



Банк Пэйджин

Приложение № 1 к Приказу № 06.04 - 02 от «06» апреля 2026 года
Вступают в силу «06» апреля 2026 года

**УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОБЩЕСТВА,
УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОБЩЕСТВА
ОБНОВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТАХ ОБЩЕСТВА**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	- Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин», ИНН 7813662356, лицензия на осуществление банковских операций № 3543.
Услуга	- совокупность мероприятий по проведению идентификации клиента или упрощенной идентификации Клиента, идентификации представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения указанным Клиентом договора с Обществом, а также обновление информации о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в соответствии с Законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами
Вознаграждение	- стоимость Услуг по договору, оплачиваемая Обществом Банку, размер и(или) порядок определения Вознаграждения указывается в Заявлении о присоединении
Закон №115-ФЗ	- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Закон № 152-ФЗ	- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»
Идентификация	- совокупность мероприятий Банка по установлению определенных Федеральным законом сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем
Упрощенная идентификация	- совокупность мероприятий Банка по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений способами, определенными Законом № 115-ФЗ
Клиент	- физическое лицо, гражданин Российской Федерации, намеревающееся заключить договор с Обществом или имеющее действующий договор с Обществом.
Запрос	- поручение Общества в отношении Клиента о проведении Идентификации/Упрощенной идентификации/обновления сведений в согласованных форматах с использованием API или выраженное путем обращения Клиента к информационной системе (сайту или мобильному приложению) Общества или Технологического партнера Общества.
Технологический партнер	- организации, привлеченные Банком и (или) Обществом для целей обеспечения информационного обмена с Обществом (далее по тексту – Технологический партнер Банка или Общества соответственно)
API	- специализированный аппаратно-программный комплекс Технологического партнера Банка, обеспечивающий передачу данных между Обществом и Банком в соответствии с настоящим Соглашением, в том числе передачу в интерфейсе системы запрошенных и полученных сведений о Клиенте, представителях клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, маршрутизацию сформированных Обществом запросов на проведение идентификации/ запросов на проведение упрощенной идентификации/ запросов на обновление, передача соответствующих сведений Обществу. Передача и получение информации осуществляется по защищенным каналам связи, организованным между Банком и Обществом
Общество	- Микрофинансовая организация, кредитная организация или иная финансовая организация, которая в соответствии с Законом №115-ФЗ и Указанием Банка России от 11.12.2019 N 5351-У вправе поручать Банку на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора, а также обновление информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах

ЕСИА	– федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», обеспечивающая санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах
СМЭВ	– система межведомственного электронного взаимодействия, представляет собой федеральную государственную информационную систему, позволяющую органам и организациям осуществлять информационный обмен на основе унифицированных правил взаимодействия между информационными системами (электронными сервисами) органов и организаций, а также обеспечивать единый технологический способ (единый электронный сервис) взаимодействия информационных систем органов и организаций посредством технологии очередей электронных сообщений в соответствии с зарегистрированными форматами передаваемых сведений и единый технологический способ предоставления данных из информационных систем органов и организаций посредством исполнения зарегистрированных запросов к витринам данных и фиксацию фактов движения электронных сообщений в системе взаимодействия

1.1. Настоящие Условия проведения Банком идентификации Клиентов Общества, упрощенной идентификации Клиентов Общества, обновления сведений о Клиентах Общества (далее - Условия) являются типовыми для всех Обществ и определяют положения договора поручения на проведение Банком идентификации Клиентов Общества, упрощенной идентификации Клиентов Общества, обновления сведений о Клиентах Общества (далее – Договор).

1.2. Заключение Договора с Обществом осуществляется в порядке, определенном статьей 428 и пунктом 1 статьи 433 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Общества к настоящим Условиям. Такой Договор является договором присоединения к Условиям.

1.3. Для заключения Договора Общество предоставляет Банку надлежащим образом оформленное Заявление о присоединении к Условиям проведения Банком идентификации Клиентов Общества, упрощенной идентификации Клиентов Общества, обновления сведений о Клиентах Общества (далее – Заявление о присоединении) по форме Приложения 3 к настоящим Условиям, при условии принятия Банком документов Общества в соответствии с перечнем документов, определяемых Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Вышеуказанный перечень документов и форма Заявления о присоединении направляются Банком в адрес Общества, а документы представляются Обществом до момента заключения Договора по запросу Общества, выразившего намерение заключить Договор с Банком. При изменении любых сведений, указанных Обществом в Заявлении о присоединении, указанное Заявление о присоединении подлежит переоформлению в новой редакции.

1.4. Настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное Обществом и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Обществом и Банком Договором.

1.5. Договор считается заключенным с даты подписания (акцепта) Банком направленного Обществом в адрес Банка заполненного и подписанного уполномоченным должностным лицом Общества Заявления о присоединении.

1.6. Заключение Договора означает принятие Обществом целиком и полностью настоящих Условий, размера Вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении, Тарифов Банка, API документации, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

1.7. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора.

1.8. Принимая настоящие Условия Общество заверяет и гарантирует Банку, что в целях заключения и исполнения Договора получило все необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации согласия на обработку и передачу персональных данных от субъектов персональных данных.

1.9. Каждый термин, определенный в настоящем разделе Договора, сохраняет свое значение независимо от того, в каком месте настоящего Договора и приложений к нему он встречается, при этом слова, обозначающие единственное число, включают в себя и множественное, и наоборот. Иные термины и определения, используемые в Договоре, должны пониматься в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящими Условиями Общество поручает, а Банк обязуется оказать услуги (далее

– Услуги) по проведению Идентификации клиента или Упрощенной идентификации Клиента, идентификации представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным Клиентом договора, а также обновление информации о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в соответствии с Законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а Общество обязуется принять и оплатить оказанные Услуги.

