

### **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** - Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»/ТКБ БАНК ПАО (генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2210 от 02.06.2015 года на осуществление банковских операций) - в качестве оператора по переводу денежных средств и/или электронных денежных средств в соответствии с Федеральными законами от 02.12.1990 г. № 395-1 «О Банках и Банковской деятельности» и от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», осуществляет переводы денежных средств (электронных денежных средств) в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжениям юридических или физических лиц (плательщиков), в пользу юридических или физических лиц (получателей).

**Процессинговый центр** - ООО «Пэйлер» - осуществляет техническое сопровождение и информационно-технологическое взаимодействие Сторон при осуществлении операций в рамках настоящего Договора.

**Агент** - осуществляет деятельность по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2012 № 1287 "О лицензировании деятельности по заготовке, хранению, переработке и реализации лома черных и цветных металлов", Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.05.2001 № 369 «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами черных металлов и их отчуждения» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.05.2001 № 370 «Об утверждении Правил обращения с ломом и отходами цветных металлов и их отчуждения».

**Договор** – Договор оказания платежных услуг, услуг по техническому сопровождению и информационно-технологическому взаимодействию, заключенный между Банком, Процессинговым Центром и Агентом, путем присоединения Агента к настоящим Условиям.

**Заявление** - Заявление о присоединении к Условиям оказания платежных услуг посредством **АРМ «Пэйлер»**, заполненное по форме, установленной Банком и Процессинговым центром и подписанное Агентом с целью присоединения к настоящим Условиям.

**Условия** - Условия организации переводов денежных средств на банковские карты посредством **АРМ «Пэйлер»**.

**Клиент** – физическое лицо, являющееся держателем Банковской карты, эмитированной банками РФ, являющееся клиентом Организации.

**Операционный период** – период времени с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени текущего дня, определенный Сторонами в целях обеспечения расчетов по Договору.

**Отчетный месяц (Отчетный период)** – календарный месяц, исчисляющийся с 00 часов 00 минут 00 секунд московского времени первого календарного дня месяца по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени последнего календарного дня месяца.

**Перевод** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов, при условии технической возможности Банка осуществить такой Перевод, по:

- по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты Клиента со счета Организации Клиенту
- по переводу денежных средств с использованием реквизитов Банковской карты от Клиента на счет Организации

**Платежные системы** - Международная платёжная система VISA, Международная платёжная система MasterCard, Платежная система «МИР».

**Правила** – «Правила работы с платёжным шлюзом ТКВРАУ ТКБ БАНК ПАО», являющиеся неотъемлемой частью Договора.

**Программно-аппаратный комплекс (ПАК)** – программно-аппаратный комплекс Процессингового центра, используемый Сторонами в целях информационно-технологического взаимодействия в рамках настоящего Договора. Доступ Агенту в ПАК, предоставленного Процессинговым центром, осуществляется посредством логина и пароля. Все документы/уведомления, размещенные Сторонами в ПАК, признаются подлинными, целостными, равнозначными документам/уведомлениям на бумажном носителе, которые удостоверены собственноручной подписью уполномоченного лица соответствующей стороны.

**Рабочий день** – календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

**Реестр переводов** – электронный документ, формируемый Банком с использованием ПАК и направляемый Агенту через Процессинговый центр для осуществления сверки данных о поступивших в Банк или

переведенных Банком денежных средств в пользу Клиентов за Операционный период по распоряжению Агента сформированный в соответствии с Протоколом технического взаимодействия.

**Счет** - расчетный счет Агента, открытый в Банке, с которого осуществляется списание Переводов, вознаграждения Банка и Процессингового центра.

**Эмитенты** – операторы по переводу денежных средств, операторы электронных денежных средств, обслуживающие Клиента, с использованием платежных методов которых осуществляются Переводы.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

Настоящие Условия являются типовыми для всех Агентов и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком, Процессинговым центром и Агентом.

Заключение Договора осуществляется в следующем порядке:

- Агент заполняет и подписывает Заявление, и направляет подписанное Заявление в Процессинговый Центр, приложив к нему документы в соответствии с перечнем Банка.

- Процессинговый Центр и Банк рассматривают Заявление Агента, которое содержит оферту Агента на заключение Договора на условиях, указанных в настоящих Условиях, с выплатой комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении.

- В случае принятия Процессинговым Центром и Банком положительного решения о заключении Договора, Банк открывает Агенту Счет обеспечения, а Процессинговый Центр предоставляет Агенту доступ в ПАК путем передачи Агенту логина и пароля.

