанных в настоящем пункте Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Онлайн-запроса Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции Зачисления с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции Зачисления.

Уведомление, указанное в настоящем пункте, может быть направлено Банком любым из следующих способов на усмотрение Банка:

- путем направления уведомления с адреса электронной почты Банка, указанного в разделе 15 Условий, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты),
- путем направления уведомления в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием Системы ДБО.

6.7 В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Онлайн-запроса Клиента в соответствии с п. 6.6 Условий по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения Онлайн-запроса в соответствии с п. 6.2.3 Условий Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденный Онлайн-запрос Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденный Онлайн-запрос Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции Зачисления в соответствии с п. 6.6 Условий по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Зачисления Банк обязан совершить последующую повторную операцию Зачисления Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Зачисления Клиента.

6.8 Помимо иных случаев, предусмотренных Условиями, прием Онлайн-запросов на совершение операций Зачисления в порядке, предусмотренном Договором, может быть приостановлен Банком на основании полученного от Клиента уведомления, направленного любым из следующих способов:

- путем направления уведомления на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 15 Условий, с использованием адреса электронной почты Клиента, указанного в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты),
- посредством СЭДО «Диадок» с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи уполномоченного лица Клиента;
- посредством Системы ДБО с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи уполномоченного лица Клиента;
- путем личного уведомления в Банк уполномоченным лицом Клиента;
- путем направления почтового отправления (заказного письма с уведомлением о вручении) по почтовому адресу Банка, указанному в разделе 15 Условий.

В случае получения уведомления Клиента, указанного в настоящем пункте, Банк направляет Клиенту уведомление в порядке, предусмотренном п. 4.1.7 настоящего Договора.

6.9 В случаях приостановления Банком приема Онлайн-запросов в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и / или его электронному средству платежа, Банк в уведомлении, предусмотренном п. 4.1.7 Условий, указывает также на право Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и / или его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

6.10 В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и / или его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк обязан незамедлительно возобновить прием Онлайн-запросов в порядке, предусмотренном Договором, и незамедлительно уведомить Клиента о возможности подачи Онлайн-запросов любым из способов, предусмотренных в п. 6.2 Условий, при отсутствии иных оснований для приостановления приема Онлайн-запросов Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

7. Обеспечение обязательств

7.1 При недостаточности суммы Остатка по счету для осуществления Зачислений и оплаты вознаграждения Банка, Банк вправе приостановить прием Онлайн-запросов до момента пополнения суммы Остатка по счету и / или отказать в осуществлении Зачислений. В случае неполнения

Клиентом суммы Остатка по счету в соответствии с настоящим пунктом Банк при предварительном уведомлении Клиента вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке.

- 7.2** В случае, если в результате исполнения настоящего Договора у Клиента 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 Клиенту по электронной почте, указанной в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты), Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения счета удовлетворить денежные требования путем перечисления денежных средств в Банк.
- 7.3** Клиент дает Банку право без дополнительного распоряжения Клиента производить списание денежных средств с любого банковского счета Клиента (заранее данный акцепт), открытого в Банке, в случае возникновения у Банка любых денежных требований к Клиенту, предусмотренных Договором и / или вытекающих из его исполнения.

8. Соглашение об электронном документообороте

- 8.1** Информационный обмен данными между Банком и Клиентом производится в соответствии с Условиями и Протоколом обмена данными, при этом Онлайн-запросы, Информационные сообщения и электронные сообщения, направленные Клиентом в соответствии с Условиями и Протоколом обмена данными, считаются Банком однозначно полученными от Клиента и имеющими юридическую силу, равнозначную документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.
- 8.2** 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 Клиента, 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 Клиентом посредством электронной почты, не могут быть оспорены по основанию, что такие документы и / или информация были направлены неуполномоченным лицом.
- 8.3** Стороны вправе использовать СЭДО «Диадок» для обмена следующими электронными документами по Договору, подписанными усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Стороны:
- документами первичного бухгалтерского учета, связанными с исполнением Договора, исключительно в форматах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и / или Договором;
 - иными документами в случаях, прямо предусмотренных в Условиях.

Обмен документами с использованием СЭДО «Диадок» 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.

В рамках осуществления Сторонами обмена документами с использованием СЭДО «Диадок» каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности ключей усиленной квалифицированной электронной подписи, недопущение использования принадлежащих ей ключей без ее согласия. Если в сертификате усиленной квалифицированной электронной подписи 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.

