

ОКЕАН БАНК
(закрытое акционерное общество)
ОКЕАН БАНК (ЗАО)

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления Банка
Протокол от 27.04.2010 № 437
введено в действие 27.04.2010

Изменения и дополнения внесены:

Решением Правления Банка
Протокол от 07.09.2010 № 457
введено в действие 18.10.2010
Протокол от 11.05.2011 № 493
введено в действие 01.06.2011
Протокол от 20.09.2011 № 513
введено в действие 04.10.2011
Протокол от 07.12.2011 № 525
введено в действие 23.12.2011
Протокол от 17.04.2012 № 542
введено в действие 01.05.2012

ДОГОВОР
об осуществлении расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

Москва
2012

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Предмет Договора. Порядок и условия заключения Договора.....	4
3. Общие положения.....	5
4. Права и обязанности Сторон	6
5. Отчетность по Договору.....	8
6. Финансовые условия и порядок расчетов.....	8
7. Ответственность Сторон	9
8. Конфиденциальность.....	9
9. Порядок разрешения споров	10
10. Срок действия Договора.....	10
11. Форс-мажорные обстоятельства	10
12. Прочие условия	10
13. Наименование, адрес и банковские реквизиты Банка	11
Приложение №1 «Форма акта о завершении отчетного месяца»	12
Приложение №2 «Регламент информационного обмена документами»	13
Приложение №3 «Перечень документов, предоставляемых Получателем».....	17
Приложение №4 «Тарифы»	18

Термины и определения

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Вноса/Перевода, предоставляемого Эмитентом посредством Системы.

Акт – Акт о завершении отчетного месяца к Договору об осуществлении расчетов по Переводам, совершаемым в сети Интернет, составленный по форме Приложения №1 к Договору. В рамках Договора для каждого Интернет-магазина формируется отдельный Акт.

Внос – операция по зачислению на Карту денежных средств (электронных денежных средств), предоставленных Плательщиком с использованием Платежного средства Плательщика, осуществляемая Банком на основании Распоряжения. За осуществления Вноса комиссия с Плательщика не взимается.

Банк – ОКЕАН БАНК (закрытое акционерное общество), являющееся оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1697 от 19 июля 2007. Место нахождения: 119334, г. Москва, Канатчиковский проезд, д.1 стр.1.

Договор – настоящий Договор об осуществлении расчетов по Переводам, совершаемым в сети Интернет. Текст Договора размещается на Сайте Банка и на Сайте Системы.

Запрещенные услуги - виды Услуг, реализуемых Получателем и/или связанные с деятельностью Получателя, нарушающей законодательство Российской Федерации, в том числе Услуги, связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции; услуг по организации и проведению азартных игр; услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных Услуг, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.

Заявление – документ составленный по форме Банка, содержащий заявление Получателя о присоединении к Договору, в том числе информацию об установленном Тарифе и реквизиты Получателя. Решение Банка об акцепте Заявления указывается Банком в соответствующих полях Заявления после его рассмотрения..

Заявление на изменение Тарифа – документ, составленный Получателем по форме Банка, содержащий заявление Получателя на изменение установленного Тарифа по Договору. Решение Банка об изменении Тарифа указывается Банком в соответствующих полях Заявления на изменение Тарифа после его рассмотрения.

Заявление на дополнительное подключение Интернет-магазина – документ, составленный Получателем по форме Банка, содержащий заявление Получателя на дополнительное подключение Интернет-магазина в рамках заключенного Договора. Решение Банка о дополнительном подключении Интернет-магазина указывается Банком в соответствующих полях Заявления на дополнительное подключение Интернет-магазина после его рассмотрения.

Заявление на Перечисление – документ, составленный Получателем по форме Банка посредством Личного кабинета в Системе, содержащий заявление Получателя на осуществление Банком Перечисления, а также реквизиты для осуществления Банком Перечисления. В рамках Договора для каждого Интернет-магазина Получатель оформляет отдельное Заявление на Перечисление.

Интернет-магазин – программный продукт Получателя, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости, а также прием от Плательщиков заказов на их приобретение.

Карта – предоплаченная банковская карта OCEAN PAY Virtuon, удостоверяющая денежное обязательство Банка перед Плательщиком по совершению Переводов от своего имени в пределах суммы Вноса и оформляемая Банком Плательщику на условиях, изложенных в Публичной оферте об осуществлении безналичных расчетов по операциям с использованием предоплаченной банковской карты OCEAN PAY Virtuon ОКЕАН БАНК (ЗАО), и/или Локальная карта, являющаяся неперсонифицированным электронным средством платежа без материального носителя, предоставляющая Плательщику возможность составлять, удостоверить и передавать в Банк Распоряжения в целях осуществления Перевода, оформляемая Банком Плательщику в порядке и на условиях, изложенных в Публичной оферте об осуществлении перевода электронных денежных средств с использованием Локальной карты ОКЕАН БАНК (ЗАО). За оформление Карты комиссия с Плательщика не взимается.