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

### **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 1.1. Банк принимает на себя обязательство осуществлять, с привлечением Процессингового центра, расчеты по распоряжению Агента в пользу Клиентов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а также выполняет иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и приложениями к нему.
- 1.2. Процессинговый центр принимает на себя обязательство оказывать услуги по техническому сопровождению и информационно-технологическому взаимодействию по сбору, обработке и передаче информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах, а также выполняет иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором и приложениями к нему.
- 1.3. Агент предоставляет полную и достоверную информацию и документы для сбора, обработки и передачи информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.
- 1.4. Агент оплачивает услуги Банка, указанные в п. 1.1 и п. 1.2. настоящего Договора, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и приложениями к нему.
- 1.5. В целях осуществления расчетов по настоящему Договору Стороны с использованием технических и программных средств Процессингового центра осуществляют обмен информацией о Переводах в форме электронных документов, которые формируются и пересылаются в соответствии с действующим на момент обмена порядком определенным Протоколом технического взаимодействия, размещенном Процессинговым центром по адресу: <http://www.payler.com/>.
- 1.6. Банк/Процессинговый центр не являются налоговым агентом по отношению к Агенту и Клиентам и не несут обязанности по исчислению, удержанию и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации, возникающих в связи с финансовой деятельностью Агента и/или Клиента.
- 1.7. В целях соблюдения требований ч.3, ст.6 Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных» Агент поручает Банк и Процессинговому центру в целях настоящего Договора обработку персональных данных Клиентов, как субъектов персональных данных, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

### **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **2.1. Банк обязуется:**

- 2.1.1. В ежедневном, круглосуточном режиме реального времени, в рамках применяемых форм безналичных расчетов принимать от Агента через ПАК сообщения с распоряжениями на Переводы в согласованном Сторонами порядке в соответствии с Правилами.
- 2.1.2. Осуществлять информационный обмен с Агентом по Переводам посредством ПАК.
- 2.1.3. Осуществлять Переводы согласно распоряжениям Агента в течение 1 (одного) рабочего дня, с момента принятия к исполнению распоряжения Агента.
- 2.1.4. Хранить информацию об исполненных Переводах в электронных базах данных не менее пяти лет со дня прекращения действия Договора.

- 2.1.5. Посредством согласованных форматов с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии с Правилами, а при отсутствии доступа к согласованным каналам передачи данных, по любому из доступных Банку средств связи, передавать Агенту и Процессинговому центру информацию об изменении статуса Перевода незамедлительно, при получении информации от Платежных систем о зачислении Перевода денежных средств на банковскую карту Клиента.
- 2.1.6. В целях проверки данных Клиентов осуществлять технические мероприятия по направлению посредством Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) запросов в информационные системы органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования для проверки достоверности данных физических лиц в соответствии с Законом 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.1.7. Осуществлять консультирование Агента в отношении применяемых в целях настоящего Договора правил безналичных расчетов.
- 2.1.8. Уведомлять Агента и Процессинговый центр о размерах ежедневных (в отношении каждого Перевода) и ежемесячных (в отношении Переводов, осуществляемых в Отчетном периоде) лимитах, установленных Банком в целях исполнения законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.1.9. По итогам Операционного и Отчетного периодов сформировать Реестры переводов и направить Агенту с использованием ПАК через Процессинговый центр не позднее 08 час. 00 мин. (по московскому времени) следующего дня, за Отчетный период - не позднее 11 час. 00 мин. (по московскому времени) второго рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом.