- 8.4** Сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от осуществления обмена документами с использованием СЭДО «Диадок», письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до момента прекращения использования СЭДО «Диадок».
- 8.5** Стороны при использовании усиленной неквалифицированной электронной подписи (далее - НЭП) признают, что электронные документы имеют равную юридическую силу с документами на

бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью уполномоченных представителей Сторон, если электронные документы подписаны НЭП лицами, имеющими право подписи соответствующих документов, и в отношении такой НЭП одновременно выполняются следующие условия:

- 8.5.1 Сторонами используется НЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 8.5.2 НЭП имеет сертификат ключа проверки электронной подписи.
- 8.5.3 Сертификат ключа проверки электронной подписи создан и выдан удостоверяющим центром.
- 8.5.4 Сертификат ключа проверки электронной подписи является действительным (не прекратил свое действие и не аннулирован) на момент подписания электронного документа при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа.
- 8.5.5 Имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи НЭП, с помощью которой подписан электронный документ.
- 8.5.6 Подтверждено отсутствие изменений, внесенных в электронный документ после его подписания электронной подписью.
- 8.5.7 Стороны обменялись сертификатами ключей проверки действующих электронных подписей в электронном виде (файлы открытого ключа сертификата с расширением .cer) до момента подписания электронного документа с применением НЭП.
- 8.5.8 НЭП считается принадлежащей Стороне - юридическому лицу, если физическое лицо, действующее от имени юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности, является владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 8.5.9 Стороны обязуются обеспечить сохранность в тайне и защиту от несанкционированного доступа к персональной аутентификационной информации для доступа к Системе ДБО и личному ключу электронной подписи.

9. Ответственность Сторон

- 9.1 В случае просрочки исполнения обязательств Банком по настоящему Договору, Клиент 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.
- 9.2 В случае просрочки исполнения обязательств Клиентом 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.
- 9.3 За нарушение Клиентом пунктов 3.2.18, 3.2.19 Условий, а также в случае недостоверности заверения, указанного в пункте 2.13 Условий, Банк вправе потребовать уплаты штрафа в размере 100 000 (сто тысяч) рублей за каждое выявленное нарушение.
- 9.4 В случае недостоверности заверения, указанного в пункте 2.13 Условий, Клиент в бесспорном порядке обязуется по требованию Банка возместить любые убытки, понесенные им вследствие возникновения обстоятельств, прямо или косвенно связанных с недостоверностью заверения.
- 9.5 Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение обязательств Клиента перед Получателями, а также за причинение Получателям вреда / ущерба / убытков действиями Клиента. При возникновении претензии Получателя Клиент обязуется самостоятельно и за свой счет урегулировать такие претензии.
- 9.6 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.
- 9.7 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.

- 9.8** Банк не несет ответственности за задержку или неосуществление Зачисления в случае, если задержка вызвана действиями или бездействием третьих лиц, за действия которых Банк не отвечает (в том числе банка Получателя), а также в иных случаях при отсутствии вины Банка.
- 9.9** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием принятия правовых актов и / или действий органов государственной власти, Банка России или следствием обстоятельства непреодолимой силы, к которым относятся события, находящиеся вне влияния и ответственности Сторон, например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т.п.

10. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

- 10.1** 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 Клиента, указанной в Договоре, в этом случае претензия считается полученной другой стороной в день направления такой претензии по электронной почте.
- 10.2** 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.
- 10.3** 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.

11. Конфиденциальность

- 11.1** Стороны обязуются не разглашать ставшую им известной в связи с исполнением Договора конфиденциальную информацию третьим лицам и не использовать ее для каких-либо других целей, кроме целей, связанных с исполнением обязательств по Договору.
- 11.2** В рамках настоящего Договора к «Конфиденциальной информации» относится информация на материальных носителях (бумажные, магнитные и пр.), отображаемая в виде символов, образов, сигналов, технических решений и процессов. Конфиденциальная информация включает:
- информацию, отнесенную к коммерческой тайне в соответствии с Федеральным Законом № 98-ФЗ от 29.07.2004г. «О коммерческой тайне»;
 - информацию, которая содержится в перечне сведений конфиденциального характера, в соответствии с Указом Президента РФ № 188 от 06.03.1997 г.;
 - информацию, отнесенную к банковской тайне, включая персональные данные работников и клиентов;
 - информацию о программном обеспечении, которая включает, но не ограничивается изобретениями, методиками, технологиями, алгоритмами, программным обеспечением, схематикой, исходными текстами программного обеспечения, а также иной информацией о программном обеспечении, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам;
 - иную информацию, содержащую обозначение «Конфиденциально» или «Коммерческая тайна» на ее носителях.
- 11.3** Обязательство по соблюдению конфиденциальности не имеет силы в отношении информации, которая:
- на момент разглашения являлась общеизвестной информацией;