2.2. В рамках настоящих Условий Банк:

2.2.1. получает от Клиента необходимый объем сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, определенный Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение № 499-П) (далее по тексту - Сведения) в объеме Сведений, указанном в Приложении №1, в случае проведения Идентификации, или в объеме Сведений, указанном в Приложении №2, в случае проведения Упрощенной идентификации;

2.2.2. проводит установление и подтверждение Сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации с использованием государственных и иных информационных систем (СМЭВ, ЕСИА), в том числе цифрового профиля гражданина.

2.2.3. проводит обновление Сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в соответствии с абз.1 п.1.5-2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

2.3. Конкретный вид Услуги, оказываемый Банком, определяется Обществом в Заявлении о присоединении.

2.4. За услуги, оказываемые Банком Обществу в рамках настоящих Условий, Общество уплачивает Банку вознаграждение. Вознаграждение Банка облагается НДС в соответствии с законодательствами Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

3.1. Общество в целях оказания Банком Услуг, предусмотренных п. 2.2. настоящих Условий, предоставляет Клиенту возможность направления сведений о Клиенте в Банк, а также доводит до Клиента информацию об объеме сведений и документов (в том числе в случае предоставления соответствующих сведений Клиентом Общества в электронном виде) в объеме, необходимом и достаточном для надлежащего оказания Банком Услуг в рамках настоящих Условий.

3.2. Поручение на проведение идентификации/упрощенной идентификации/поручение на обновление сведений считается поданным с момента присоединения Общества к Условиям путем подачи Заявления о присоединении и действует в течение всего срока действия настоящего договора.

3.3. Направление Обществом Запросов Банку о проведении действий, указанных в п.2.2. настоящих Условий, при проведении Упрощенной идентификации в отношении сведений, полученных по п.3.1., осуществляется только после подтверждения Клиентом на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение Упрощенной идентификации посредством СМЭВ и ЕСИА, в соответствии с Законом №115-ФЗ.

Общество самостоятельно и за свой счет обеспечивает направление Клиенту Общества на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи указанной информации и получение от Клиента Общества соответствующего подтверждения (если применимо).

3.4. Банк проводит Идентификацию Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента, обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента после получения согласия в ЕСИА.

Получение Банком Сведений из ЕСИА в целях проведения Идентификации и обновления сведений возможно только по факту успешной авторизации Клиента в ЕСИА и предоставления в ЕСИА согласия Клиента на обработку и передачу его персональных данных Банку. При отсутствии согласия Клиента, Банк не исполняет запросы Общества.

3.5. Банк обеспечивает надлежащую защиту, а также неизменность Сведений, полученных Банком в рамках Договора.

3.6. По результатам проведения Упрощенной идентификации Клиента, Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с настоящими Условиями, Банк сообщает Обществу о результате проведенных мероприятий и передает с согласия Клиента полученные в ходе исполнения Банком Запросов Сведения, предусмотренные Приложениями №1, 2, обновления Сведений с использованием защищенного канала API в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней со дня проведения Идентификации (Упрощенной идентификации).

3.7. Стороны согласовали, что передача Сведений от Банка Обществу в соответствии с настоящими Условиями, может осуществляться в виде формализованных документов, а также в виде набора признаков и данных, полученных Банком в результате проведения идентификации (обновления сведений) Клиента (его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), с указанием данных, определенных Приложениями №№1-2 к настоящему Условию.

3.8. Подписание Заявления, предоставление услуг по Договору начинается строго после предоставления Обществом Банку всех необходимых идентификационных сведений в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Общество обязуется:

4.1.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативных актов Банка России, соблюдать условия Договора, а также рекомендации Банка и Технологического партнера (в случае его привлечения Банком в целях исполнения Договора).

4.1.2. Предоставлять Банку в полном объеме достоверную информацию и документы об Обществе в целях заключения Договора, проведения Банком идентификации Общества и обновления сведений о нем в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также по требованию Банка.

4.1.3. Обеспечить предоставление Клиентами Общества достоверных и актуальных сведений и документов, необходимых для оказания Банком Услуг, указанных в п. п. 2.2. настоящих Условий.

4.1.4. Незамедлительно, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты вступления в силу изменений информировать Банк в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий:

обо всех изменениях в документах и сведениях, ранее предоставленных Обществом Банку, в т.ч. об изменении состава исполнительных органов Общества, представителей и уполномоченных должностных лиц, наделенных полномочиями заключать договоры с Банком и/или дополнительные соглашения к действующим договорам, заключенным с Банком, об изменении правовой формы Общества, а также другой, ранее предоставленной Банку в процессе заключения и исполнения Договора информации об Обществе, с предоставлением актуальных/подтверждающих документов;

о любых изменениях, влекущих невозможность для Банка осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Общества / Идентификацию Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (в т.ч. осуществление мероприятий по подтверждению достоверности полученных Сведений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ) / обновление Сведений;

о внесении изменений в Государственный реестр микрофинансовых организаций;

об изменении любой другой информации об Обществе, ранее предоставленной Банку в процессе заключения и исполнения Договора и(или) имеющей значение для выполнения Сторонами Договора.

4.1.5. Незамедлительно приостановить и(или) прекратить направление в Банк Запросов в случае утраты Обществом статуса/правоспособности, необходимого для осуществления Обществом деятельности и заключения договоров с Клиентами, например, исключения микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций.

4.1.6. Осуществлять передачу в Банк Запросов в согласованных форматах с использованием API или выраженных путем обращения Клиента к информационной системе (сайту или мобильному приложению) Общества или Технологического партнера Общества.

4.1.7. Размещать на сайте Общества информацию в части информирования Клиентов о заключении между Обществом и Банком Договора и об оказании Банком услуги по Упрощенной идентификации Клиентов, Идентификации Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и осуществления мероприятий по подтверждению достоверности полученных Сведений в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

4.1.8. Осуществить техническую интеграцию с API в целях обмена документами и информацией в соответствии с настоящими Условиями в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня присоединения к настоящим Условиям. Фактом успешной интеграции с API является дата, с которой Стороны могут начать исполнение Договора. При этом подписание дополнительного акта о готовности и иного аналогичного документа не требуется.