## **2.2. Банк имеет право:**

- 2.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Банк письменно уведомляет Агента и Процессинговый центр по электронной почте не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 2.2.2. Приостановить действие настоящего Договора или расторгнуть настоящий Договор и (или) применять иные меры в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в случае, если:
  - 2.2.2.1. Фактическая деятельность Агента не соответствует деятельности, указанной в преамбуле настоящего Договора, и соответственно информации, указанной Агентом.
  - 2.2.2.2. Агент осуществляет деятельность с нарушением законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
  - 2.2.2.3. Агент не исполняет либо исполняет с нарушениями условия настоящего Договора, включая условия документооборота, установленного в целях осуществления расчетов по Переводам.
- 2.2.3. Приостановить прием распоряжений на Перевод в соответствии с настоящим Договором в случае отсутствия и/или недостаточности денежных средств для исполнения Перевода с учетом размера взимаемого вознаграждения, перечисленных Агентом в соответствии с условиями настоящего Договора, а также в иных случаях, предусмотренных в п. 3.4 настоящего Договора.
- 2.2.4. Осуществлять расчеты по зарегистрированным за Операционный период Переводам (п. 3.3 настоящего Договора), а также учитывать суммы вознаграждения Процессингового центра, штрафные санкции третьих лиц, предъявленные Банку в результате виновных действий Агента, косвенно либо напрямую связанных с исполнением настоящего Договора, за счет денежных средств, перечисленных Агентом в соответствии с п. 2.3.1 настоящего Договора.
- 2.2.5. Требовать у Агента предоставления информации, которая, по мнению Банк, может оказать влияние на надлежащее исполнение ею своих обязательств по Договору, в том числе о Клиенте.

## **2.3. Агент обязуется:**

- 2.3.1. Обеспечить исполнение своих обязательств по осуществлению расчетов по Переводам путем предварительного перечисления денежных средств в сумме, определяемой в соответствии с п. 3.1 настоящего Договора, по реквизитам счета Агента в Банке (далее – Обеспечение).
- 2.3.2. Формировать в ПАК по согласованию с Процессинговым центром данные для составления Реестра переводов с учетом положений п. 3.2 настоящего Договора в электронном виде в соответствии с Протоколом технического взаимодействия.
- 2.3.3. Перечислять на счет Агента в Банке, возмещение в сумме совершенных Банком за Операционный период Переводов и сумму вознаграждения Процессингового центра (п. 4.1 настоящего Договора) путем пополнения Обеспечения в соответствии с правилами п. 2.3.1 настоящего Договора.

- 2.3.4. Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления Агентом на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора. Предоставлять полную и достоверную информацию и документы для сбора, обработки и передаче информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.
- 2.3.5. В течение 2-х дневного срока с момента получения уведомления от Банка/Процессингового центра об отсутствии либо недостоверности документа предоставить Процессинговому центру отсутствующие достоверные документ путем загрузки документа в ПАК.
- 2.3.6. Осуществлять хранение информации, связанной с операциями по Переводам, и отчетов по операциям в течение 5 (Пяти) лет с даты совершения Перевода и передавать их Банку/Процессинговому центру по первому требованию в течении 2 (Двух) рабочих дней.
- 2.3.7. Информировать Банк/Процессинговый центр в письменной форме об изменении почтового адреса и адреса места нахождения (включая адреса фактического нахождения мест приема лома и отходов черных и/или цветных металлов) не позднее следующего рабочего дня с даты вступления в силу этих изменений, об изменении Банковских реквизитов - не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до введения в действие этих изменений.
- 2.3.8. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью перечисления Банком денежных средств для осуществления Переводов за счет Обеспечения путем выверки сумм, указанных в Реестре переводов в целях осуществления Перевода в соответствии с п.п. 2.3.1 и 2.3.3 настоящего Договора.
- 2.3.9. Выплачивать Процессинговому Центру комиссионное вознаграждение, установленное в Заявлении, в порядке, указанном в п. 4.2 настоящего Договора.
- 2.3.10. Предоставлять ответы на запросы Банка/Процессингового центра, касающиеся исполнения настоящего Договора, в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней после даты получения письменного запроса от Банка/Процессингового центра.
- 2.3.11. Уведомлять Банк/Процессинговый центр об изменении (прекращении) деятельности, указанной в преамбуле настоящего Договора, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до момента планируемого изменения (прекращения) деятельности путем направления письменного уведомления, подписанного уполномоченным лицом Агента.
- 2.3.12. Обеспечить работу технических средств Агента на которых установлен ПАК в течение не менее 30 минут с момента осуществления последнего из Переводов с целью обновления актуальности статусов Переводов.
- 2.3.13. Получать согласие на обработку Банком и Процессинговым центром персональных данных от Клиентов в порядке ч. 3, ст. 6 Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных».
- 2.3.14. В момент Перевода посредством ПАК представлять в Банк документы, подтверждающие идентификацию Агентом Клиентов, в адрес которых осуществляются Переводы, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. сведения о Клиентах, в адрес которых осуществляются Переводы, (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес проживания, т.п.).
- 2.3.15. В случае наложения Платежными системами на Банк штрафа за совершение Переводов с использованием реквизитов поддельных, потерянных, украденных карт, осуществление Переводов в оплату товаров/услуг, запрещенных к продаже законодательством Российской Федерации и запрещенных к продаже через интернет в соответствии с Правилами Платежных систем, осуществление Переводов в оплату товаров/услуг, не соответствующих заявленной в заявлении категории товаров/услуг, размещение на сайте Агента в графическом и/или текстовом формате информации запрещенного характера (сексуальной, наркотической, политической, националистической), а также ссылок на данную информацию и др. в соответствии с Правилами Платежных систем, возместить Банку в двойном размере сумму первого, в тройном размере сумму второго и последующих уплаченных штрафов, а также возместить Банку иные его расходы, связанные с осуществлением Переводов с использованием карт в рамках Договора (в случае представления Банком документов, подтверждающих такие расходы).