Личный кабинет в Системе – специализированный раздел на Сайте Системы, защищенный специальными средствами защиты, содержащий данные Интернет-магазина и позволяющий Получателю получать от Банка информацию о состоянии Переводов, еженедельные и ежемесячные реестры успешно осуществленных Переводов, формировать Заявления на Перечисления и т.д.

Недействительный перевод - Перевод, связанный с оплатой Запрещенных услуг, а также Перевод, совершенный Плательщиком в пользу Получателя с нарушением правил, установленных Эмитентом.

Некоммерческая организация – юридическое лицо, принимающее денежные средства от физических лиц на безвозмездной основе на благотворительные, религиозные, социальные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Отчетный период – календарный месяц года.

Перечисление – действия Банка по безналичному перечислению Банком денежных средств в валюте Российской Федерации на банковский счет Получателя, полученных в результате осуществления Плательщиками Переводов в целях оплаты товаров (услуг, работ), реализуемых Получателем, а также в результате осуществления Плательщиками

Переводов на безвозмездной основе в пользу Получателя – Некоммерческой организации.

Перевод – действия Банка по исполнению Распоряжения Плательщика в пользу Получателя в счет оплаты Плательщиком Услуг, включая действия Банка и Получателя, направленные на передачу и обработку Сообщений.

Платежное средство Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide) или иное электронное средство платежа, предоставленное Эмитентом Плательщику и используемое Плательщиком в соответствии с условиями договора, заключенного между Плательщиком и Эмитентом.

Плательщик – физическое лицо, совершающее посредством Системы действия, необходимые для осуществления Перевода, а именно:

- а) формирующее заказ на приобретение Услуг на web-сайте Интернет-магазина в сети Интернет;
- б) выбирающее «способ оплаты ROBOKASSA»;
- в) выбирающее Платежное средство Плательщика;
- г) заключившее с Банком договор об осуществлении безналичных расчетов по операциям с использованием предоплаченной банковской карты OCEAN PAY Virtuon в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой об осуществлении безналичных расчетов по операциям с использованием предоплаченной банковской карты OCEAN PAY Virtuon ОКЕАН БАНК (ЗАО), или договор об осуществлении перевода электронных денежных средств с использованием Локальной карты ОКЕАН БАНК (ЗАО) в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой об осуществлении перевода электронных денежных средств с использованием Локальной карты ОКЕАН БАНК (ЗАО), и направившее в Банк Распоряжение.

Получатель – юридическое лицо, физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, Некоммерческая организация, или кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, реализующие Услуги посредством сети Интернет. Получатель предоставляет Банку право принимать Распоряжения для осуществления Переводов.

Распоряжение – электронный документ, содержащий заявление Плательщика на оформление Карты, а также информацию, необходимую для осуществления Взноса и Перевода, составленный Плательщиком посредством Системы в целях осуществления Перевода.

Сайт Системы – web-сайт в сети Интернет: www.robokassa.ru.

Сайт Банка – web-сайт Банка в сети Интернет: www.oceanbank.ru.

Система – совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Банком, Плательщиком, Получателем и Эмитентом при совершении Переводов с использованием сети Интернет.

Сообщение – документ в электронной форме, содержащий сумму Перевода и параметры (реквизиты) Перевода, позволяющие однозначно идентифицировать Перевод Плательщика в учетной системе Получателя, в отношении которой Сторонами используется порядок информационного обмена электронными документами, установленный в Приложении №2 к Договору.

Стороны – Банк и Получатель при совместном упоминании.

Тариф – размер вознаграждения Банка за осуществление Перечисления, установленный в Приложении №4 к Договору.

Услуги – товары (работы, услуги), реализуемые Получателем Плательщикам в порядке и на условиях, установленных заключенными между ними договорами, в том числе деятельность Некоммерческой организации, связанная с приемом денежных средств от физических лиц на безвозмездной основе, а также услуги, оказываемые Получателем – кредитной организацией (небанковской кредитной организацией) юридическим лицам и/или физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, в целях обеспечения расчетов с Плательщиками при осуществлении Плательщиками Переводов в счет оплаты товаров (работ, услуг), реализуемых указанными лицами.

Эмитент – юридическое лицо, либо кредитная организация, предоставившее Плательщику Платежное средство Плательщика в соответствии с условиями заключенного между ними договора.