4.1.9. Возместить по требованию Банка в полном объеме сумму ущерба и расходов, понесенных Банком в случаях, указанных в п. 4.3.17 настоящих Условий (в случае возникновения таких расходов).

4.1.10. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями настоящих Условий (об изменении которых Банк уведомляет Общество в соответствии с п.п. 13.10 – 13.19 настоящих Условий), размещенных на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

4.1.11. Принимать меры по устранению негативных фактов и нарушений со стороны Общества (в том числе выявленных Банком), способных повлечь за собой неисполнение (полностью или частично) Договора, информировать

Банк о принятых мерах и устранении нарушений посредством электронного документооборота в порядке, предусмотренном п. 13.2. настоящих Условий.

4.1.12. Предоставлять по письменному запросу Банка документы и сведения, необходимые Банку для выполнения требований Закона № 115-ФЗ и Закона №152-ФЗ, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка соответствующего запроса (или в иной установленный в запросе Банка срок). Запрашиваемые документы и сведения должны быть предоставлены в Банк по форме и в порядке, предусмотренными требованиями Банка, в электронном виде посредством системы ЭДО или иным способом, согласованным с Банком.

4.1.13. Сообщить в Банк России в установленном законодательством порядке информацию о Банке, как лице, которому поручено проведение идентификации Клиента или упрощенной идентификации Клиента, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Требования настоящего пункта распространяются на Общества, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

4.1.14. Не изменять, не объединять и не передавать копии программ для ЭВМ, доступ к которым оно получило в связи с оказанием услуг по настоящему Договору, не вскрывать технологию и код таких программ для ЭВМ, не производить декомпиляцию программ для ЭВМ, не осуществлять их переработку и модификацию с использованием полностью или в части оригинального (объектного) кода программы, не осуществлять иное использование программ, противоречащее обычному порядку использования для целей исполнения Договора, не ущемлять исключительных прав правообладателя и иных пользователей.

4.1.15. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной Обществу при исполнении обязательств по настоящему Договору.

4.1.16. Обеспечить наличие у себя необходимого оборудования, каналов связи для использования API, обучение сотрудников по использованию программ.

4.1.17. Своевременно и в полном объеме выплачивать Банку вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.2. **Общество имеет право:**

4.2.1. Получать консультации в Банке по вопросам исполнения Договора, информационному взаимодействию.

4.2.2. Изменять перечень видов Услуг, оказываемых Банком в рамках Договора, путем оформления Заявления о присоединении в новой редакции. При этом ранее направленное Заявление о присоединении утрачивает силу.

4.2.3. Получать дополнительные услуги в рамках Договора, предусмотренные Договором и Тарифами Банка

4.3. **Банк вправе:**

4.3.1. В одностороннем порядке устанавливать (изменять) требования информационного взаимодействия с учетом указаний, требований и инструктивных материалов, полученных от Общества.

4.3.2. В одностороннем порядке изменять технологический процесс обмена информацией по API в целях улучшения эффективности и безопасности обмена информацией.

4.3.3. Отклонять Запросы, не соответствующие установленному формату.

4.3.4. Приостанавливать исполнение условий настоящего Договора в случае нарушения Обществом сроков оплаты оказанных Банком услуг.

4.3.5. Приостанавливать исполнение условий настоящего Договора в случае: выявления признаков компрометации учетных данных или иных признаков нарушения информационной безопасности любого из участников информационного взаимодействия, отсутствии идентификационных сведений, необходимых для обновления сведений об Обществе.

4.3.6. В одностороннем порядке приостанавливать выполнение Запросов по настоящему Договору в случае выявления уязвимостей в API.

4.3.7. Приостанавливать обработку Запросов Общества при выявлении аномальной активности, способной создать угрозу отказа в обслуживании (регистрация аномального количества или частоты Запросов).

4.3.8. Приостанавливать исполнение условий настоящего Договора на время, необходимое для осуществления профилактических, ремонтно-восстановительных и других работ на оборудовании, системе электропитания и каналах связи.

4.3.9. В одностороннем внесудебном порядке приостановить/отказаться от исполнения всех/части обязательств по Договору / инициировать расторжение Договора в порядке, установленном разделом 13 настоящих Условий, в случаях:

невозмещения/неуплаты Обществом Банку сумм денежных средств в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Тарифами;

получения Запросов на оказание Услуг в рамках Договора с нарушением настоящих Условий, в том числе при наличии обоснованных подозрений на мошенническое использование каналов информационного взаимодействия, предусмотренных настоящими Условиями и Договором, а также при наличии у Банка оснований признать передачу в Банк сведений о Клиентах Общества неправомерной;

направления в Банк Запросов на оказание Услуг с нарушением настоящих Условий, API документации;

предоставления Обществом недостоверной информации и документов, связанных с исполнением Договора, либо отказа в предоставлении / несвоевременном и(или) неполном предоставлении информации и документов в предусмотренных настоящими Условиями случаях;

получения Банком негативной информации, в том числе финансового характера, способной привести к неисполнению Обществом обязательств по Договору;

наличия у Банка обоснованных подозрений или сведений (полученных в том числе от компетентных государственных органов и(или) из открытых источников информации, в том числе из сети "Интернет") об участии Общества в мошеннической, фиктивной или противозаконной деятельности, осуществлении Обществом неправомерных действий на рынке платежных услуг, действий по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности, финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также деятельности, которая может нанести вред репутации Банка или повлечь за собой причинение ущерба Банку;

выявления факта деятельности Общества, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным при создании Общества (регистрации в качестве юридического лица);

возникновения у Банка обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества при получении запросов на оказание Услуг в рамках Договора;

наличия у Банка информации (полученной в том числе из сторонних источников) об утрате Обществом права в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России осуществлять Идентификацию Клиента или упрощенную идентификацию Клиента, идентификацию представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным Клиентом договора, а также обновление информации о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в том числе по причине изменения правового статуса Общества и(или) внесения изменений в государственном реестре микрофинансовых организаций;

в иных случаях неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения Обществом своих обязательств по Договору.

