



Общие условия перевода денежных средств

1. Терминология

Используемые в настоящем документе термины имеют указанное ниже значение.

Аутентификационные данные — уникальный логин и пароль, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций в Интернет-Банке. Аутентификационные данные являются простой электронной подписью (аналогом собственноручной подписи) уполномоченных лиц Плательщика.

Банк — Акционерное общество «Тинькофф Банк», 127287, г. Москва, ул. Хутурская 2-я, д. 38А, стр. 26, лицензия Банка России № 2673.

Договор о переводе денежных средств (Договор) — заключенный между Банком и Плательщиком договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Получателей, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Индивидуальные условия (по необходимости) и Заявку.

Заявка — предложение (оферта) Плательщика, адресованное Банку, содержащее намерение Плательщика заключить с Банком Договор о переводе денежных средств. Заявкой может являться в том числе первый Список или первый Реестр, предоставленный Плательщиком Банку.

Индивидуальные условия — отдельное соглашение между Сторонами, определяющее условия взаимодействия Сторон, неурегулированные настоящими Общими условиями, и/или дополняющее, изменяющее и/или исключающее какие-либо положения настоящих Общих условий, которое может быть заключено в том числе посредством Интернет-Банка.

Интернет-Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Плательщика, включая обмен информацией/документацией и совершения отдельных операций, в том числе предоставлять Банку Реестр, расположенный по адресу: business.tinkoff.ru/salary.

Картсчет — банковский счет Получателя, открываемый Банком в рамках договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке исключительно для совершения операций с использованием Расчетной карты (ее реквизитов) и/или каналов дистанционного обслуживания и/или для проведения операций по расчетным документам, составленным и подписанным Банком на основании распоряжения Получателя или представителя Получателя, а также электронное средство платежа, выпускаемое Получателю Банком.

Плательщик — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся частной практикой, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое в установленном порядке заключило с Банком Договор о переводе денежных средств.

Получатель — физическое лицо, заключившее с Банком договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке и являющееся работником Плательщика и/или учащимся (студентом, аспирантом, магистрантом), проходящим обучение в учебном учреждении Плательщика, и/или получателем выплат социального характера.

Расчетная карта — банковская карта, выпущенная Банком и выданная Получателю в рамках заключенного между ними договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке и предназначенная для совершения Получателем операций за счет остатка денежных средств на Картсчете и/или предоставленного Банком кредита при недостатке или отсутствии средств на Картсчете.

Реестр — данные, необходимые для зачисления денежных средств на Картсчета Получателей, предоставляемые Плательщиком Банку. Реестр может также включать в себя Список. Реестр оформляется по форме Банка.

Список — данные о Получателях, предоставляемые Плательщиком Банку. Список оформляется по форме Банка.

Счет — банковский счет Плательщика в валюте Российской Федерации, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Получателей, открытый в сторонней кредитной организации.

Товарный знак — товарный знак, знак обслуживания (либо незарегистрированные знаки, логотипы), использовать который (-ые) Плательщик вправе на основании свидетельства, подтверждающего наличие у Плательщика исключительных прав на товарный знак, либо лицензионного договора, договора коммерческой концессии или иного договора, разрешения правообладателя.

Уполномоченные лица — лица, которым Плательщик предоставил право доступа и совершения операций в Интернет-Банке, в том числе с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