1. Предмет Договора. Порядок и условия заключения Договора

2.1. Настоящий Договор является официальным (публичным) предложением Банка к Получателям о присоединении (заключении) к Договору на условиях, изложенных в настоящем Договоре и в Заявлении, в том числе устанавливает порядок и условия присоединения Получателей к Договору, а также права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением Договора.

2.2. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор между Сторонами заключается путем присоединения Получателя к Договору в целом. Договор считается заключенным с даты принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Получателя о заключении Договора, изложенного в Заявлении (далее – «дата заключения Договора»). Заявление Получателя оформляется в 2 (двух) экземплярах за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленной печатью Получателя. Заявление с отметками Банка о принятии (акцепте) Банком Заявления является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Один экземпляр Заявления с отметками Банка об акцепте возвращается Получателю, второй экземпляр Заявления остается в Банке.

- 2.3. С даты заключения Договора между Сторонами, Стороны каждый в своей части, совершают действия, направленные на обеспечение расчетов по переводам, совершаемым Плательщиками посредством сети Интернет в пользу Получателя в счет оплаты Услуг, в том числе:
- 2.3.1. Банк осуществляет переводы на основании распоряжения, оформленного и переданного Плательщиком в Банк в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой об осуществлении безналичных расчетов по операциям с использованием предоплаченной карты OCEAN PAY Virtuon ОКЕАН БАНК (ЗАО), или Публичной офертой об осуществлении перевода электронных денежных средств с использованием Локальной карты ОКЕАН БАНК (ЗАО), в счет оплаты Услуг, и последующее перечисление суммы перевода Получателю в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 2.3.2. Получатель за осуществление Банком перечисления выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с установленным тарифом.
- 2.4. Условия Договора об осуществлении расчетов по платежам, совершаемым в сети Интернет, заключенного Получателями (предприятиями) с Банком до 22.12.2011 года (включительно), начиная с 23.12.2011 года тождественны условиям настоящего Договора, в том числе:
- 2.4.1. следующие термины, используемые по тексту Договора об осуществлении расчетов по платежам, совершаемым в сети Интернет, заключенного Получателями (предприятиями) с Банком до 22.12.2011 года (включительно), тождественны терминам и их определениям, установленным настоящим Договором:
- 2.4.1.1. термин «Предприятие», соответствует термину «Получатель» в значении, установленном настоящим Договором;
- 2.4.1.2. термин «Платеж» соответствует термину «Перевод» в значении, установленном настоящим Договором;
- 2.4.1.3. термин «Перевод» соответствует термину «Перечисление» в значении, установленном настоящим Договором;
- 2.4.1.4. термин «Покупатель» соответствует термину «Плательщик» в значении, установленном настоящим Договором;
- 2.4.1.5. термин «Требование» соответствует термину «Заявление на перечисление» в значении, установленном настоящим Договором.
- 2.4.2. Заявления Получателей (предприятий) о присоединении к Договору об осуществлении расчетов по платежам, совершаемым в сети Интернет, направленные в Банк до 22.12.2011 года (включительно), приравниваются к заявлениям Получателей о присоединении к настоящему Договору;
- 2.4.3. форма акта о завершении отчетного периода, установленная Договором об осуществлении расчетов по платежам, совершаемым в сети Интернет, приравнивается к форме Акта, установленной настоящим Договором, и может использоваться Сторонами для целей, установленных настоящим Договором, в течение отчетного периода с 01.12.2011 по 31.12.2011.
- 2.5. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в Договор. При этом изменения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на сайте Банка и на сайте Системы.

3. Общие положения

- 3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств, предусмотренных Договором, является распоряжение, оформленное и переданное Плательщиком в Банк посредством Системы. Банк принимает распоряжения к исполнению (осуществляет перевод) при условии предоставления эмитентом авторизации.
- 3.2. Стороны в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором, в режиме реального времени обмениваются информацией и электронными документами, в том числе Банк направляет Получателю сообщение, а Получатель направляет Банку информацию о результатах приема и обработки сообщения. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется посредством Системы путем информационно-технологического взаимодействия между Банком и Получателем в автоматическом режиме в порядке, установленном регламентом информационного обмена электронными документами (Приложение №2 к Договору).
- 3.3. Действия Банка по подключению интернет-магазина к Системе, подразумевают возникновение у Сторон возможности информационного обмена сообщениями и иными электронными документами, содержащими информацию о переводах.
- 3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Системы и интернет-магазина и их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают перечень полей платежной формы распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщиками в целях осуществления перевода, формат сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.
- 3.5. Согласование Сторонами данных и информации, указанных в п.3.4 Договора, а также готовность Системы и интернет-магазина к информационному обмену электронными документами подтверждается путем подписания Сторонами акта о технической готовности Сторон к информационному обмену электронными

документами, оформленному по форме Приложения №1 к Регламенту информационного обмена электронными документами (Приложение №2 к Договору).