#### **2.4. Агент имеет право:**

- 2.4.1. Запросить информацию от Банка или Процессингового центра информацию, касающуюся исполнения Договора.
- 2.4.2. В течение периода действия Договора размещать торговый знак (знак обслуживания) Банка во всех видах информационных материалов, размещаемых Агентом, связанных с исполнением Договора и не предусматривающих дополнительных соглашений Сторон в соответствии со ст. 1487 ГК РФ.

#### **2.5. Процессинговый центр обязуется:**

- 2.5.1. В течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты заключения Договора обеспечить корректную работу

программно-аппаратных средств Сторон в т.ч. в части формирования, приема и передачи электронных документов, необходимых для совершения и учета Переводов:

- для Банка – в соответствии с Правилами и Протоколом технического взаимодействия;
  - для Агента – в соответствии с Протоколом технического взаимодействия.
- 2.5.2. Предоставлять услуги по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по Переводам в соответствии с Протоколом технического взаимодействия.
- 2.5.3. Обеспечивать эксплуатацию ПАК на своих производственных мощностях (ресурсах) и осуществлять техническую поддержку распределённых компонентов ПАК на оборудовании Сторон, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также незамедлительно информировать Банк о возникновении технологических рисков, угроз безопасности и сбоев в работе ПАК.
- 2.5.4. По итогам Операционного и Отчетного периодов направить Агенту сформированный Банком Реестр переводов за соответствующий период в соответствии с условиями и требованиями, установленными в ПАК. Сформированный Реестр переводов за Операционный период направляется Агенту не позднее 09 час. 00 мин. (по московскому времени) следующего дня, за Отчетный период - не позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) второго рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом.
- 2.5.5. Предоставлять Банку и Агенту без ошибок и искажений обработанную информацию о совершенных в целях настоящего Договора операциях, путем размещения необходимой информации с учетом положений п. 2.5.1 настоящего Договора.
- 2.5.6. Обеспечить сохранность и неизменность информации об операциях, сформированных в ПАК в целях осуществления Переводов, а также хранить такую информацию в электронном виде в течении 5 (Пяти) лет с момента осуществления Перевода.
- 2.5.7. Незамедлительно уведомлять Банк и Агента обо всех известных случаях сбоя в ПАК, которые могут повлечь за собой, задержку в передачи информации об осуществляемых в рамках настоящего Договора Переводах.

## **2.6. Процессинговый центр имеет право:**

- 2.6.1. Вносить изменения и дополнения в программные средства ПАК в связи с изменением порядка осуществления информационно-технологического обслуживания, определенный в настоящем Договоре и приложениях к нему, уведомив Стороны о вносимых изменениях не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до внесения изменений.
- 2.6.2. Приостановить информационно-технологическое обслуживание в рамках настоящего Договора в случаях:
- 2.6.2.1. возникновения технических неисправностей в ПАК – в день обнаружения неисправностей;
  - 2.6.2.2. несанкционированного доступа третьих лиц к ПАК, нарушения конфиденциальности, целостности и доступности передаваемой в целях исполнения настоящего Договора информации;
  - 2.6.2.3. непредставления Агентом полной и достоверной информации и документов;
  - 2.6.2.4. если Агент не исполняет либо исполняет с нарушениями условия настоящего Договора, включая условия документооборота, установленного в целях осуществления расчетов по Переводам;
  - 2.6.2.5. проведения регламентных (плановых) работ в ПАК, предупредив об этом Банк и Агента за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты проведения таких работ;
- 2.6.3. Согласовывать с Агентом условия предоставления дополнительных услуг, прямо или косвенно относящихся к ПАК либо иному информационно-технологическому взаимодействию, необходимому Агенту в рамках своей хозяйственной деятельности, указанной в преамбуле настоящего Договора.