2. Предмет Договора и порядок его заключения

- 2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств, выплата которых предусмотрена Трудовым кодексом Российской Федерации, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, перечисленных Плательщиком в соответствии с Реестром на указанные Плательщиком в Реестре Картсчета Получателей, а Плательщик информирует физических лиц, являющихся работниками Плательщика и/или учащимся (студентом, аспирантом, магистрантом), проходящих обучение в учебном учреждении Плательщика, и/или получателями выплат социального характера от Плательщика, о возможности открытия Картсчета в Банке, и передает в Банк Список с указанием соответствующих физических лиц, изъявивших желание открыть в Банке Картсчет.
- 2.2. Плательщик вправе оформить Заявку в специальном разделе на сайте Банка tinkoff.ru/corporate/payout/salary, через контактный центр Банка или через другие каналы, предоставленные Банком (в том числе, в Интернет-Банке) после ознакомления с настоящими Общими условиями. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Плательщика к настоящим Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами в дату обработки Банком первого Списка или первого Реестра.
- 2.3. Публикация Договора: составные части Договора (за исключением Индивидуальных условий) распространяются в электронном виде в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу tinkoff.ru/corporate/payout/salary/.
- 2.4. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Договор и в его составные части, в том числе утверждать новую редакцию Общих условий, Индивидуальных условий, Заявки. Изменения и дополнения, внесенные Банком, а также новые редакции становятся обязательными для Сторон в дату введения изменений и/или дополнений и/или новой редакции в действие. При этом Банк обязан не позднее, чем за 2 (два) календарных дня до даты введения редакции/изменений/дополнений в действие, опубликовать новую редакцию Договора либо изменения/дополнения, внесенные в него, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу tinkoff.ru/corporate/payout/salary.
- 2.5. Плательщик обязан ежедневно любым доступным ему способом самостоятельно обращаться на сайт Банка tinkoff.ru/corporate/payout/salary в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Договор.
- 2.6. При несогласии с изменениями/дополнениями/новой редакцией Договора Плательщик имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк не позднее чем до вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции. При представлении такого заявления в указанный срок Договор с Плательщиком прекращается в дату, предшествующую дате вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции. Непредставление в Банк указанного заявления до вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции является согласием Плательщика с такими изменениями.
- 2.7. Любые изменения и дополнения в Договор с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений/дополнений/новой редакции в силу.
- 2.8. Отдельные положения Договора между Банком и Плательщиком могут быть изменены, дополнены, уточнены и/или исключены по соглашению между Банком и таким Плательщиком.

3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Обязанности Плательщика:
 - 3.1.1. До заключения Договора предоставить в Банк Заявку и по запросу Банка документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
Все документы должны быть действительными на дату предоставления в Банк.
 - 3.1.2. Информировать Получателей о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.
 - 3.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку в размере и порядке, определенными Индивидуальными условиями.
 - 3.1.4. В случае увольнения Получателя и/или утраты им права на получение денежных средств от Плательщика и/или права на социальные и/или иные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, передавать Банку Список с данными таких Получателей не позднее 30 дней с даты наступления указанного события.
 - 3.1.5. Предоставлять в Банк Реестры в порядке, установленном Договором о переводе денежных средств или отдельным соглашением Сторон.
 - 3.1.6. По запросу Банка предоставлять документы об изменениях и дополнениях в учредительных и иных документах в течение 2 (двух) рабочих дней со дня их регистрации, а также уведомлять в письменной форме Банк в течение 3 (трех) рабочих дней в следующих случаях:
 - изменение места нахождения (юридического адреса), адреса для корреспонденции, номеров телефонов, факса, телекса и адреса электронной почты;

- изменение сведений о Плательщике (изменение наименования, организационно-правовой формы Плательщика), либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Плательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Плательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Плательщик также обязуется по требованию Банка дополнительно предоставить иные документы, подтверждающие указанные изменения.

Банк не несет ответственности за последствия, вызванные несвоевременным предоставлением Плательщиком сведений о вышеуказанных изменениях.