- 3.6. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме, подписанные АСП Сторон, имеют юридическую силу равную юридической силе документов на бумажных носителях, собственноручно подписанных уполномоченными лицами Сторон и скрепленных печатями Сторон.
- 3.7. Стороны обязуются хранить электронные документы по Переводам не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора между Сторонами и по запросам представлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 3.8. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора или получения Банком от Получателя Заявления на дополнительное подключение Интернет-магазина, обеспечить регистрацию Интернет-магазина в Системе, а также круглосуточную работу Системы в целях приема от Плательщиков Распоряжений и направления Получателю Сообщений.
- 4.1.2. Принимать от Плательщиков Распоряжения и осуществлять Взносы/Переводы при получении от Системы положительного ответа на Авторизацию, и в режиме реального времени передавать Сообщения Получателям
- 4.1.3. Отказывать Плательщикам в приеме Распоряжения в случае получения от Системы отрицательного ответа на Авторизацию и/или неполучения от Получателя положительного Сообщения о приеме Перевода в счет оплаты реализуемых им Услуг.
- 4.1.4. Уведомить Получателя о совершении в пользу Получателя Недействительного перевода путем направления соответствующего сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, с последующим направлением уведомления на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении, с приложением документов, подтверждающих совершение Недействительного перевода в пользу Получателя.
- 4.1.5. Осуществлять Перечисление Получателю в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении на Перечисление, и в порядке, установленном разделом 6 Договора.

4.2. Банк вправе:

- 4.2.1. Отказать Плательщикам в приеме и исполнении Распоряжения (осуществлении Взноса/Перевода) в пользу Получателя, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до момента исполнения Получателем данных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.
- 4.2.2. Отключить Интернет-магазин от Системы в случаях, если Банком будет установлено, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещенных услуг, а также в иных случаях по своему усмотрению. При этом Банк направляет уведомление об отключении Интернет-магазина Получателю, подписанное АСП Банка, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Интернет-магазина от Системы на адрес электронной почты Получателя, указанный в Заявлении.
- 4.2.3. Не производить расчеты по Переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае:
 - 4.2.3.1. признания вышеуказанных Переводов Недействительными переводами;
 - 4.2.3.2. неполучения Банком Акта, подписанного со стороны Получателя, в месяце, следующим за Отчетным периодом. В данном случае расчеты по Переводам, совершенным в пользу Получателя, возобновляются Банком на следующий рабочий день после получения подписанного со стороны Получателя Акта.
- 4.2.4. Производить взаимозачет суммы Перечисления и суммы Недействительных переводов, совершенных в пользу Получателя. В данном случае Банк осуществляет Перечисление за вычетом суммы вознаграждения Банка и суммы Недействительного перевода, с учетом следующего:
 - в первую очередь – сумма вознаграждения Банка за осуществление Перечисления, установленная Тарифом;
 - во вторую очередь – сумма Недействительного перевода.

Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с даты осуществления взаимозачета суммы Перечисления и суммы Недействительного перевода (части суммы Недействительного перевода в случае недостаточности суммы Перечисления для осуществления взаимозачета суммы Недействительного перевода в полном объеме) направляет Получателю соответствующее уведомление, подписанное АСП Банка, на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, с последующим предоставлением уведомления на бумажном носителе с приложением документов, подтверждающих совершение Недействительного перевода в пользу Получателя.

- 4.2.5. Отказать Получателю в подключении Интернет-магазина и/или установлении/изменении Тарифа в рамках Договора. Отметки Банка об отказе в подключении Интернет-магазина и/или в установлении/изменении Тарифа проставляются Банком в соответствующих полях Заявления/ Заявления на дополнительное подключение Интернет-магазина/ Заявления на изменение Тарифа соответственно.
- 4.2.6. В одностороннем порядке устанавливать Получателю Тариф согласно условиям применимости, в

соответствии с Приложением №4 к Договору.

- 4.2.7. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чем уведомить Получателя путем направления уведомления, подписанного АСП Банка, на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, за 2 (два) рабочих дня до момента вступления их в действие.
- 4.2.8. Не формировать и не предоставлять Акт Получателю в случае, если в Отчетном периоде Банком не было осуществлено ни одного Перевода в пользу Получателя.
- 4.2.9. Предоставлять третьим лицам право исполнения обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Получателем за их действия (бездействия) и за выполнение взятых обязательств по Договору с Получателем.