## **3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ДОКУМЕНТООБОРОТ**

- 3.1. Агент до начала совершения Переводов первоначально, а затем по своему выбору ежедневно, еженедельно или с иной периодичностью в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного в п. 2.3.3 настоящего Договора, перечисляет на Счет, либо на счет, открытый в Банке для учета перечисляемых сумм обеспечительных платежей Агента (далее – Счет обеспечения), сумму Обеспечения (п. 2.3.1 настоящего Договора) в размере суммы предполагаемого объема Переводов, а также сумм вознаграждения Процессингового центра. Сумма Обеспечения учитывается Банком в целях ограничения объема осуществляемых в соответствии с настоящим Договором Переводов в пределах суммы Обеспечения. Проценты на сумму Обеспечения Банком не начисляются.
- 3.2. Агент обязан формировать распоряжения на осуществление Переводов в соответствии с правилами ПАК только после:
- получения подтверждения от Клиента на перечисление денежных средств в его пользу / перевода средств от Клиента в пользу Агента и согласия на обработку персональных данных в соответствии с условиями настоящего Договора в сумме денежного обязательства перед Клиентом / Агентом;
  - регистрации Перевода в ПАК.

- 3.3. Банк, используя собственные технические средства, в пределах суммы денежных средств, перечисленной Агентом в соответствии с п. 3.1 настоящего Договора, проверяет правильность переданных Процессинговым центром идентификаторов Клиентов, регистрирует каждый Перевод либо отказывает Агенту в такой регистрации путем направления соответствующего электронного документа в Процессинговый центр (при этом соответствующее решение фиксируется программными средствами ПАК), формирует реестр успешных Переводов в целях исполнения обязательства, предусмотренного в п. 3.6 настоящего Договора.
- 3.4. Банк вправе отказать Агенту в регистрации Перевода в случае:
- несовпадения реквизитов, представленных Клиентами при оформлении Перевода (п. 3.2 настоящего Договора) и переданных Агентом в Банк, с фактическими реквизитами Клиентов, используемыми для зачисления денежных средств (авторизация Эмитентов);
  - недостаточности денежных средств, перечисленных Агентом в соответствии с п.3.1 настоящего Договора в целях обеспечения расчетов по зарегистрированным в ПАК Переводам;
  - превышения лимитов, установленных Банком в целях ограничения предельного размера суммы операции для каждого Перевода или для Переводов, совершаемых в течение Отчетного периода, при них наличии;
  - наличия задолженности Агента перед Банком и/или Процессинговым центром в рамках настоящего Договора;
  - сбой используемого в рамках настоящего Договора программного обеспечения, в т.ч. по вине Процессингового центра;
  - совпадения данных о Клиенте с данными физических лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (согласно законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).
- 3.5. Процессинговый центр вправе отказать Агенту в услуге по сбору, обработке и передаче информации в случае:
- несовпадения реквизитов, представленных Клиентами при оформлении Перевода (п. 3.2 настоящего Договора) и переданных Агентом Процессинговому центру, с фактическими реквизитами Клиентов, используемыми для зачисления денежных средств;
  - сбой используемого в рамках настоящего Договора программного обеспечения, в т.ч. по вине Агента;
  - наличия задолженности Агента перед Банком и/или Процессинговым центром в рамках настоящего Договора.
  - не предоставления запрашиваемых в рамках Перевода копий документов, заполненных надлежащим образом.
- 3.6. Банк имеет право отложить зачисление Агенту суммы перевода на срок до 180 (ста восемьдесят) календарных дней (в течение которого Эмитент в соответствии с Правилами платежных систем имеет право предъявить претензию по Переводу) в случае получения Банком уведомления от платежной системы или Эмитента, в т.ч. в электронном виде о том, что осуществлённый Перевод относится к категории «FRAUD» и/или нарушения Агентом Договора. По истечении указанного срока Банк принимает решение о зачислении, либо отказе от зачисления суммы Перевода на Счет на основании полученной от Платежной системы (эмитента) информации. На Агента возлагаются все расходы Банка по возврату суммы Перевода Эмитенту.
- 3.7. В случае если по Переводам, суммы которых Агенту были зачислены на Счет/Счет обеспечения, впоследствии Банку предъявлено требование Эмитентом о возврате суммы Перевода (chargeback), на Агента возлагается обязанность возместить Банку суммы данных Переводов. При этом Банк вправе требовать от Агента возмещения сумм подобных Переводов, в течение 180 (ста восемьдесят) дней со дня расторжения Договора.
- 3.8. Процессинговый центр ежедневно после обработки информации, поступившей от Банка предоставляет Агенту Реестр переводов за Операционный период в электронном виде в соответствии с Протоколом технического взаимодействия.
- 3.9. Процессинговый центр не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода формирует и направляет Агенту акт об оказанных услугах по форме, предусмотренной Приложением № 1 к настоящему Договору (далее – Акт), на адрес Агента, указанный в Заявлении.
- 3.10. Агент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Банка и Процессингового центра Акта обязан осуществить сверку данных, указанных в Акте, и направить в адрес Банка/ подписанный Акта, либо содержащее мотивированный отказ от их подписания. Неполучение Банком от Агента сообщения, подтверждающего согласование Акта, либо содержащего мотивированный отказ от его подписания, в течение срока, установленного настоящим пунктом, Стороны расценивают как согласие Агента с данными, указанными в Акте.