- 3.1.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Плательщику и /или Получателям в случае совершения операций Уполномоченными лицами, если Плательщик своевременно не предоставил информацию об утрате, изменении и/или ограничении полномочий указанных лиц, в т.ч. об утрате ими права доступа в Интернет-Банк. Банк не несет ответственности за последствия, вызванные несвоевременным предоставлением Плательщиком сведений о вышеуказанных изменениях.
- 3.1.8. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк. Банк вправе перед зачислением денежных средств на Картсчета Получателей запросить у Плательщика документы, подтверждающие уплату соответствующих налогов и сборов.
- 3.1.9. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения Договора.
- 3.1.10. Направить в Банк данные об Уполномоченных лицах.
- 3.1.11. Обеспечить доступ в Интернет-Банк только Уполномоченных лиц.
- 3.1.12. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Интернет-Банка лицами, не имеющими доступа к работе с ним, а также обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в Интернет-Банке.
- 3.1.13. Незамедлительно информировать Банк об изменении Уполномоченного лица (Уполномоченных лиц), имеющего право доступа к Интернет-Банку. При этом прекращается доступ к Интернет Банку тех лиц, право доступа которых прекращено Плательщиком согласно полученной Банком информации. Доступ к Интернет-Банку новых Уполномоченных лиц предоставляется после предоставления Плательщиком в Банк заявления об изменении права доступа Уполномоченных лиц к Интернет-Банку. В случае отсутствия в Банке информации об Уполномоченных лицах, Банк вправе ограничить доступ Плательщика к Интернет-Банку.
- 3.1.14. Незамедлительно информировать Банк о компрометации Аутентификационных данных Плательщика, а также об обнаруженных возможных угрозах безопасности Интернет-Банка и обрабатываемых в нем электронных документов.
- 3.1.15. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Получателях в Списке.
- 3.1.16. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.
- 3.1.17. Предоставлять по письменным запросам Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии документов, переданных в электронном виде.
- 3.1.18. Для использования Интернет-Банка Плательщик самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение к каналам электронной связи и/или поддержку функций на своем оборудовании и у своего оператора связи/ провайдера Интернета.
- 3.1.19. В случае зачисления в пользу Получателей социальных и/или иных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представить в Банк платёжное поручение либо иной платёжный документ, на основании которого соответствующие денежные средства были перечислены на корреспондентский счет Банка.
- 3.2. Права Банка:
 - 3.2.1. Отказаться от заключения и/или исполнения Договора в соответствии с внутренними правилами Банка без объяснения причин.
 - 3.2.2. Отказать в выпуске Расчетной карты и открытии Картсчета Получателю в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
 - 3.2.3. При заключении и исполнении Договора Банк вправе осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Плательщика о такой записи. Плательщик соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Плательщиком, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором, использовать в качестве доказательств в судебных инстанциях.

- 3.2.4. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора без предварительного уведомления Плательщика.
- 3.2.5. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение и/или отказать в исполнении принятого распоряжения в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, правилам внутреннего контроля Банка, при наличии у Плательщика задолженности перед Банком по оплате вознаграждения, установленного Индивидуальными условиями, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.
- 3.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в соответствии с внутренними правилами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7. Банк вправе использовать Товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Плательщика путем распространения/размещения информации о том, что Плательщик является клиентом/ контрагентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках.
- 3.3. Обязанности Банка:
 - 3.3.1. Передавать оформленные Расчетные карты Получателям. При этом Банк передает Расчетные карты Получателям не активированными. Получатель осуществляет активацию Расчетной карты самостоятельно в соответствии с договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
 - 3.3.2. Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Получателей в соответствии с Реестром в порядке, установленном Договором.
 - 3.3.3. Зачислять денежные средства на Картсчета Получателей не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром.
- 3.4. Плательщик соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в работе Интернет-Банка, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.
- 3.5. Плательщик соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Плательщику, является надлежащей и достаточной аутентификацией Плательщика, подтверждением права Уполномоченного лица совершать юридически значимые действия в Интернет-Банке, в том числе совершать операции, дополнять и изменять перечень Уполномоченных лиц и др., и эквивалентом собственноручной подписи Уполномоченного лица. Плательщик вправе использовать усиленную квалифицированную электронную подпись для подписи Реестров и Списков.
- 3.6. Стороны вправе предоставлять документы в электронном виде путем их подписания усиленной квалифицированной электронной подписью, при этом такое подписание равнозначно собственноручной подписи на бумажном носителе. Стороны признают юридическую силу используемых в рамках Договора электронных документов, подписанных электронной подписью / усиленной квалифицированной электронной подписью, равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. Порядок исполнения Договора

