

Условия об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц¹

г. _____

«__» _____ 20__ года.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц (далее – Условия) регулируют порядок и способ взаимодействия Банка и Клиента при осуществлении Банком Переводов денежных средств, совершенных Плательщиками в пользу Клиента (далее - Услуга).

1.2. Условия, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и акцептованное Банком Заявление о заключении Соглашения являются заключенным между Клиентом и Банком Соглашением об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц (далее – Соглашение).

1.3. Заключение Соглашения между Банком и Клиентом считается заключенным с момента акцепта (подписания) Банком Заявления о заключении Соглашения.

1.4. В рамках информационно – технологическое взаимодействия, осуществляемого Сторонами в соответствии с условиями настоящих Условий, Клиент направляет Банку в электронном виде Реестры начислений (п. 3.3.4. Условий), а Банк предоставляет Клиенту в соответствии с разделом 4 Условий в электронном виде Реестр переводов, содержащий информацию о перечисленных денежных средствах Плательщиков.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

2.1. **«Автоплатеж»** - исполнение Банком распоряжения Плательщика о периодическом Переводе денежных средств Клиенту со счета банковской карты, эмитированной Банком, в определенную дату или период или при наступлении определенных условий в сумме, указанной Плательщиком.

2.2. **«Банк»** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России», его филиалы и структурные подразделения.

2.3. **«Выходные дни»** - дни отдыха, установленные законодательством для пятидневной рабочей недели (суббота, воскресенье), а также нерабочие праздничные дни.

2.4. **«Двумерный штрих-код» (ДШК)** – графическая информация, наносимая на поверхность платежных документов в горизонтальном и вертикальном направлениях, представляющая возможность считывания её специальными техническими средствами.

¹ Взаимодействие между Банком и Клиентом осуществляется в режиме онлайн.

2.5. «**Заявление о заключении Соглашения**» – надлежащим образом оформленное и подписанное письменное заявление Клиента установленной Банком формы, подтверждающее заключение Клиентом Соглашения».

2.6. «**Клиент**» – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие Соглашение посредством подписания и предоставления в Банк Заявления о присоединении к Условиям.

2.7. «**Перевод денежных средств**» (**Перевод**) – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению на счет Клиента денежных средств Плательщика.

2.8. «**Плательщик**» – физическое лицо, предоставившее Банку распоряжение осуществить Перевод денежных средств в пользу Клиента.

2.9. «**Реестр Переводов**» - электронный документ в виде файла согласованного формата, составляемый Банком на основании распоряжений Плательщиков о Переводе денежных средств в пользу Клиента, принятых Банком к исполнению, в отчетном периоде.

2.10. «**Реестр начислений**» - электронный документ, формируемый Клиентом для идентификации Перевода, содержащий сведения, необходимые для совершения Перевода денежных средств Плательщиков в адрес Клиента в порядке, предусмотренном Соглашением, в том числе - сведения о Плательщике и размере Перевода.

2.11. «**Сбербанк Бизнес Онлайн**» — система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая возможность Клиенту посредством стандартного интернет-браузера подготавливать и отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с Банком путем обмена сообщениями сводного формата, а также направлять заявки на рассмотрение Банком возможности предоставления Клиенту тех или иных услуг и банковских продуктов.

2.12. «**Технический сбой**» - возобновляемый отказ «Систем», возникший по причине отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоя доступа к Интернету и базам данных Сторон, или прочей нештатной/техногенной ситуации, находящейся вне сферы контроля Сторон, повлекшей за собой невыполнение Сторонами условий Соглашения.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Организовать работу по передаче Реестра переводов Клиенту, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента подписания обеими Сторонами настоящего Соглашения.

3.1.2. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Перевода, передавать информацию о перечисленных денежных средствах Плательщиков Клиенту в виде электронных Реестров переводов, по системе «Сбербанк Бизнес Онлайн» без последующего подтверждения на бумажном носителе.

Предоставление Банком Реестра переводов за отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем.

3.1.3. Принимать от Клиента Реестры начислений по системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», содержащие информацию о требованиях, выставленных Клиентом к Плательщикам, для осуществления Плательщиками Переводов Клиенту, в т.ч. с использованием услуги «Автоплатеж».

3.1.4. Обеспечить сохранность архивов переданных файлов Реестров переводов в течение 5 (пяти) лет с даты, формирования Реестров переводов.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Запрашивать от Клиента достоверные сведения о Клиенте, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, а также любые документы, необходимые для выполнения Банком функций установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.2. Приостановить действие Соглашения в случае не предоставления Клиентом сведений и документов, в рамках п. 3.2.1. настоящего Соглашения, в обозначенные Банком сроки.