- стала общеизвестной информацией в результате публикации или иным путем, не связанным с нарушением условий настоящего Договора;
- на момент разглашения являлась собственностью Стороны, которой был предоставлен доступ к Конфиденциальной информации, и этому имеются письменные доказательства (если это не противоречит действующему законодательству);
- была получена от третьей стороны без подобных ограничений и не в результате нарушения настоящего Договора;
- подлежит разглашению в соответствии с требованием и / или предписанием органам государственной власти, Платежным системам, АО «Национальная система платежных карт», Банку России в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правовыми актами Банка России и / или Правилами Платежных систем;
- передается Оператору услуг информационного обмена, привлеченного Банком в пределах, необходимых для исполнения настоящего Договора;
- разрешена к открытому выпуску письменным разрешением Стороны, предоставившей информацию.

11.4 В случае направления информации в документах и отчетах по Зачислениям номера Банковских карт должны быть указаны в маскированном или усеченном виде таким образом, чтобы отсутствовала возможность их определения.

11.5 Стороны обязуются при обработке персональных данных работников и клиентов руководствоваться законодательством РФ в области персональных данных, в том числе Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», другими федеральными законами, определяющими случаи и особенности обработки персональных данных, а также принимать все необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним третьих лиц, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

11.6 Стороны признают, что Конфиденциальная информация, доступ к которой предоставляется в соответствии с настоящим Договором, а также все права на обладание ею, или в отношении нее, принадлежат Стороне, предоставившей доступ к Конфиденциальной информации.

11.7 Стороны обязуются сохранять надлежащим образом в тайне, не разглашать любыми способами предоставленную Конфиденциальную информацию полностью или частично третьим лицам без предварительного письменного согласия Стороны, предоставившей доступ к Конфиденциальной информации.

11.8 Стороны пришли к согласию, что передача информации и / или документов органам государственной власти РФ, Платежной системе, Центральному Банку России и / или Оператору услуг информационного обмена в случаях, предусмотренных действующим законодательством, правовыми актами Центрального Банка России, Правилами Платежных систем и / или договором с Оператором услуг информационного обмена не является нарушением Договора о конфиденциальности.

12. Срок действия Договора и порядок его прекращения

12.1 Если иное прямо не предусмотрено Условиями, любые изменения в Договор действительны, если они совершены в простой письменной форме.

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

12.3 Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления Клиенту не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора уведомления об отказе от Договора любым из следующих способов по своему усмотрению:

- с адреса электронной почты Банка, указанного в разделе 15 Условий, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты);
- в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием Системы ДБО;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления Банку не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора уведомления об отказе от Договора в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером в адрес Банка, указанный в разделе 15 Условий. В случае направления Клиентом уведомления о намерении расторгнуть Договор Клиент в день отправки такого уведомления обязан продублировать отправку указанного уведомления сообщением на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 15 Условий.

12.4 Помимо случая, указанного в п. 12.3. Условий, Банк в случаях, предусмотренных пунктом 4.2.8 Условий, вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора / приостановить действие Договора путем направления Клиенту в день прекращения / приостановления действия Договора уведомления об отказе от Договора любым из следующих способов по своему усмотрению:

- с адреса электронной почты Банка, указанного в разделе 15 Условий, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты);
- в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка, с использованием Системы ДБО.

12.5 Банк прекращает прием Онлайн-запросов:

- по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления об отказе от Договора или в дату получения от Клиента 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 4.2.8 Условий, в день направления Клиенту уведомления об отказе от Договора.

12.6 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.

13. Антикоррупционная оговорка

13.1 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.

13.2 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.

13.3 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 Клиентом, 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.

13.4 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.