4.3. Получатель обязан:

- 4.3.1. Выплачивать Банку вознаграждение за осуществление Перечисления в размере и в порядке, установленном в разделе 6 Договора.
- 4.3.2. Согласовывать с Банком Акт, а также подписывать Акт, в порядке, предусмотренном разделом 5 Договора.
- 4.3.3. Разместить на web-сайте Интернет-магазина страницу, содержащую логотип Системы и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт Системы, с описанием условий осуществления Переводов посредством Системы, к которым Плательщики должны иметь доступ непосредственно до момента оформления Распоряжения.
- 4.3.4. Гарантировать Банку, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, и не связана с реализацией Запрещенных услуг. При выявлении Банком нарушения указанных требований Банк незамедлительно отключает Интернет-магазин от Системы.
- 4.3.5. Принимать на себя риски, связанные с совершением Переводов в Интернет-магазине, признанных впоследствии Недействительными переводами, и возместить Банку убытки, возникшие вследствие совершения Недействительных переводов в пользу Получателя. Возмещение Получателем убытков Банку не освобождает Получателя от взятых на себя обязательств по Договору.
- 4.3.6. При недостаточности суммы Перечисления для возмещения Получателем Банку суммы Недействительного перевода в полном объеме в соответствии с п.4.2.4 Договора, в том числе в связи с отсутствием (прекращением) Переводов в пользу Получателя, а также в иных случаях, компенсировать Банку сумму возникшей задолженности в полном объеме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты вручения Получателю соответствующего письменного требования Банка.
- 4.3.7. В случае ошибочного зачисления Банком на банковский счет Получателя денежных средств, не принадлежащих Получателю, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента вручения ему письменного уведомления Банка об ошибочном зачислении возвратить указанные денежные средства Банку.
- 4.3.8. Предоставить в Банк документы, указанные в Приложении №3 к Договору, в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты поступления соответствующего запроса от Банка.
- 4.3.9. Предоставить Банку возможность получения информации об объеме и видах Услуг, фактически реализованных Получателем Плательщикам по каждому Переводу, а также сведений о деятельности Получателя – Некоммерческой организации, в объеме, необходимом Банку для исполнения обязательств по Договору и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.
- 4.3.10. Предоставить Банку сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований в части противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

4.4. Получатель вправе:

- 4.4.1. Осуществлять полный или частичный возврат денежных средств по Переводам на Платежные средства Плательщика – банковские карты (Visa International, MasterCard Worldwide) и Яндекс.Деньги – путем перечисления денежных средств Банку на счет № 47416810700000000099 в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 13 Договора, с указанием всех данных, необходимых для осуществления Банком однозначной идентификации Перевода и возврата денежных средств Плательщику. При этом Получатель направляет уведомление Банку посредством Личного кабинета в Системе. Возврат денежных средств Плательщику производится Банком без удержания комиссионного вознаграждения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Банка в соответствии с настоящим пунктом Договора.
- 4.4.2. Запросить у Банка дополнительное подключение Интернет-магазина в рамках Договора, направив в Банк 2 (два) экземпляра Заявления на дополнительное подключение Интернет-магазина на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленных печатью Получателя.
- 4.4.3. Запросить у Банка изменение установленного Тарифа в рамках Договора, направив в Банк 2 (два) экземпляра Заявления на изменение Тарифа на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленных печатью Получателя, с учетом условий применимости, установленных Приложением №1 к

Договору.

4.5. Стороны обязаны:

- 4.5.1. Предоставлять по запросу друг друга копии Актов, подписанных уполномоченными представителями Сторон, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего запроса.
- 4.5.2. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 4.5.3. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трех) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Данные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом;
- 4.5.4. Предоставлять информацию в письменной или электронной форме о Переводах и Перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.
- 4.5.5. Соблюдать требования по формированию, согласованию и подписанию Акта, установленные разделом 5 Договора.

4.6. Стороны вправе:

- 4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию о Переводах и Перечислениях в рамках любых расчетов по Договору;
- 4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

5. Отчетность по Договору

- 5.1. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода формирует Акт отдельно по каждому Интернет-магазину и размещает его в Личном кабинете в Системе.
- 5.2. Получатель обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода осуществить сверку данных, указанных в Акте, и в случае согласия с данными, указанными в Акте, подписать и направить в Банк 2 (два) экземпляра Акта на бумажном носителе. В случае несогласия с приведенными Банком данными в Акте, Получатель обязан обратиться в Банк по телефонам, указанным в разделе 13 Договора для осуществления сверки. Необращение Получателя в Банк с мотивированным отказом от подписания Акта в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, Стороны расценивают как согласие Получателя с данными, указанными Банком в Акте.
- 5.3. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Получателя Акта на бумажном носителе, обязан подписать и вернуть один 1 (один) экземпляр подписанного Сторонами Акта Получателю, 2 (второй) экземпляр подписанного Сторонами Акта остается у Банка.