- 4.1. Плательщик передает Банку Список с данными Получателей, изъявивших желание заключить или заключивших договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке. Все необходимые документы для открытия Картсчетов Получателям согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, передаются Получателями представителям Банка.
- 4.2. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Получателями документов и после завершения процедуры идентификации Получателей в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка, может открывать Картсчета и выпускать Расчетные карты в соответствии с договорами комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 4.3. По согласованию Плательщика с Банком Получателям могут быть выпущены Расчетные карты с индивидуальным дизайном, в том числе содержащим Товарный знак, иные средства индивидуализации Плательщика.
 - 4.3.1. Плательщик разрешает использовать на Расчетных картах, а также в рекламных и иных материалах Товарный знак, иные средства индивидуализации Плательщика на срок действия всех выпущенных с использованием Товарного знака, иных средств индивидуализации Плательщика Расчетных карт.
 - 4.3.2. Плательщик гарантирует, что использование Товарного знака, иных средств индивидуализации Плательщика не нарушает установленные и охраняемые законом прав Сторон, а также третьих лиц (включая, но не ограничиваясь авторские права, исключительные права на средства индивидуализации третьих лиц).
 - 4.3.3. В случае предъявления к Банку третьими лицами претензий/исков, связанных с использованием Банком Товарного знака, иных средств индивидуализации Плательщика, Плательщик обязуется разрешить указанные споры своими силами и за свой счет, а в суде выступить на стороне Банка. В случае если Банк понесет расходы, иные убытки в связи с несоблюдением Плательщиком гарантий, указанных в п. 4.3.2. настоящих Общих условий, Плательщик обязуется возместить Банку такие расходы, убытки.

- 4.4. Для перевода денежных средств на Картсчета Получателей:
- 4.4.1. Плательщик направляет в Банк денежные средства на общую сумму для зачисления на Картсчета Получателей.
- 4.4.2. Плательщик предоставляет в Банк Реестр посредством Интернет-Банка.
- 4.5. Платежное поручение на общую сумму для зачисления на Картсчета Получателей оформляется Плательщиком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом особенностей, указанных в памятке по заполнению платежного поручения, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу acd.n.tinkoff.ru/static/documents/salary-requisites-zp.pdf. Для выплат социального характера при оформлении платежного поручения по указанной инструкции необходимо ставить отметку в поле 110 (флаг бюджетного платежа).
- 4.6. В случае указания Плательщиком в поле «Плательщик» наименования, отличного от наименования, указанного в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, Банк вправе произвести зачисление на Картсчета Получателей путем сверки ИНН Плательщика, суммы Реестра и назначения платежа. Банк не несет ответственности за ошибочное указание Плательщиком наименования плательщика.
- 4.7. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Плательщиком самостоятельно.
- 4.8. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня со дня поступления денежных средств от Плательщика возвращает денежные средства в полном объеме на Счет Плательщика, с которого поступили денежные средства.
- 4.9. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее 14 (четырнадцатого) календарного дня со дня поступления Реестра от Плательщика отклоняет Реестр.
- 4.10. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение 5 (пяти) рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на Счет Плательщика, с которого поступили денежные средства.
- 4.11. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение 5 (пяти) рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на Счет Плательщика, с которого поступили денежные средства.
- 4.12. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра будут выявлены следующие ошибки:
- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт, ошибка в ключевании);
 - не соответствует номер счета и имя владельца счета;
- то Банк осуществляет зачисления на Картсчета Получателей денежные средства по строкам, не содержащим ошибок, а денежные средства по строкам с ошибками возвращает на Счет Плательщика, с которого поступили денежные средства.
- 4.13. Зачисления денежных средств на Картсчета Получателей (электронные средства платежа, выпускаемые Получателям Банком) осуществляются в пределах лимитов переводов электронных денежных средств, установленных законодательством Российской Федерации.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Стороны прилагают все усилия для своевременного и надлежащего выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору.
- 5.2. За просрочку зачисления поступивших от Плательщика денежных средств на Картсчета Получателей, Плательщик вправе потребовать, а Банк обязан уплатить Плательщику неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.
- 5.3. За просрочку перечисления Плательщиком вознаграждения Банк вправе потребовать, а Плательщик обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1% за каждый день просрочки от несвоевременно перечисленной суммы вознаграждения.
- 5.4. Банк не несет перед Плательщиком и Получателями ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Получателей в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Плательщиком Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.
- 5.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Плательщиком и Получателями по суммам, предоставленным Плательщиком для зачисления на Картсчета Получателей, а также за любые убытки, вызванные несанкционированным доступом к Интернет-Банку третьих лиц.
- 5.6. Уплата неустойки производится нарушившей Стороной в порядке расчетов платежными поручениями в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного требования не нарушившей Стороны. Письменное требование направляется по адресу местонахождения нарушившей Стороны, заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой или вручается лично уполномоченному представителю нарушившей Стороны. При этом датой получения считается дата, поставленная в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении, либо дата отправления телеграммы.