4.3.10. Отключать Обществу доступ в API в случае расторжения настоящего Договора по любым основаниям.

4.3.11. Привлекать Технологического партнера для исполнения обязательств по настоящему Договору без согласия Общества, оставаясь ответственным перед Обществом за все действия/бездействия привлеченных третьих лиц.

4.3.12. Не выполнять Запросы, в случае если у Банка отсутствует информация, или не получено согласие Клиента.

4.3.13. В случае возникновения задолженности по оплате Вознаграждения Банку более, чем на 1 (один) календарный месяц, в одностороннем порядке приостановить оказание услуг Обществу в рамках настоящего Договора.

4.3.14. Вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в настоящие Условия, уведомляя об этом Общество в порядке, предусмотренном п.п. 13.10-13.19 настоящих Условий.

4.3.15. В одностороннем порядке пересмотреть величину Вознаграждения, первоначально определенную в Заявлении о присоединении, взимаемую Банком с Обществом, при изменении себестоимости оказания Услуг для Банка, в том числе в связи с установлением/увеличением комиссий, уплачиваемых за получение информации посредством СМЭВ, ЕСИА, иных информационных систем, используемых Банком для оказания услуг в рамках Договора, уведомив об этом Общество не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до установленной Банком даты применения нового размера Вознаграждения путем направления Обществу письменного уведомления (в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий) с указанием нового размера Вознаграждения и даты начала его применения. В случае несогласия Общества с вновь заявленными Банком условиями обслуживания, Договор считается расторгнутым со дня получения соответствующего ответного уведомления от Общества, которое направляется Обществом Банку в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий. При согласии Общества с вновь заявленными Банком условиями Банк вправе требовать от Общества переоформления Заявления о присоединении в новой редакции (с учетом п. 1.3. настоящих Условий).

4.3.16. Требовать от Общества во время всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания срока его действия, предоставления всей имеющейся информации и(или) документов, касающихся исполнения Договора, в том числе подлежащие предоставлению Обществом в соответствии с п.п. 4.1.5, 4.1.14 настоящих Условий, информацию и документы в связи с полученными Банком запросами контрольно-надзорных органов, а также иную информацию и документы, связанные с исполнением Договора, а также исполнением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; направлять в этих целях запросы Обществу в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий, выбранным Банком способом.

4.3.17. Требовать возмещения в полном объеме сумм ущерба и расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора (в случае возникновения таких ущерба и расходов), в том числе:

ущерба, возникшего у Банка в связи с нарушением Обществом законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ, Закона № 152-ФЗ, нормативных актов Банка России;

ущерба, возникшего у Банка в связи с непредоставлением / неполным предоставлением Обществом в Банк документов и сведений, подлежащих предоставлению в Банк в объеме, в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, либо предоставлением Обществом недостоверных документов и сведений;

иных штрафов, ущерба и расходов, возникших у Банка в результате деятельности Общества в рамках Договора, в том числе в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением Обществом условий Договора, в том числе установленных в Тарифах Банка.

4.3.18. Участвовать в расследовании фактов мошенничества, прямо или косвенно связанных с оказанием Услуг в рамках Договора.

4.3.19. Осуществлять в любое время / с установленной Банком периодичностью мониторинг исполнения Обществом Договора, в указанных целях запрашивать у Общества обосновывающие документы и иные сведения, связанные с исполнением Договора, при этом Общество обязано предоставить запрошенные документы и(или) сведения не позднее срока, указанного в запросе Банка.

4.3.20. Требовать от Общества выплаты Вознаграждения, не включенного Банком в расчет по Акту об оказанных услугах по причине технического сбоя в соответствующем периоде.

4.4. **Банк обязуется:**

4.4.1. Принимать от Общества Запросы в соответствии с п.п.2.2. настоящих Условий, соответствующие требованиям Договора, API документации.

4.4.2. Осуществлять информационный обмен с Обществом в рамках оказания услуг посредством API Банка в течение всего времени работы Общества, за исключением времени, в течение которого в API проводятся регламентные и(или) восстановительные работы в соответствии с Договором, API документацией.

4.4.3. Хранить информацию об исполненных поручениях и полученных персональных данных Клиентов Общества в электронных базах данных не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения действия Договора.

4.4.4. Информировать Общество о принятии Банком решения о приостановлении/отказе от исполнения всех/части обязательств по Договору (в случаях, установленных настоящими Условиями) путем направления Обществу соответствующего уведомления посредством электронного документооборота либо почтой по адресу Общества, указанному в Заявлении о присоединении, в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий.

4.4.5. Для принятия решения о возобновлении оказания Услуг (приостановленных в соответствии с настоящими Условиями) Банк вправе проводить разбирательство случаев, повлекших соответствующее приостановление. О принятом решении о возобновлении оказания Услуг Обществу извещается путем направления Банком соответствующего уведомления либо посредством системы электронного документооборота, либо почтой по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий.

5. ОПЛАТА УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За оказанные Банком услуги Общество ежемесячно оплачивает Банку Вознаграждение в размере, рассчитанном в соответствии с Заявлением о присоединении.

5.2. Оплата Вознаграждения производится Обществом ежемесячно, в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания Сторонами Акта об оказанных услугах, в том числе усиленной квалифицированной подписью, за месяц путем перечисления необходимой суммы по реквизитам Банка, указанным в разделе 14 настоящих Условий.

5.3. Общество в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Акта об оказанных услугах от Банка, подписывает его и один экземпляр возвращает Банку либо направляет Банку письменный мотивированный отказ от подписания Акта об оказанных услугах.

5.4. В случае неполучения Банком Акта об оказанных услугах, подписанного Обществом в порядке и сроки, указанные в п.5.3. настоящих Условий, Услуги Банка считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Обществом без возражений.

5.5. В случае если в течение отчетного месяца не было выполнено ни одного Запроса, Акт об оказанных услугах не составляется и вознаграждение не выплачивается.