3.2.3. Отказаться от Соглашения в одностороннем порядке с уведомлением Клиента письменно либо путем направления уведомления с использованием системы «Сбербанк Бизнес Онлайн»² в случае отсутствия Переводов денежных средств в течение 6 (шести) месяцев на счет Клиента, указанный в Заявлении о заключении Соглашения. Соглашение считается расторгнутыми (прекращается) с момента направления Банком данного уведомления.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Ежедневно, по рабочим дням, осуществлять сверку информации о принятых Банком Переводах Плательщиков, содержащуюся в направляемых Банком Реестрах переводов, с суммами, поступившими от Банка на счет Клиента.

Информировать Банк о выявленных несоответствиях в суммах не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка Реестра переводов.

3.3.2. Возвращать денежные средства, излишне или ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка.

Возврат ошибочно зачисленных денежных средств осуществляется отдельными платежными поручениями с обязательным указанием в поле «Назначение платежа» полной информации о Переводе из Реестра переводов, переданного Банком Клиенту.

² При наличии технической возможности у Банка на момент направления уведомления Клиенту Банком.

3.3.3. Самостоятельно рассматривать претензии Плательщиков по завершенным Банком Переводам, связанные с техническим сбоем у Клиента, неверными или недостаточными реквизитами, указанными в Распоряжении о переводе, и в случае правомерности требований Плательщиков, осуществлять им возврат денежных средств в порядке и размере, предусмотренном договорами между Клиентом и Плательщиками.

3.3.4. Формировать и направлять в Банк в электронном виде Реестры начислений по системе «Сбербанк Бизнес Онлайн» в структуре и формате, предварительно согласованном с Банком, не позднее выставления Клиентом Плательщику платежного документа, в случае указания соответствующего согласия в Заявлении о заключении Соглашения.

3.3.5. При формировании для Плательщика платежного документа, размещать на платежных документах ДШК в соответствии с образцом, представленным в Приложении №1 к Соглашению.

В случае изменения реквизитов, полей и/или структуры ДШК, в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до вступления в силу новых реквизитов, полей и/или структуры ДШК направлять Банку на согласование проект платежного документа с ДШК.

3.3.6. Сообщать Банку об изменении реквизитов, предусмотренных в Заявлении о заключении Соглашения настоящего Соглашения и событиях, планируемых в любых средствах массовой информации, рекламных мероприятиях, затрагивающих исполнение Сторонами обязательств по Соглашению не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу этих изменений/событий.

3.3.7. Предоставлять в Банк не позднее семи рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, сведения и документы, запрашиваемые Банком в соответствии с п. 3.2.1. настоящего Соглашения.

4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЕСТРА ПЕРЕВОДОВ

4.1. Информация о Переводах денежных средств в пользу Клиента оформляется Банком в виде Реестров переводов, содержащих все успешно принятые и перечисленные платежным поручением Переводы за отчетный период.

В платежных поручениях о Переводе денежных средств в поле «НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА» указываются следующие реквизиты: дата Перевода денежных средств, общая сумма Переводов денежных средств, количество принятых Переводов, имя Реестра – при этом количество значений в поле «Назначение платежа» не должно превышать 210 символов.

4.2. В случае отсутствия Переводов в пользу Клиента за отчетный период Реестр переводов Банком Клиенту не направляется.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Соглашения конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета и содержания Соглашения, хода его исполнения и полученных результатов.

5.2. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Соглашения, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим лицам без письменного разрешения другой Стороны, и использоваться в иных целях, кроме, выполнения обязательств по Соглашению.

5.3. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Соглашения, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания его действия.

5.6. В случае разглашения конфиденциальной информации какой-либо из Сторон, данная Сторона должна возместить другой Стороне понесенный в результате такого разглашения и документально подтвержденный ущерб в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

6.1. Стороны обязуются осуществлять обработку персональных данных, а также обеспечить конфиденциальность и защиту в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

6.2. При обработке персональных данных Стороны обязуются принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

6.3. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Клиент обязуется получать и предоставлять Банку по его запросу документы и/или сведения, являющиеся правовыми основаниями на обработку и передачу персональных данных Плательщиков Банку.

6.4. Передача персональных данных физических лиц между Сторонами осуществляется с помощью системы «Сбербанк Бизнес Онлайн», обеспечивающей проверку электронной подписи или по электронным каналам связи с использованием шифровальных средств на основании отдельно заключаемого между сторонами соглашения об электронном взаимодействии. При необходимости обеспечения целостности персональных данных, их передача в электронном виде осуществляется с помощью программных средств, обеспечивающих проверку электронной подписи.

6.5. В случае нарушения одной из Сторон требований Соглашения и/или законодательства Российской Федерации, в области защиты персональных данных, данная Сторона обязуется за

свой счёт урегулировать все претензии, предъявленные к Стороне, не нарушавшей условий Соглашения и/или законодательства Российской Федерации в области защиты персональных данных, а также возместить любые убытки и расходы, понесенные другой Стороной в результате нарушения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Соглашения явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе наводнения, пожара, землетрясения и других стихийных бедствий, техногенных катастроф, а также в случае военных действий.