В случае отказа уполномоченного представителя нарушившей Стороны принять требование, которое удостоверено доставляющим или вручающим лицом, такое требование считается полученным, а нарушившая Сторона признается осведомленной о содержании требования.

Направление требования нарушившей Стороне по последнему известному адресу считается надлежащим, включая случай, когда нарушившая Сторона по этому адресу более не находится.

Нарушившая Сторона несет риск неблагоприятных последствий при несвоевременном письменном уведомлении не нарушившей Стороны об изменении адреса либо возникновении иных обстоятельств, препятствующих личному получению адресованной ему информации.

- 5.7. Договор заключается на один календарный год. Действие настоящего Договора пролонгируется на каждый следующий календарный год в том случае, если не позднее чем за 30 календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не получит письменного уведомления другой Стороны о прекращении действия настоящего Договора. Пролонгация может осуществляться неоднократно.
- 5.8. Настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия настоящего Договора.
- 5.9. В случае нарушения Плательщиком условий Договора Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в любое время, уведомив Плательщика за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

6. Обстоятельства непреодолимой силы

- 6.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ею какого-либо обязательства по настоящему Договору, если оно обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы.

К таким обстоятельствам относятся:

- решения органов законодательной, исполнительной власти Российской Федерации или Банка России, которые делают невозможным для одной из Сторон продолжить выполнение своих обязательств по данному Договору;
- просрочка платежей в связи с приостановкой работы расчетным учреждением Банка России;
- военные действия, забастовки, введение чрезвычайных положений;
- стихийные бедствия (ураган, наводнение, землетрясение и т.п.).

- 6.2. При наступлении указанных в п.6.1 настоящих Общих условий обстоятельств Сторона, подвергшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в пятидневный срок известить о них в письменном виде другую Сторону (извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, их оценку или влияние на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок их исполнения) и предпринять все возможные действия для получения соответствующего подтверждающего документа компетентного органа, оригинал или нотариально заверенную копию которого она обязуется предоставить соответствующей Стороне не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем его получения. В случае не уведомления/несвоевременного уведомления о невозможности исполнения своих обязательств по вышеуказанным причинам и/или непредоставления/несвоевременного предоставления соответствующего подтверждающего документа Сторона, не исполнившая свои обязательства, не может ссылаться на указанные обстоятельства как на обстоятельства, освобождающие её от ответственности за неисполнение обязательств.

7. Конфиденциальность

- 7.1. Любая информация (в устной или письменной форме), полученная Плательщиком от Банка, его представителей и/или от юридических лиц (представителей таких юридических лиц), подконтрольных Банку, и/или от иных юридических и физических лиц (их представителей), прямо или косвенно связанных с Банком, является конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, независимо от того, было ли специальное указание о том, что информация является конфиденциальной (далее — «информация» и/или «конфиденциальная информация»).
- 7.2. Любая передача указанной информации третьим лицам возможна только с предварительного письменного согласия Банка, за исключением случаев, необходимых для целей выполнения обязанностей, предусмотренных гражданско-правовыми договорами с Банком, а также соответствующим требованиям законодательства Российской Федерации.
- 7.3. Плательщик обязуется незамедлительно сообщить Банку о допущенном им либо ставшем ему известном факте разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании информации, являющейся конфиденциальной и/или составляющей коммерческую тайну, третьими лицами.
- 7.4. Вся информация и документы, разработанные Банком начиная с даты заключения настоящего Договора согласно договорным обязательствам с Банком, является исключительной собственностью Банка.
- 7.5. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить охрану конфиденциальности любой информации, о чем письменно уведомляет Плательщика.