5.6. Плата в соответствии с Тарифами (если она подлежит уплате Обществом) оплачивается Обществом на основании выставленного Банком счета в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выставления счета Банком, или списывается Банком в порядке, указанном в п.п. 5.7 -5.8. настоящих Условий.

5.7. В целях исполнения любых обязательств Общества, вытекающих из Договора (в том числе по сумме Вознаграждения, сумме Платы в соответствии с Тарифами, суммам штрафов, подлежащих уплате Обществом, суммам расходов и ущерба, подлежащих возмещению Обществом), Общество настоящим дает свое согласие и предоставляет Банку право списывать с любых расчетных счетов Общества, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка), денежные средства в счет исполнения указанных обязательств Общества перед Банком по Договору без дополнительного распоряжения Общества (на условиях заранее данного акцепта).

5.8. Заранее данный акцепт, указанный в настоящем пункте, предоставляется Обществом на весь срок Договора без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать предусмотренным Договором обязательствам Общества перед Банком.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.2. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденный реальный ущерб, причиненный другой Стороне, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

Стороны самостоятельно несут ответственность за несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства в области защиты персональных данных, защиты информации, нормативных актов Банка России.

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом непредоставления / несвоевременного предоставления Банку со стороны Общества информации, используемой Банком для исполнения соответствующих обязательств по Договору, либо предоставления Обществом неполной/Недостовой информации. Ответственность за неблагоприятные последствия в этом случае несет Общество.

6.4. Для целей настоящих Условий под термином «недостовая информация» понимаются не соответствующие действительности сведения, полученные Банком от Общества в процессе обмена информацией в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

6.5. В случае если по вине Общества Банку была передана неполная и/или Недостовая информация, впоследствии чего у Банка возник ущерб, Общество обязано возместить причиненный реальный ущерб в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего мотивированного письменного требования с приложением расчета суммы ущерба.

6.6. Банк не вмешивается в отношения между Обществом и Клиентами. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по договорам между Обществом и Клиентами, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора. Возникающие в связи с этими отношениями споры и разногласия решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

6.7. Банк не несет ответственности за результаты оказания Услуг в рамках, в том числе отсутствие таких результатов, в случае если при передаче сведений в соответствии с настоящими Условиями Банку были переданы неполные/недостовые/неактуальные сведения о Клиентах Общества.

6.8. Общество в полном объеме несет ответственность за соблюдение полного комплекса действий и проверок, установленных законодательством Российской Федерации (в том числе Законом № 115-ФЗ), нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, необходимых в связи с приемом на обслуживание Клиентов и установлением с Клиентами договорных отношений, допускающих в соответствии с законодательством Российской Федерации проведение идентификации Клиента или упрощенной идентификации Клиента, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. В том числе проверка Клиентов Обществом на их причастность к экстремистской деятельности или терроризму проводится Обществом самостоятельно, также Общество самостоятельно определяет уровень риска Клиента Общества.

6.9. Банк не несет ответственности за дальнейшие действия Общества и за их последствия, которые возникли после получения Обществом от Банка результата проведенной Банком идентификации Клиента или упрощенной идентификации Клиента, идентификации представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным Клиентом договора, а также обновление информации о Клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в том числе за последствия заключения/незаключения Обществом договора с Клиентом.

6.10. Банк не несет ответственности за невозможность исполнения (полностью или частично) условий Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе каналов связи, технических средств, программного обеспечения, действий третьих лиц или иных причин, находящихся вне контроля Банка.

6.11. Банк не несет ответственности за неоказание Услуг, предусмотренных настоящими Условиями, во время проведения регламентных и восстановительных работ в АРМ, последствия, которые возникли после получения Обществом от Банка результата проведенной Банком с использованием СМЭВ/ЕСИА, иных информационных систем, используемых Банком и необходимых для оказания Банком Услуг по Договору.

6.12. Общество несет ответственность за негативные последствия в случае несвоевременного информирования Банка об изменениях, указанных в п. 4.1.5 настоящих Условий.

6.13. Во избежание сомнений, заверения и гарантии, указанные в Договоре, являются заверениями об обстоятельствах в смысле ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации. Общество признает, что Банк заключает Договор на основе заверений и гарантий, предусмотренных в Договоре, и, полагаясь на них (помимо всего прочего), и в случае, если любое заявление из данных заверений и гарантий окажется неверным или неточным, это может представлять собой существенное нарушение Обществом Договора. В случае недостоворности любого из заверений, содержащихся в Договоре, Общество обязано в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления соответствующего письменного требования Банка возместить его имущественные потери в соответствии со ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае недостоворности заверения об обстоятельствах,

содержащихся в Договоре, и предъявления в этой связи претензий и/или исков, имущественными потерями считаются уплаченные Банком денежные средства в связи с указанными обязательствами, включая, но не ограничиваясь, реальный ущерб, неустойки (штрафы, пени) и иные санкции от контролирующих органов и иных третьих лиц.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. На основании поручения Общества о проведении идентификации и обработке персональных данных, и иных законных основаниях Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента, в том числе фамилия, имя, отчество; дата, месяц, год и место рождения; пол; контактные данные (предоставленный Клиентом абонентский номер телефона, адрес электронной почты); IP-адрес клиентского устройства пользователя, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)); гражданство; сведения о месте проживания и (или) месте пребывания, сведения о ежемесячных расходах и о переводах электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа; сведения об остатках электронных денежных средств Клиента; сведения о реквизитах электронного средства платежа и номере счета по учету электронных денежных средств, операции с которыми осуществляются с использованием электронного средства платежа, сведения, содержащиеся в документах обязательного пенсионного страхования; идентификационный номер налогоплательщика; номер полиса обязательного медицинского страхования. Обработка персональных данных Банком осуществляется в целях:

- заключения с Банком договоров, исполнения заключенных договоров;
- выполнения Банком требований нормативных актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности, и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- проверки Банком предоставленной Клиентом информации, в том числе персональных данных;
- установления Банком личности Клиента;
- предложения Банком Клиенту иных продуктов Банка и (или) продвижения товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) иных лиц, в том числе с целью последующего заключения Клиентом договоров с такими третьими лицами, в том числе средствами связи;
- проведения Банком идентификации (упрощенной идентификации) Клиента или обновления сведений о Клиенте;
- информирования Клиента о совершенных Банком переводах электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и остатках электронных денежных средств.