Информационно технологическое взаимодействие между Сторонами по настоящему Соглашению приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

7.3. В случае вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему Соглашения, действие Соглашения прекращается.

7.4 Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с прохождением Реестров переводов по сети Интернет и с подключением его вычислительных средств к сети Интернет (в т. ч. связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к информации Клиента, вирусными атаками из сети Интернет и т.п.).

7.5. Клиент несет полную ответственность за правильность переданных им в Банк сведений о Плательщиках в составе Реестра начислений в соответствии с п.3.3.4. Соглашения.

7.6. Клиент обязуется возместить Банку убытки в виде уплаченных штрафов, в связи с привлечением его к административной ответственности за нарушение Федерального закона «О персональных данных» при обработке персональных данных Плательщиков, переданных Банку Клиентом в составе Реестра начислений, а также в виде денежных сумм, выплаченных по решению судебных органов в связи с исками Плательщиков о возмещении убытков, понесенных ими в результате неправомерной обработки Банком их персональных данных, полученных Банком от Клиента.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 1.3 Соглашения и действует без ограничения срока.

8.2. Любая Сторона вправе досрочно расторгнуть Соглашение в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону способом, позволяющим установить дату получения уведомления другой стороной за исключением случая указанного в пункте 3.2.3. Соглашения.

8.3. Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения одной из сторон письменного уведомления о его расторжении за исключением случая указанного в пункте 3.2.3. Соглашения.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. В случае технического сбоя у Банка или Клиента, Сторона, у которой произошел технический сбой, извещает по телефону и/или адресу электронной почты другую Сторону в день возникновения технического сбоя.

Передача информации приостанавливается до момента устранения технического сбоя.

9.2. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что документы и информация, которыми Стороны будут обмениваться в рамках Соглашения, в том числе с использованием средств электронной связи, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами из Соглашения или в связи с ним.

9.3. Все уведомления и запросы по Соглашению, за исключением случаев, когда Соглашением предусмотрен иной порядок их направления, считаются направленными надлежащим образом другой стороне Соглашения в случае направления их по адресу, указанному в разделе 10 Соглашения, по почте письмом с описью вложения и уведомлением о вручении, передачи через курьера уполномоченному лицу другой Стороны либо путем использования системы «Сбербанк Бизнес Онлайн».³

9.4. Об изменении адресов и других реквизитов (в том числе указанных в Заявлении о присоединении уполномоченных Клиентом лиц) Стороны обязуются письменно уведомить друг друга за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу этих изменений.

9.5. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности по Соглашению без письменного согласия другой Стороны.

9.6. Клиент не вправе использовать фирменную символику Банка (товарный знак/ логотип) в маркетинговых и рекламных материалах, созданных в рамках реализации настоящего Соглашения, без письменного согласия на то Банка.

9.7. Споры по настоящему Соглашению подлежат урегулированию в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 30 (тридцать) календарных дней со дня их получения. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.8. Соглашение составлено в двух, имеющих равную юридическую силу, экземплярах, один - для Банка, другой - для Клиента.

10. ПРИЛОЖЕНИЕ К НАСТОЯЩЕМУ СОГЛАШЕНИЮ:

- Приложение №1 Формат и структура двумерного штрих-кода.

³ При наличии технической возможности у Банка на момент направления уведомления Клиенту Банком.

к Условиям об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц от « » 20__ г.

Формат и структура двумерного штрих-кода

1. Двумерный штрих-код формируется Клиентом в соответствии с ГОСТ 56042-2014⁴.
2. Перечень обязательных реквизитов приведен в таблице:

№ п/п	Наименование реквизита	Описание параметра	Пример
1.	CodeVersion	версия стандарта штрихкода (начинается с 1 и т.д.)	ST0001
2.	CodePage	код кодировки текста: 1 – WIN1251	1
3.	Name	Наименование получателя перевода	ООО «Компания для примера»
4.	PersonalAcc	Номер счета получателя перевода	40702810600110000011
5.	BankName	Наименование банка получателя перевода	ПАО «Банк»
6.	BIC	БИК	040702660
7.	CorrespAcc	Номер кор./сч. банка получателя перевода	301016666600000000999
8.	PayeeINN	ИНН получателя перевода	0721012233
9.	Category	Вид платежа	Вывоз ТБО
10.	PersAcc	Номер лицевого счета плательщика в организации	01020304
11.	LastName	Фамилия плательщика	Иванов
12.	FirstName	Имя плательщика	Иван
13.	MiddleName	Отчество плательщика	Иванович
14.	PayerAddress	Адрес плательщика	Россия, г. Ставрополь, ул. Ленина, 361
15.	Sum	Сумма платежа, в копейках	174924

⁴ Клиент самостоятельно определяет перечень полей, которые используются в ДШК. Критериями являются: использование обязательных реквизитов и соответствие имени реквизита стандарту ДШК.