- 7.6. В отношении настоящего Договора Платательщик обязуется сохранять конфиденциальность разумным и адекватным образом в соответствии с профессиональными нормами, в частности не раскрывать третьим лицам конфиденциальность переданной Платательщику информации, если подобное соблюдение конфиденциальности не противоречит российскому законодательству.
- 7.7. Платательщик, не обеспечивший в соответствии с условиями настоящего раздела Договора конфиденциальность переданной ему информации, обязана выплатить Банку штраф в 10 (десятикратном) размере от полученной материальной выгоды, связанной с любым разглашением, незаконным получением или незаконным использованием конфиденциальной информации.
- 7.8. Платательщик, виновный в разглашении, незаконном получении или незаконном использовании конфиденциальной информации в любом случае, при наличии письменного требования Банка, обязан уплатить неустойку в виде штрафа в размере суммы эквивалентной 10.000 (десять тысяч) долларов США за каждый факт нарушения.
- 7.9. Требования настоящего раздела Общих условий не применяются к сведениям: являющимся общеизвестными; раскрываемым Банком третьим лицам без ограничения; раскрываемым в соответствии с требованиями законодательства.
- 7.10. Платательщик имеет право раскрывать конфиденциальные сведения государственным органам, уполномоченным запрашивать такие сведения в соответствии с применимым законодательством, на основании должным образом оформленного запроса на предоставление таких сведений, при этом Платательщик не несет ответственности за такое раскрытие, но несет ответственность за ее содержание.

8. Прочие условия

- 8.1. Споры по настоящему Договору разрешаются сторонами путем переговоров. При не достижении взаимоприемлемого решения споры рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.
- 8.2. В случае, если какое-либо из положений Договора (отдельных составных частей Договора) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора (отдельных составных частей Договора) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Платательщиком. Остальные положения Договора (отдельных составных частей Договора) сохраняют полную силу и действительность.
- 8.3. Платательщик подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее — субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Платательщика документах, на обработку Банком персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных в целях исполнения Договора. При этом Платательщик, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.
- 8.4. В целях исполнения настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 8.5. Платательщик подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в частности:
- Наименование и адрес Банка;
 - Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
 - Предполагаемые пользователи персональных данных;
 - Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.
- 8.6. Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка).
- 8.7. В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации и изучения клиентов.
- 8.8. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 8.9. Согласно ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации для заверения справок, сведений, писем и иных документов по Договору может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного

лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

- 8.10. Каждая из Сторон в порядке статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации заверяет другую Сторону в том, что:
- 8.10.1. она является лицом, надлежащим образом созданным (зарегистрированным) и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации или личным законом страны Стороны;
 - 8.10.2. представитель, заключающий от имени Стороны настоящий Договор и/или действующий от имени Стороны при исполнении настоящего Договора, обладает всеми необходимыми на то полномочиями;
 - 8.10.3. при заключении настоящего Договора одной Стороной представлена другой Стороне полная и достоверная информация о себе;
 - 8.10.4. заключение настоящего Договора не нарушает каких-либо обязательств Стороны перед третьими лицами или прав третьих лиц, в т.ч. интеллектуальных прав;
 - 8.10.5. ей получено согласие/одобрение органов управления и/или третьих лиц, которое в силу закона и/или учредительных документов может быть необходимо для заключения настоящего Договора, в том числе, если настоящий Договор является для Стороны крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью;
 - 8.10.6. она имеет кадровые, имущественные, финансовые ресурсы, необходимые для выполнения обязательств по настоящему Договору;
 - 8.10.7. Настоящий Договор заключается Сторонами добровольно, Стороны не введены в заблуждение относительно правовой природы настоящего Договора и/или правовых последствий, которые возникают у Сторон или могут возникнуть в связи с заключением и/или исполнением настоящего Договора.

Сторона, предоставившая недостоверные заверения об обстоятельствах, предусмотренные п. 8.10. настоящих Общих условий, обязана в полном объеме возместить другой Стороне убытки, причиненные недостоверностью Заверений, в том числе компенсировать Стороне расходы, возникшие в результате наложения штрафов со стороны государственных органов и/или взыскания каких-либо денежных средств на основании претензий (требований, исков) со стороны третьих лиц., а также оказать все необходимое и возможное содействие другой Стороне при урегулировании таких споров, разногласий, претензий, требований, исков и пр., в том числе взять на себя обязанность по подготовке и проведению досудебных переговоров и переписки с такими третьими лицами, а впоследствии (в том случае, если Сторона будет вынуждена в силу вступившего в силу решения суда возместить ущерб третьих лиц) возместить такой Стороне в полном объеме выплаченные ею третьим лицам денежные средства. Обязанность по возмещению предусмотренных убытков подлежит выполнению виновной Стороной в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предъявления другой Стороной соответствующего требования.