- 3.11. Суммы переводов, осуществляемых Клиентами в адрес Агента по Договору, зачисляются Банком на Счет / Счет обеспечения.
- 3.12. Суммы переводов, осуществляемых Агентом в адрес Клиентов по Договору, списываются Банком со Счета / Счет обеспечения на условиях данного Агентом в соответствии с Договором распоряжения на Перевод. Списание средств со Счета / Счет обеспечения производится либо в дату подачи распоряжения на Перевод, либо по факту проведения окончательных расчётов с Платежными Системами по Переводу и подтверждения успешного зачисления перевода денежных средств на банковскую карту получателя средств (с обязательным уведомлением Банком Агента / Процессингового Центра о подобных Переводах).
- 3.13. Проведение расчётов с Агентом по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчёта с Платежными системами по отменяемым (возвращаемым) Переводам.
- 3.14. Если сумм, числящихся на Счете / Счет обеспечения, оказалось недостаточно для выполнения условий Соглашения, Агент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Агента (заранее данный акцепт) недостающие для расчета суммы с любых счетов Агента, открытых в Банке.
- 3.15. При списании недостающих для расчета сумм со счетов Агента, открытых в Банке в иностранной валюте, Агент поручает производить не позднее следующего операционного дня продажу иностранной валюты со счетов Агента, на условиях Банка для совершения конверсионных операций, действующих на дату совершения операции, с зачислением выручки от продажи иностранной валюты на Счет / Счет обеспечения, открытый в валюте Российской Федерации.
- 3.16. В случае недостаточности денежных средств на счетах Агента для оплаты Банку вознаграждения по Договору и/или невозможности их списания со счетов Агента, открытых в Банке, на условиях заранее данного акцепта, оплата производится на основании счета, выставленного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выставления счета. В случае неоплаты Агентом счета в установленные сроки, Агент обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки оплаты при условии получения письменного требования Банка об уплате неустойки.