6. Финансовые условия и порядок расчетов

- 6.1. Банк осуществляет Перечисление на основании Заявления на Перечисление, оформленном Получателем посредством Личного кабинета в Системе.
- 6.2. Банк осуществляет Перечисление по банковским реквизитам Получателя, указанным в Заявлении на Перечисление, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Получателя Заявления на Перечисление.
- 6.3. Датой осуществления Перечисления считается:
 - 6.3.1. дата списания соответствующей суммы, указанной в Заявлении на Перечисление, с корреспондентского счета Банка, если банковский счет Получателя открыт в сторонней кредитной организации.
 - 6.3.2. дата зачисления соответствующей суммы, указанной в Заявлении на Перечисление, на банковский счет Получателя, если банковский счет Получателя открыт в Банке
- 6.4. За осуществление Перечисления Получатель выплачивает Банку вознаграждение Размер вознаграждения Банка за осуществление Перечисления устанавливается в виде Тарифа и указывается в Заявлении и/или в Заявлении на дополнительное подключение Интернет-магазина и/или в Заявлении на изменение Тарифа. Вознаграждение Банка НДС не облагается в соответствии с подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.
Выплата Получателем вознаграждения Банку осуществляется путем взаимозачета суммы Перечисления и суммы вознаграждения Банка. При этом Банк осуществляет Перечисление за вычетом суммы вознаграждения Банка, на которую произведен взаимозачет. Вознаграждение, уплаченное Получателем Банку в течение Отчетного периода подтверждается на основании Акта, подписанного Сторонами в порядке, установленном разделом 6 Договора.
- 6.5. Банк устанавливает Тариф Получателю в соответствии с Приложением №4 к Договору с учетом следующего:
 - 6.5.1. при заключении Договора, а также в случае заключения Договора до 04.10.2011, Получателю устанавливается по умолчанию Тариф «Первый»;

- 6.5.2. пересмотр Тарифа, установленного в соответствии с п.6.5.1 Договора осуществляется Банком на основании Заявления на изменение Тарифа при условии выполнения Получателем условий применимости Тарифа, установленные в Приложении №4 к Договору;
- 6.5.3. вне зависимости от Тарифа, установленного Получателю, минимальная сумма вознаграждения Банка составляет 50 (пятьдесят) рублей.

7. Ответственность Сторон

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Банк не несет ответственности за задержку Перевода в случае, если задержка Перевода вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Получателем.
- 7.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком в отношении оплаты Услуг, перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Получателя – Некоммерческой организации, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 7.4. В случае если по вине Получателя осуществленный Банком Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Получателя возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.
- 7.5. Получатель несет в полном объеме ответственность перед Банком за действия лиц, имеющих доступ к Интернет-магазину, в отношении Переводов, совершенных посредством Платежных средств Плательщика с нарушением требований Договора, инструкций, а также за действия, направленные против Плательщиков.
- 7.6. Получатель в течение 3 (трех) рабочих дней обязуется возместить Банку в полном объеме суммы Взносов, которые впоследствии были зачислены на Карты для осуществления Переводов в пользу Получателя, ставших предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными Эмитентом, на основании предоставленных Банком документов, подтверждающих фактически понесенные Банком расходы.
- 7.7. Получатель возмещает Банку штрафы, списанные с Банка по поручению Эмитентов вследствие нарушения Получателем условий Договора, на основании предоставленных Банком документов, подтверждающих фактически понесенные Банком расходы.
- 7.8. За просрочку исполнения Банком обязательства, предусмотренного п.6.2. Договора, Банк выплачивает Получателю пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленного Перечисления за каждый день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществленного Перечисления. Банк обязан оплатить Получателю в течение 3 (трех) рабочих дней неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, с даты получения Банком соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате пени является правом, но не обязанностью Получателя.
- 7.9. За просрочку исполнения Получателем обязательства, предусмотренного п.4.3.6 Договора, Получатель уплачивает Банку неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно перечисленных Банку денежных средств за каждый день просрочки. Получатель обязан оплатить Банку неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты получения Получателем соответствующего требования Банка в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Банка.

8. Конфиденциальность

- 8.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация о Плательщиках, Переводах, объемах операций;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 8.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 8.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 8.1. Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.
- 8.4. Информация, указанная в п. 8.1. Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 8.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 8.1. Договора, в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора.

9. Порядок разрешения споров

- 9.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 9.2. Претензии Сторон по суммам причитающихся денежных средств и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней после осуществления Перевода, которые вызвали разногласия.
- 9.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются Арбитражным судом г. Москвы.