7.2. Перечень действий (операций), совершаемых Банком при обработке персональных данных Клиента, ставших ему известными в связи с исполнением Договора, в том числе, указанных в Приложениях №№1-2, включает в себя: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение (в том числе с использованием ЕСИА и (или) СМЭВ), использование, распространение (в том числе передача Технологическому партнеру и (или) Обществу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных с целью заключения или исполнения соглашения Общества с Клиентом.

Хранение персональных данных Клиентов осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше чем этого требуют цели обработки персональных данных, в том числе по Договору.

Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижению целей обработки в рамках Договора или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

7.3. Общество обязуется оградить Банк от претензий Клиентов, иных третьих лиц и контролирующих органов и самостоятельно и за свой счет урегулировать их без привлечения Банка в случае нарушения Обществом Закона №152-ФЗ.

7.4. Общество, как оператор персональных данных Клиента, в случае указания персональных данных Клиента в Запросе или в иных документах, предоставляемых Обществом в Банк, заверяет и гарантирует, что у него есть все законные основания (в том числе, получено согласие Клиента на передачу персональных данных Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, указанных в Приложениях №№1-2 к Договору) для использования (обработки) персональных данных Клиента и передачи (поручения на обработку) персональных данных Клиента Банку и Технологическому партнеру, при этом Общество, выступая оператором, организует и (или) осуществляет обработку персональных данных Клиентов, а также иных лиц, указанных в Запросах, а также определяет цели обработки, действия (операции), совершаемые с их персональными данными. Банк/Технологический партнер не обязаны получать отдельное согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных, необходимых Банку/Технологическому партнеру для оказания Банком/Технологическим партнером Услуг в соответствии с Договором.

7.5. По первому письменному требованию Банка Общество обязано предоставить Банку доказательства (в том числе копии документов), подтверждающие наличие правовых оснований для обработки персональных данных Клиента) в срок, указанный в таком требовании. Согласие субъекта персональных данных должно быть оформлено в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ в тех случаях, когда обработка персональных данных осуществляется на основании согласия Клиента.

7.6. Ответственность перед субъектом персональных данных за действия Банка и Технологического партнера несет Общество.

7.7. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных

Общество обязано прекратить их обработку или в течение 1 (одного) рабочего дня сообщить Банку о необходимости прекращения Банком такой обработки и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, обеспечить Банком их уничтожение в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва в Общество, если иное не предусмотрено соглашением между Обществом и субъектом персональных данных либо если Общество не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом №152-ФЗ или другими федеральными законами.

7.8. Общество обязуется на основании письменной претензии компенсировать Банку сумму наложенного штрафа и иной ущерб, понесенные Банком, при предоставлении Банком подтверждающих документов, в случае наложения на Банк штрафа или несения Банком иного ущерба в связи с нарушением Обществом Закона № 152-ФЗ.

7.9. В целях заключения и исполнения Договора Общество передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Общества, работников Общества, иных контактных лиц, содержащиеся в оформляемых Обществом заявлениях, анкетах. Общество заверяет и гарантирует наличие правовых оснований на обработку и передачу Банку указанных персональных данных.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению в случае, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, а именно чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств: стихийных природных явлений (землетрясений, наводнений, пожара и т.д.), действий объективных внешних факторов (военные действия, акты органов государственной власти и управления и т.п.), а также других чрезвычайных обстоятельств, подтвержденных в установленном законодательством порядке, препятствующих надлежащему исполнению обязательств по настоящему Соглашению, которые возникли после заключения настоящего Соглашения, на время действия этих обстоятельств, если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств, а также которые Стороны были не в состоянии предвидеть и предотвратить.

8.2. Сторона, для которой надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 2 (Двух) календарных дней с даты возникновения таких обстоятельств уведомить в письменной форме другую Сторону об их возникновении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

8.3. Если, по мнению Сторон, оказание Услуг может быть продолжено в порядке, действовавшем согласно настоящему Соглашению до начала действия обстоятельств непреодолимой силы, то срок исполнения обязательств по Соглашению продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

8.4. В случае, если действие обстоятельств, указанных в настоящей статье, длится на протяжении более 2 (Двух) месяцев, Стороны вправе расторгнуть настоящее Соглашение.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета Договора, хода его выполнения и полученных результатов. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Договора, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим сторонам без письменного разрешения другой Стороны и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.

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

9.3. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяется на все время действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения срока действия Договора. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

10.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

10.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого действующего законодательства РФ и международных актов о противодействии коррупции.

10.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников других Сторон, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную

зависимость и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

10.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу в день подписания (акцепта) Банком направленного Обществом Заявления о присоединении и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Договор может быть прекращен:

~ вследствие возбуждения в отношении Общества дела о несостоятельности (банкротстве);

~ в случае ликвидации Общества в качестве юридического лица;

~ в случае утраты Обществом статуса/правоспособности, необходимого для осуществления Обществом деятельности и заключения договоров с Клиентами, например, исключения микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций;

в результате одностороннего внесудебного отказа от исполнения Договора по инициативе Банка в случаях, установленных настоящими Условиями;

в случае расторжения Договора по взаимному соглашению Сторон.

11.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае утраты Обществом статуса/правоспособности, необходимого для осуществления Обществом деятельности и заключения договоров с Клиентами, например, исключения микрофинансовой организации из реестра микрофинансовых организаций путем направления на адрес электронной почты Общества Уведомления о расторжении Договора (далее – Уведомление о расторжении Договора). С даты направления Уведомления о расторжении настоящий Договор считается расторгнутым, Банк прекращает обработку запросов и предоставление Обществу сведений.