#### **4. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

- 4.1. За оказание услуг по техническому сопровождению и услуги по информационно-технологическому взаимодействию в соответствии с настоящим Договором Агент уплачивает Процессинговому центру комиссионное вознаграждение (далее – Вознаграждение), рассчитанное в процентах от суммы каждого совершенного Перевода. Размер комиссионного вознаграждения указывается в Заявлении.
- 4.2. Комиссионное вознаграждение перечисляется Агентом в составе возмещения в порядке, указанном в п.2.3.3 настоящего Договора.
- 4.3. Указанное в п. 4.1 настоящего Договора комиссионное вознаграждение не облагается НДС на основании п. 3 ст. 149 НК РФ.
- 4.4. Вознаграждение за оказываемые услуги списываются Процессинговым центром со Счета обеспечения Агента в день осуществления Перевода без дополнительного распоряжения Агента на условиях заранее данного акцепта Агента.
- 4.5. Суммы Переводов, осуществляемых Агентом в адрес Клиентов, списываются Банком со Счета обеспечения на условиях данного Агента в соответствии с Договором распоряжения на Перевод. Списание средств со счета обеспечения производится либо в дату подачи распоряжения на Перевод, либо по факту проведения окончательных расчётов с Платежными Системами по Переводу и подтверждения успешного зачисления перевода денежных средств на банковскую карту получателя.
- 4.6. Проведение Банком расчётов с Агентом по операциям отмены (возвратов) совершенных Переводов происходит по факту проведения окончательного расчёта с Платежными системами по отменяемым (возвращаемым) Переводам.
- 4.7. Банк имеет право приостановить оказание услуг и не производить возмещение Агенту по проведенным Переводам в случаях:
  - невозможности взимания со счетов вознаграждения Процессингового Центра;
  - не оплаты Агентом суммы возврата, суммы Перевода (chargeback) и иных диспутных операций, предусмотренных Правилами платежных систем (без учета комиссии Банка);
  - не возврата Банку средств, зачисленных Банком Агенту без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
  - не оплаты Агентом Банку суммы штрафа наложенного на Банк платежными системами в соответствии с Правилами платежных систем.
- 4.8. Агент имеет право предъявлять Банку мотивированные претензии по перечислению денежных средств со Счета обеспечения Агента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты перечисления. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 5.2. Агент несет ответственность за полноту и достоверность сведений, передаваемых в адрес Банка и Процессинговому центру в целях осуществления расчетов по Переводам и включаемых в Реестры переводов. В случае передачи в Банк недостоверных сведений, на основании которых Банк зарегистрировал Перевод (п. 3.3 настоящего Договора), Агент компенсирует Банку все убытки, понесенные последним в связи с использованием таких недостоверных сведений.
- 5.3. Процессинговый центр несет ответственность за полноту и корректность передачи (отсутствие искажений) полученных от Агента/Банка данных и сведений, заполненных Агентом, передаваемых в адрес Банка и сведений, а также данных, заполненных Банком и передаваемых через Процессинговый центр в адрес Агента в целях осуществления расчетов.  
В случае передачи по вине Процессингового центра в Банк некорректных данных и сведений (т.е. искажение входящей информации), на основании которых Банк зарегистрировал Перевод (п. 3.3 настоящего Договора), Процессинговый центр компенсирует Банку или Агенту все обоснованные и документально подтвержденные убытки, понесенные последним в связи с использованием таких недостоверных сведений в пределах 100 % от суммы полученного Процессинговым центром вознаграждения за оказание услуг в рамках соответствующего Отчетного периода, когда такие убытки возникли.
- 5.4. Банк не несет ответственности за задержку или неосуществление перечисления денежных средств Клиентам (п.2.1.1 настоящего Договора) в случае, если задержка вызвана неточными данными в Банковских реквизитах, представленных Агентом и/или Процессинговым центром, не получения авторизации от Эмитента, а также в иных случаях при отсутствии вины Банка.
- 5.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Агентом и Клиентами во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора.
- 5.6. Агент самостоятельно несет ответственность перед третьими лицами за свои действия, связанные с исполнением настоящего Договора, в том числе, если такие действия приведут к нарушению прав и законных интересов третьих лиц, а также за соблюдение законодательства при исполнении настоящего Договора.
- 5.7. Ни одна из Сторон ни при каких обстоятельствах не несет ответственности перед другой стороной по какому-либо требованию, основанному на требовании третьего лица или по каким-либо косвенным, случайным, непрямым, штрафным, исключительным или специальным убыткам любого характера, или неполучением ожидаемой прибыли, даже если Сторона были заранее уведомлены о вероятности возникновения таких убытков.
- 5.8. Процессинговый центр не несет ответственности за актуальность информации по статусам Переводов в случае нарушения Агентом своих обязательств по п. 2.3.12.
- 5.9. Сторона, допустившая невыполнение своих обязательств по Договору, может быть освобождена от ответственности за такое невыполнение, если докажет, что невыполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, определяемой как таковая в соответствии с п.3. ст. 401 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

## **6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 6.1. Стороны, как обладатели информации, в процессе взаимодействия принимают на себя обязательства обеспечить конфиденциальность полученной в процессе исполнения настоящего Договора информации и не разглашать эту информацию третьим лицам без письменного согласия ее обладателя, если иное не предусмотрено настоящим Договором или законодательством РФ.
- 6.2. Под конфиденциальной информацией в настоящем Договоре понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, включая, но не ограничиваясь: информацией о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые пакеты программ и т.п.), информацией, отнесенной в соответствии с действующим законодательством к Банковской тайне или персональным данным.
- 6.3. Информация, указанная в п. 6.2 настоящего Договора, может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения другой стороны по настоящему Договору, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 6.4. Конфиденциальность информации должна обеспечиваться принятием всех достаточных мер, в соответствии с требованиями действующего законодательства.