10. Срок действия Договора

- 10.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно.
- 10.2. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:
 - 10.2.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменной форме;
 - 10.2.2. в одностороннем порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным извещением другой Стороны не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Извещение направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре, либо курьером. С даты получения извещения о расторжении Договора Банком/Получателем прием Распоряжений для осуществления Переводов в пользу Получателя прекращается.
- 10.3. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения извещения о расторжении Договора.
- 10.4. После завершения всех расчетов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном разделом 6 Договора.
- 10.5. Расторжение Договора не влечет прекращение действия обязательств Сторон, предусмотренных пп. 7.4. – 7.6. Договора, которые продолжают действовать в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней от даты заключения соглашения Сторон, предусмотренного п. 10.2.1 Договора, или получения извещения о расторжении Договора Банком/Получателем и прекращения Банком приема Распоряжений для осуществления Перевода в пользу Получателя в соответствии с п. 10.2.2. Договора.
- 10.6. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.
- 10.7. Банк оставляет за собой право приостановить действие Договора в случае, если Получатель систематически нарушает положения Договора, письменно уведомив об этом Получателя за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора, вплоть до устранения нарушений.

11. Форс-мажорные обстоятельства

- 11.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.
- 11.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.
- 11.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.).
- 11.4. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

12. Прочие условия

- 12.1. Получатель разрешает Банку передачу содержащихся в Договоре сведений о Получателе Эмитентам.
- 12.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и Заявлением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 12.3. При изменении организационно-правового статуса или инициировании процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 10 (десяти) рабочих дней до дня изменения организационно-правового статуса или в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня начала процедуры ликвидации.

- 12.4. При изменении организационно-правового статуса одной из Сторон, права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 12.5. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 12.6. К Договору прилагаются следующие Приложения:
 Приложение №1 «Форма Акт о завершении отчетного месяца»;
 Приложение №2 «Регламент информационного обмена электронными документами»;
 Приложение №3 «Перечень документов, предоставляемых Получателем по запросу Банка»;
 Приложение №4 «Тарифы».

13. Наименование, адрес и банковские реквизиты Банка

Наименование	ОКЕАН БАНК (ЗАО)
Полное наименование	ОКЕАН БАНК (закрытое акционерное общество)
ИНН	7744002356
КПП	775001001
ОГРН	1027739326933
ОКПО	09308633
Юридический адрес	119334, г. Москва, Канатчиковский пр-д, д.1 стр.1
Фактический /почтовый адрес	119334, г.Москва, Канатчиковский пр-д, д.1 стр.1
Банк	в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России
К/с	30101810900000000318
БИК	044585318
Телефон	(495) 981 5511
Факс	(495) 980 1330
E-mail	ecommerce@oceanbank.ru, info@oceanbank.ru

Форма Акта о завершении отчетного месяца

АКТ
о завершении отчетного месяца
к Договору об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет
от «___» _____ 20__ г.

Адрес Интернет-магазина _____.

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

ОКЕАН БАНК (ЗАО), именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», настоящим Актом (далее – «**Акт**») подтверждаем, что за отчетный месяц выполнили свои обязательства по Договору об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, в полном объеме.

1.	Дата, время начала отчетного месяца	«__» _____ 20__ г.	0:00:00
2.	Дата, время конца отчетного месяца	«__» _____ 20__ г.	23:59:59
3.	Количество Переводов, осуществленных Банком	_____ штук	Сумма прописью
4.	Общая сумма Переводов, осуществленных Банком	_____ рублей	Сумма прописью
5.	Общая сумма Перечислений, осуществленных Банком	_____ рублей	Сумма прописью
6.	Сумма вознаграждения за осуществление Перечислений Банком	_____ рублей	Сумма прописью
7.	НДС	не облагается	
8.	Общая сумма Переводов, подлежащих Перечислению Банком	_____ рублей	Сумма прописью

Стороны не имеют претензий друг к другу.

Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

Банк	Подпись, МП	Получатель	Подпись, МП
Должность	ФИО (полностью)	Должность	ФИО (полностью)

Регламент информационного обмена электронными документами
(далее – «Регламент»)

1. Термины и определения

Акт – Акт о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами, составленный по форме Приложения №1 к Регламенту.

Зашифрованный канал связи (далее – «ЗКС») – система дистанционного банковского обслуживания, в которой осуществляется Информационный обмен Электронными документами между Банком и Получателем, обеспечивающая защиту передаваемых и принимаемых документов с использованием протокола безопасной передачи данных (SSL). Данная система не предоставляет Получателю возможность распоряжаться денежными средствами находящимися на банковском счете Получателя.