14. Прочие положения

- 14.1** Клиент самостоятельно обязуется осуществлять информирование Получателя 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 Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие согласия субъектов на обработку их персональных данных.
- 14.2** В случае предъявления Банку претензий, связанных с обработкой персональных данных субъекта персональных данных, переданных Клиентом Банку, Клиент 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».
- 14.3** Заключая Договор, Клиент дает Банку согласие на совершение в адрес Клиента 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 Клиентом 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 Клиентом согласия; прекращение Договора по любым основаниям не влечет автоматического отзыва указанного согласия на получение сообщений рекламного и информационного характера. Клиент понимает и соглашается с тем, что заключение настоящего Договора не поставлено под условие получения Банком указанного согласия Клиента на получение сообщений рекламного и информационного характера; Клиент имеет возможность отказаться от получения таких сообщений путем направления письменного отказа от информационной и / или рекламной рассылки по адресу местонахождения Банка или при обращении Клиента по контактными данным Банка, размещенным на Сайте Банка.
- 14.4** Клиент, 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 14.3 Договора, несет Клиент, 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, Клиент обязан возместить Банку суммы таких штрафов и/или расходов.
- 14.5** Следующие приложения к Условиям являются их неотъемлемой частью:
- 14.5.1 Приложение № 1 - Форма Заявления;
 - 14.5.2 Приложение № 2 - Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Зачислений;
 - 14.5.3 Приложение №3 - Формат Реестра;
 - 14.5.4 Приложение №4 - Форма Акта об оказанных услугах;
 - 14.5.5 Приложение №5 - Формат Реестра ПСА.

15. 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.

Заявление о присоединении
к Условиям оказания услуг информационно-технологического взаимодействия по продукту
«Куарми» при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению
Клиента за лом

1. Данные о Клиенте:

Полное наименование:	
Юридический адрес:	Почтовый адрес:
ИНН:	Абонентский номер:
КПП:	Факс:
ОГРН:	E-mail:

2. Банковские реквизиты Клиента:

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 Клиент просит «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) (далее - Банк) производить Зачисления в порядке, установленном «Условиям оказания услуг информационно-технологического взаимодействия по продукту «Куарми» при осуществлении зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению Клиента за лом», включая приложения к ним (далее - Условия), а именно:

Виды Зачислений		Ставка вознаграждения Банка*
1. Зачисление на расчетные и / или кредитные Банковские карты Получателя	☐	

4. Клиент 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 Клиента, 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 Клиента в Отчетном периоде, доводятся до Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 Условий.

5. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения производить списание денежных средств по любым денежным требованиям Банка, предусмотренным Условиями, с любых банковских счетов Клиента.

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

- полностью ознакомлен и согласен с Условиями, включая согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, Протокол обмена данными, 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 Клиента и основание для расчетов Клиента с Получателями путем перевода денежных средств в сумме Зачислений в их пользу, предусмотрены законом и / или заключенными Клиентом с Получателями договорами, не нарушают требования законодательства Российской Федерации, Правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон;
- Клиент 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». Клиент 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 Клиенте, указанных в Заявлении, обновленные сведения будут предоставлены Клиентом в письменной форме в сроки и в порядке, предусмотренном Условиями.

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

От Клиента:

Должность: _____

На основании (Устава / Доверенности):

_____/_____/

Акцептовано (заполняется Банком):

Должность: _____

На основании Доверенности:

_____/_____/

Договор № _____ от « ____ » _____ 20 __ г. (заполняется Банком)

Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Зачислений

1. Общие положения

- 1.1 Для получения услуг Банка, предусмотренных Договором, Клиент указывает соответствующую информацию в Заявлении или направляет в Банк запрос согласно п. 3.1.2 Условий.
- 1.2 Услуги подлежат оказанию Банком в соответствии с положениями, регламентированными Условиями, с учетом особенностей, установленных настоящим Приложением.
- 1.3 Формат Реестра установлен в Приложении № 3 к Условиям.
- 1.4 Порядок направления и согласования Реестров:
 - 1.4.1 Банк направляет Реестры Клиенту 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 15 Условий. При отсутствии Зачислений в течение Отчетного дня Банк направляет Клиенту Реестр с информацией об отсутствии Зачислений за Отчетный день. Реестры за Отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, Банк направляет Клиенту не позднее 12:00:00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за выходными либо нерабочими праздничными днями отдельно за каждый Отчетный день.
 - 1.4.2 При неполучении Клиентом Реестра(ов) от Банка в срок, указанный в пункте 1.4.1 настоящего Приложения, Клиент 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 Клиенту Реестр(ы) или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов).
 - 1.4.3 При получении Реестра Клиент 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, Клиент не направил сообщение о согласовании Реестра и не представил мотивированных возражений, Реестр считается полностью одобренным Клиентом, услуги оказанными надлежащим образом.
 - 1.4.4 В случае получения от Клиента мотивированных замечаний к Реестру, Банк не позднее чем через 2 (два) часа после получения от Клиента соответствующего Информационного сообщения направляет Клиенту откорректированный Реестр(ы) или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов).
 - 1.4.5 Информационное взаимодействие Сторон по обмену файлами Реестров, Информационными сообщениями и прочими электронными документами осуществляется между электронными адресами: указанный в разделе 15 Условий - со стороны Банка; указанный в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) - со стороны Клиента.
- 1.5 Порядок направления и согласования Акта об оказанных услугах:
 - 1.5.1 Не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, Банк направляет Клиенту 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 Приложении № 4 к Условиям.
 - 1.5.2 В течении 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта в электронной форме согласно пункту 1.5.1 настоящего Приложения Клиент обязан сверить и согласовать Акт путем направления сообщения о согласовании Акта на адрес электронной почты Банка, указанный в разделе 15 Условий. В случае несогласия с данными, указанными в Акте, предоставить Банку свои мотивированные возражения путем направления сообщения по вышеуказанному адресу электронной почты.
 - 1.5.3 Если в течение срока, указанного в пункте 1.5.2 настоящего Приложения, Клиент не направил сообщение о согласовании Акта и не представил мотивированных возражений, Акт считается полностью одобренным Клиентом, услуги оказанными надлежащим образом и подлежащими оплате, и Банк не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом,

направляет Клиенту по почте или курьером подписанный со своей стороны оригинал Акта в двух экземплярах. В случае использования Сторонами по Договору СЭДО «Диадок» Акт может быть направлен Банком в адрес Клиента по СЭДО «Диадок» в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка.

- 1.5.4 В течении 3 (трех) рабочих дней с даты получения оригинала Акта от Банка (или получения Акта в виде электронного документа по СЭДО «Диадок») Клиент обязуется подписать Акты и вернуть один экземпляр Акта в адрес Банка (подписать Акт, полученный по СЭДО «Диадок» усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента и направить его по СЭДО «Диадок» в адрес Банка). В случае обмен оригиналами Актов на бумажном носителе такой обмен осуществляется путем направления по почте или курьером по адресам, указанным в разделе 15 Условий и Заявлении.
- 1.6 Формат Реестра ПСА установлен в Приложении № 5 к Условиям.
- 1.7 Порядок направления и согласования Реестров ПСА:
 - 1.7.1 Клиент направляет Реестры ПСА Банку по рабочим дням не позднее 12:00:00 часов по московскому времени дня, следующего за Отчетным днем, в электронном виде на адрес электронной почты, указанной в разделе 15 Условий. Реестры ПСА за Отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, Клиент направляет Банку не позднее 12:00:00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за выходными либо нерабочими праздничными днями отдельно за каждый Отчетный день.
 - 1.7.2 При неполучении Банком Реестра(ов) ПСА от Клиента в срок, указанный в пункте 1.7.1 настоящего Приложения, Банк в срок не позднее 14:00:00 часов по московскому времени текущего дня направляет Клиенту Информационное сообщение об отсутствии Реестра ПСА. Клиент не позднее 16:00:00 часов по московскому времени в день получения данного сообщения направляет Банку Реестр(ы) ПСА или сообщение о причинах задержки и сроках отправки Реестра(ов) ПСА.
 - 1.7.3 Информационное взаимодействие Сторон по обмену файлами Реестров ПСА, Информационными сообщениями и прочими электронными документами осуществляется между электронными адресами: указанным в разделе 15 Условий - со стороны Банка, указанным в Заявлении (уведомлении об изменении адреса электронной почты) - со стороны Клиента.