- 6.5. Стороны, в рамках принятых на себя обязательств, организуют доступ к конфиденциальной информации исключительно для своих работников, допущенных к ее обработке, с обязательным уведомлением работника о соблюдении режима конфиденциальности (в письменной форме), установленного в отношении данной Информации.
- 6.6. В случае, если сторонами надлежащим образом установлено, что в соответствии с требованиями действующего законодательства необходимо раскрыть конфиденциальную информацию, стороны вправе осуществить такое раскрытие при условии, что заблаговременно, в разумные сроки до раскрытия, проконсультировалась со Стороной - обладателем конфиденциальной информации в письменной форме (если это отвечает принципу разумной допустимости) о принятии такого решения.
- 6.7. Принимающая сторона обязуется уведомлять Сторону - обладателя конфиденциальной информации о любом нарушении режима конфиденциальности незамедлительно после того, как ей стало известно о таком нарушении.
- 6.8. Срок конфиденциальности устанавливается Сторонами на срок действия настоящего Договора и не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия настоящего Договора или же сроков, установленных действующим законодательством РФ.

## **7. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует без ограничения срока.
- 7.2. Стороны имеют право отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другие Стороны за 20 (Двадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения при условии полного взаиморасчета Сторон.
- 7.3. В день получения Банком письменного уведомления Агента либо Процессингового центра об отказе от исполнения настоящего Договора Банк перестает принимать на исполнение Переводы на условиях настоящего Договора.
- 7.4. Стороны обязуются произвести взаиморасчеты и подписать Акт сверки в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты расторжения Договора.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 8.1. Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, рассматриваются в претензионном порядке. В случае, если Стороны не достигли урегулирования, рассмотрение спора переносится в Арбитражный суд г. Москвы.
- 8.2. При реорганизации или ликвидации одной из Сторон либо возникновении иных обстоятельств, которые очевидно повлияют на правоотношения Сторон в рамках настоящего Договора, такая Сторона обязуется сообщить об этом другим Сторонам в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения о реорганизации/ликвидации либо возникновения соответствующего обстоятельства.
- 8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме в 3 (Трех) экземплярах и подписаны тремя Сторонами с приложением печатей.
- 8.4. Настоящий Договор составлен в 3 (Трех) идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.

## **9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

### **БАНК:**

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)  
109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д.27/35  
К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО,  
БИК: 044525388, ИНН: 7709129705,  
КПП: 775001001, ОКПО 26237308  
тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01  
E-mail: [bankcard@tkbbank.ru](mailto:bankcard@tkbbank.ru)

### **ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР:**

Общество с ограниченной ответственностью «Пэйлер»  
127051, г. Москва, ул. Петровский бульвар, д. 15, стр.1,4 этаж, пом. П, комн. 3-11  
к/с 30101810200000000593 в ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ,  
БИК: 044525593, ИНН: 7701975801,  
КПП: 770701001, ОКПО 13248138  
тел: +7(495) 374-58-74,  
E-mail: [hello@payler.com](mailto:hello@payler.com)

**Акт об оказанных услугах № \_\_\_\_\_**

К договору № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

оказания платежных услуг, услуг по техническому сопровождению и информационно-технологическому  
взаимодействию

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые совместно Стороны, а по отдельности - Сторона, составили настоящий акт о нижеследующем:

1	Дата начала Отчетного периода	ДД.ММ.ГГГГ	0:00:00
2	Дата конца Отчетного периода	ДД.ММ.ГГГГ	23:59:59
3	Задолженность Агента перед _____ на начало Отчетного периода		сумма прописью
4	Сумма Переводов, осуществленных Банком в пользу Клиентов в Отчетном периоде		сумма прописью
5	Сумма вознаграждения _____ за _____ за Отчетный период, без НДС (п. 3 ст.149 НК РФ)		сумма прописью
6	Подлежит перечислению в _____ в Отчетном периоде		сумма прописью
7	Перечислено в _____ в Отчетном периоде		сумма прописью
8	Задолженность Агента перед _____ на конец Отчетного		сумма прописью

\_\_\_\_\_ оказала, а Агент принял услуги \_\_\_\_\_ в отчетном периоде. По оказанным в отчетном периоде услугам \_\_\_\_\_ Стороны претензий не имеют. Услуги оказаны в срок и надлежащего качества. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах по одному для каждой из Сторон.

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

_____ :     _____ / _____ / М.П.	<b>Агент:</b>     _____ / _____ / М.П.
--	--