11.4. Любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке инициировать расторжение Договора, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Уведомления о расторжении может быть направлено любым из способов, указанных в п.13.2 настоящих Условий.

11.5. При расторжении Договора или при отказе Банка от исполнения Договора в случаях, установленных настоящими Условиями, Стороны обязаны до даты расторжения (прекращения) Договора прекратить информационный обмен в рамках Договора и осуществить взаиморасчеты по обязательствам в рамках Договора до даты его расторжения.

11.6. Расторжение Договора не влечет прекращения финансовых обязанностей Сторон по погашению друг перед другом задолженности, возникшей в период его действия, в том числе по обязательствам Общества по проведению всех финансовых расчетов, в том числе расчетов по Вознаграждению, оплате комиссии, предусмотренной Тарифами, возникшими в период действия Договора. Обязательства Сторон, возникшие в период действия Договора, но не исполненные Стороной/Сторонами после прекращения Договора / приостановления исполнения обязательств по Договору, продолжают действовать до полного их исполнения Стороной/Сторонами. Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору (полного исполнения обязательств каждой из Сторон).

11.7. Расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

11.8. В случае прекращения Договора Общество, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, обязана уведомить Банк России в установленном им порядке о прекращении Договора (отмене предоставленного Банку поручения на проведение идентификации Клиента или упрощенной идентификации Клиента, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах).

11.9. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением положений, предусматривающих право одностороннего изменения Договора Банком, должны быть оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами. Соответствующие дополнительные соглашения Сторон являются неотъемлемой частью Договора.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры, связанные с заключением, толкованием, исполнением, изменением и расторжением Договора, будут разрешаться Сторонами путем переговоров.

12.2. В случае недостижения соглашения заинтересованная Сторона направляет другой Стороне подписанное уполномоченным лицом письменное требование.

12.3. К требованию должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования, и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование.

12.4. Сторона, получившая требование, способом, предусмотренном п. 13.2 настоящих Условий, обязана его рассмотреть и уведомить о результатах в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения требования.

12.5. В случае не урегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на требование в течение срока, установленного п. 12.4. настоящих Условий, спор подлежит разрешению в

Арбитражном суде по месту нахождения истца.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России.

13.2. Заявление, уведомления, извещения, требования и иные юридически значимые сообщения направляются Сторонами любым из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- с нарочным (курьерской доставкой);
- посредством электронного документооборота;
- посредством электронной почты по адресам Банка/Общества, указанного в Заявлении о присоединении.

Указанные в настоящем пункте способы информационного обмена распространяются на все случаи обмена уведомлениями/запросами, предусмотренными настоящими Условиями (если иной порядок обмена информацией прямо не установлен отдельными положениями настоящих Условий). Банк или Общество вправе по своему усмотрению определить способ направления/получения информации в каждом конкретном случае (если определенный способ обмена информацией прямо не установлен отдельными положениями Условий).

Информационный обмен между Сторонами осуществляется с учетом требований к соблюдению конфиденциальности, предусмотренных разделом 8 настоящих Условий).

13.3. При изменении адресов, иных реквизитов, а также иных обстоятельств, влияющих на исполнение Договора, а также в случаях, определенных настоящими Условиями, Сторона обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, сообщать об этом другой Стороне путем направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Общества, указанного в Заявлении о присоединении, или посредством системы электронного документооборота с обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному Заявлении о присоединении. В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине неуведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

13.4. По требованию любой Стороны документ, направленный ранее по электронным каналам связи, должен быть предоставлен другой Стороной на бумажном носителе. Документы, передаваемые на бумажном носителе, должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон и направлены в адрес другой Стороны почтовым отправлением либо курьером.

13.5. Стороны признают документы, передаваемые друг другу в электронной форме в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон.

13.6. В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении.

13.7. Стороны признают, что адреса электронной почты, предоставленные одной Стороной другой Стороне при заключении и исполнении Договора, принадлежат уполномоченным представителям Сторон, имеющим все необходимые полномочия для ведения переписки, передачи информации и обмена информацией в рамках Договора, которые обязуются сохранять конфиденциальность своей электронной почты и не передавать пароль и доступ к электронной почте третьим лицам. Получение информации по электронной почте подтверждается получателем путем ответа на соответствующее электронное сообщение. Все сообщения, направленные Сторонами друг другу по электронной почте, признаются Сторонами официальной перепиской в рамках Договора. Стороны признают, что сообщения по электронной почте в соответствии с Договором при рассмотрении споров в суде будут признаны доказательствами, однако в случае если имеется подписанный уполномоченными представителями Сторон документ на бумажном носителе с содержанием, противоречащим содержанию сообщения, направленного по электронной почте, приоритетное доказательственное значение будет иметь документ на бумажном носителе. Необходимым или достаточным подтверждением вручения документов, отправленных по каналам электронной почты, будет считаться получение отправителем автоматического подтверждения почтовой программы о прочтении сообщения или получение уведомления о прочтении письма адресатом.

13.8. Стороны признают все поручения/запросы/документы, направленные в Банк по API в связи с оказанием Услуг, указанных в п. 2.2. настоящих Условий, равнозначными документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью и заверенным печатью (если необходимо), обладающими юридической силой, подтверждающими наличие правовых отношений между Сторонами и порождающими соответствующие им права и обязанности Сторон.

13.9. Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность электронных документов, созданных и переданных в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, только на том основании, что они совершены в электронном виде. В случае выявления Банком Запросов (поручений) на оказание Услуг, оформленных в нарушение настоящих Условий, Банк вправе не рассматривать и не исполнять такие поручения, как

не имеющие юридической силы.

13.10. Стороны признают, что использование сети «Интернет» может вызвать перерывы в приеме и обработке поручений на оказание Услуг, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных Услуг, а также иными причинами. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

13.11. Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований о банковской тайне, персональных данных, защите информации.