2. Зачисление на расчетные и кредитные Банковские карты:

- 2.1 В случае Зачислений на расчетные и / или кредитные Банковские карты Получателя одним из обязательных реквизитов Онлайн-запроса является номер Банковской карты Получателя.
- 2.2 Отмена совершенной операции Зачисления невозможна, так же, как и полный и / или частичный возврат суммы Зачисления (если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации). Безотзывность перевода денежных средств по Зачислению наступает в момент поступления в Банк Онлайн-запроса.
- 2.3 В случае поступления в Банк Онлайн-запроса Клиента в соответствии с Договором при условии достаточности денежных средств для исполнения Онлайн-запроса, Банк резервирует денежные средства на Счете Клиента на сумму, указанную в Онлайн-запросе с учетом вознаграждения Банка. Денежные средства, зарезервированные на Счете в соответствии с настоящим пунктом, являются денежными средствами, в отношении которых Получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Онлайн-запроса Клиента о списании денежных средств в течение определенного срока, но не более чем десять дней.
- 2.4 Банк передает в Платежную систему транзакцию по увеличению остатка по Банковской карте Получателя, при этом Банк не перечисляет собственные денежные средства.
- 2.5 Банк в конце операционного дня по всем зарезервированным суммам формирует банковский ордер на списание денежных средств со Счета Клиента и осуществляет расчеты с Платежной системой (по операциям с Банковскими картами).
- 2.6 Банк осуществляет обработку в соответствии с Лимитами, установленными Банком. При превышении, установленных для Клиента Лимитов, Банк отклоняет операцию Зачисления.

Приложение № 3
к Условиям оказания услуг информационно-
технологического взаимодействия по продукту «Куарми»
при осуществлении зачислений денежных средств
физическим лицам по распоряжению Клиента за лом

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 Клиента.

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 Клиента
6	Тип операции	Строка	Возможные варианты: – перевод на банковскую карту.
7	Платежная система	Строка	Наименование Платежной системы
8	ID Получателя	Строка	Возможные варианты: – маскированный номер банковской карты.
9	Прочие данные		

ФОРМА

Акт об оказанных услугах
к Договору оказания услуг информационно-технологического обеспечения при осуществлении
Зачислений денежных средств физическим лицам по распоряжению Клиента
№ _____ 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 Клиент, 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 Клиента № _____ 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 – Получателям по реквизитам, указанным Клиентом (далее - Зачисление), а также услуги информационно-технологического обеспечения, в том числе по сбору, обработке и предоставлению КонтрагентКлиенту информации в следующем объеме:

1	Задолженность Клиента перед Банком на начало Отчетного периода	_____ руб.
2	Общая сумма Зачислений на Банковские карты	_____ руб.
3	Вознаграждение Банка (НДС не облагается)	_____ руб.
4	Общая сумма к перечислению Банку	_____ руб.
5	Перечислено Клиентом	_____ руб.
6	Задолженность Клиента перед Банком на конец Отчетного периода	_____ руб.

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

От Банка:

_____/_____/_____

М.П.

От Клиента:

_____/_____/_____

М.П.

Приложение № 5
к Условиям оказания услуг информационно-
технологического взаимодействия по продукту «Куарми»
при осуществлении зачислений денежных средств
физическим лицам по распоряжению Клиента за лом

Формат Реестра ПСА

Реестр представляет собой текстовый файл, содержащий информацию о всех ПСА, по которым было успешное Зачисление за Отчетный день.

Имя файла: «Реестр ПСА_YYYYMMDD_XXXXX.csv», где

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

Файл Реестра формируется в формате «csv», с разделителем полей «;», в кодировке Windows-1251.

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

Каждый оплаченный ПСА в Реестре ПСА отображается отдельной строкой. В состав строки входят следующие столбцы:

№	Наименование	Формат	Примечание
	Фамилия ломосдатчика	Строка	
	Имя ломосдатчика	Строка	
	Отчество ломосдатчика	Строка	
	Дата рождения ломосдатчика	Дата ДД.ММ.ГГГГ	Поле может быть не заполнено
	Адрес регистрации ломосдатчика	Строка	
	Номер телефона ломосдатчика	Строка	Поле может быть не заполнено
	Паспортные данные ломосдатчика	Строка	
	Сумма по ПСА	Число с плавающей точкой	
	Дата договора	Дата ДД.ММ.ГГГГ	Поле может быть не заполнено
	Номер договора	Строка	Поле может быть не заполнено
	Дата ПСА	Дата ДД.ММ.ГГГГ	
	Номер ПСА	Строка	
	Вид лома	Строка	
	Вес лома	Число с плавающей точкой	
	Цена лома	Число с плавающей точкой	
	Источник	Строка	Поле должно быть заполнено при сумме ПСА свыше 25 тыс. рублей
	Марка и государственный номер транспорта	Строка	
	Идентификатор транзакции	Строка	Идентификатор транзакции, присвоенный Банком на этапе проведения Зачисления