13.12. Банк не несет ответственности, если информация об изменении настоящих Условий и Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, предусмотренные п.п. 13.10 – 13.19 настоящих Условий, не была получена и(или) изучена, и(или) правильно истолкована Обществом.

13.13. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в рамках Договора московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка/Технологического партнера Банка.

13.14. Надлежащими адресами для отправки письменных уведомлений в случае направления претензии или уведомления о расторжении Договора являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц / Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей Сторон.

13.15. Стороны обязаны обеспечить своевременное получение сообщений / документов / информации (своевременную проверку уполномоченными лицами электронной почты, исправность / доступность сети связи, исправность оборудования, своевременное уведомление об изменении контактной информации) и несут риск неполучения, несвоевременного получения сообщений / документов / информации, направленных другой Стороной, в том числе результатов оказания Банком Услуг, предусмотренных условиями Договора.

13.16. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством Российской Федерации, путем утверждения новой редакции. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу без заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

13.17. О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Общество не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://paymentkit.ru/>.

13.18. Общество обязано самостоятельно и своевременно знакомиться с новой редакцией Условий и внесенными изменениями. Общество не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и(или) дополнении настоящих Условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору.

13.19. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями и Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. В случае если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора станет недействительным, это не повлечет за собой его недействительности в целом.

14. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин» (ООО Банк «Пэйджин»)

Рег. номер Банка России: 3543

Лицензия №3543 от 09.10.2025

Местонахождение: г. Санкт-Петербург

ИНН/КПП: 7813662356 / 781301001

ОГРН: 1227800048068

ОКВЭД (основной): 64.19

ОКАТО: 40288000000

Банковские реквизиты

Корреспондентский счет: 30101810845374030933

Банк: ОКЦ №1 СЗГУ Банка России

БИК: 044030933

Контакты:

helpline@paymentkit.ru

+7 812 209-12-56, +7 (800) 777-81-77

Перечень сведений в целях Идентификации Клиентов,
их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (при наличии):

- Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)
- Дата рождения
- Гражданство
- Вид документа, удостоверяющего личность
- Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность
- Наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)
- Дата выдачи
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
- ИНН (при наличии)
- СНИЛС (при наличии)
- Телефон (при наличии)
- Адрес электронной почты (при наличии)

Информация передается при наличии:

- Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.
- Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ).
- Наличие у клиента выгодоприобретателя (-ей) / Сведения о выгодоприобретателе (-ях)
- Сведения о бенефициарных владельцах
- Сведения о представителях

Информация устанавливается по дополнительному запросу Общества:

- Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с Обществом
- Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента
- Сведения о финансовом положении
- Сведения о деловой репутации

Перечень сведений в целях Упрощенной идентификации Клиентов:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)
- Дата рождения
- Вид документа, удостоверяющего личность
- Серия и номер документа, удостоверяющего личность
- ИНН (при наличии)
- абонентский номер подвижной радиотелефонной связи Клиента, (в том числе использованный Обществом при исполнении своего обязательства по п.3.3. настоящего Договора).

Заявление о присоединении к

Условиям проведения Банком идентификации Клиентов Общества, упрощенной идентификации Клиентов Общества, обновления сведений о Клиентах Общества

Данные Общества	
Наименование	
ИНН	
Расчетный Счет	
В Банке	
БИК	
Вид Деятельности	
Лицензия Общества*/рег.номер записи в гос. реестре	
Сайт (доменное имя, указатель страницы сайта в сети «интернет» (url)), на котором оказываются услуги (при наличии)	
Технологический партнер Общества (при наличии)	
Ответственный сотрудник по взаимодействию с Банком	
Телефон	
Адрес электронной почты	

Информация предоставляется, в случае если вид деятельности Общества является лицензируемым.

Настоящим Общество просит ООО Банк «Пэйджин» (далее – Банк) заключить Договор поручения на проведение Банком идентификации Клиентов Общества, упрощенной идентификации Клиентов Общества, обновления сведений о Клиентах Общества (далее – Договор) в соответствии с Условиями проведения Банком идентификации Клиентов Общества, упрощенной идентификации Клиентов Общества, обновления сведений о Клиентах Общества (далее – Условия) и настоящим Заявлением в целях заключения с Клиентом договора:

В рамках Договора Общество поручает Банку в порядке, предусмотренном условиями:	
	проводить идентификацию Клиента Общества
	проводить упрощенную идентификацию Клиента Общества
	обновлять сведения о Клиенте Общества

Вознаграждение Банка:	
оказание Банком услуги по проведению упрощенной идентификации	например ___ рубля <за каждый запрос /в месяц> (включая НДС)
оказание Банком услуги по проведению идентификации	___ рубля <за каждый запрос /в месяц> (включая НДС)
оказание Банком услуги по обновлению сведений о клиенте	___ рубля <за каждый запрос /в месяц> (включая НДС)

Общество заверяет и гарантирует, что:

- указанные в настоящем Заявлении данные верны и актуальны на дату предоставления настоящего Заявления;
- Общество ознакомилось с Условиями, Тарифами Банка, которые размещены на сайте Банка <https://paymentkit.ru>, выражает свое согласие с ними целиком и полностью, обязуется их выполнять, согласна с размером взимаемого Банком вознаграждения за оказываемые услуги, указанным в пункте 3 настоящего Заявления, и в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации присоединяется к Условиям в текущей и последующих редакциях, имеющих обязательную для Общества силу и просит на указанных условиях заключить Договор.

Стороны принимают, что настоящее Заявление, поданное Обществом с приложением надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Условиями, и акцептованное Банком, является документом, подтверждающим факт:

- заключения Договора
- изложения Договора в новой редакции с учетом сведений, содержащихся в настоящем Заявлении

Общество

_____ / _____ /
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Договор заключен / условия Договора изменены « ____ » _____ 20__ г.

Присвоен номер Договора _____

БАНК

_____ / _____ /
(должность) (подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

М.П.