Информационный обмен – действия Сторон, направленные на прием и передачу Электронных документов, необходимых для выполнения Сторонами обязательств друг перед другом в рамках заключенных договоров и соглашений, в отношении порядка обмена которыми существуют обязательства Сторон по передаче их по ЗКС.

Компрометация СД – утрата доверия к тому, что используемые СД обеспечивают безопасный Информационный обмен. К событиям, связанным с Компрометацией СД, относятся следующие: возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение при передаче данных; случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с магнитными носителями, содержащими СД (в том числе случаи, когда магнитные носители вышли из строя и не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника), другие события, которые, по мнению Стороны, являются основанием Компрометации СД.

Сертификат доступа (далее – «СД») – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемая Банком Сторонам. СД является аналогом собственноручной подписи соответствующей Стороны. Факт получения СД подтверждается подписанием Акта Сторонами.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, выполненный с использованием электронных подписей. Электронный документ включает в себя совокупность данных, которые создаются, модифицируются, обрабатываются и хранятся в ЭВМ, передаются по ЗКС и могут быть представлены на бумажном носителе. Электронный документ не может содержать указания Получателя по распоряжению денежными средствами на банковском счете Получателя. Электронные документы содержат только сведения и информацию в рамках Договора.

2. Предмет Регламента

2.1. Регламентом Стороны устанавливают порядок Информационного обмена Электронными документами по ЗКС, а также условия, при которых Электронные документы, подписанные СД и переданные Сторонами в рамках Информационного обмена, имеют юридическую силу, равную документам, составленным в простой письменной форме.

3. Порядок осуществления Информационного обмена

- 3.1. При осуществлении Информационного обмена Стороны обязаны в автоматическом режиме проверять наличие СД и удостоверяться, что СД не утратил силу (действует) на момент осуществления Информационного обмена.
- 3.2. Если Сторона, передавшая Электронные документы в рамках Информационного обмена, не получит автоматически подтверждение о приеме либо отказе в приеме Электронных документов, она вправе запросить другую Сторону о статусе переданных документов. Время приема либо отказа в приеме Электронных документов отмечается Сторонами в журнальных файлах машин, обрабатывающих передаваемые Электронные документы.
- 3.3. Стороны обязуются осуществлять контроль за данными Электронных документов, получаемыми в рамках Информационного обмена, и своевременно сообщать друг другу об обнаруженных ошибках.
- 3.4. Электронные документы, порождающие права и обязанности Сторон в рамках заключенных между Сторонами договоров и соглашений, должны соответствовать формам, установленным Банком.
- 3.5. Все экземпляры Электронного документа, подписанного СД, являются его подлинниками.
- 3.6. Электронный документ, подписанный СД, может быть изготовлен (распечатан) на бумажном носителе.
- 3.7. Срок хранения Электронных документов – 5 (пять) лет с момента прекращения действия Договора между Сторонами.
- 3.8. Стороны приступают к Информационному обмену в дату подписания Акта.

4. Обязанности и права Сторон в рамках Информационного обмена

4.1. Получатель обязан:

- 4.1.1. Вести архив СД Получателя;
- 4.1.2. Произвести замену СД Получателя в случаях, предусмотренных Регламентом.

4.2. Получатель вправе:

- 4.2.1. Запрашивать Банк о статусе переданных по ЗКС Электронных документов;
- 4.2.2. Инициировать смену СД;
- 4.2.3. Пользоваться иными правами, предоставленными Получателю Регламентом.

4.3. Банк вправе:

- 4.3.1. После предварительного предупреждения, направленного Получателю по ЗКС, приостановить Информационный обмен по ЗКС без объяснения причин, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении;
- 4.3.2. После предварительного предупреждения, направленного Получателю по ЗКС, отказать Получателю в приеме Электронных документов, подписанных СД Получателем и направленных Банку по ЗКС. Получатель, получивший такой отказ, вправе обратиться в Банк и подать надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе.

4.4. Стороны обязаны:

- 4.4.1. Обеспечить доступ к ЗКС только уполномоченных Стороной лиц.

5. Смена СД

- 5.1. Срок действия СД 3 (три) года.
- 5.2. Стороны используют СД с даты подписания Акта до окончания срока действия СД, если ни одной из Сторон не была инициирована смена СД.
- 5.3. Факт подписания Сторонами Акта подтверждает, что Банк передал, а Получатель получил СД.
- 5.4. Смена СД производится Сторонами по инициативе любой из Сторон до наступления указанного срока в пп. 5.1.-5.2. Регламента. Сторона-инициатор смены СД направляет уведомление другой Стороне за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты проведения плановой смены СД.
- 5.5. Внеплановая смена СД производится в случае Компрометации СД по заявлению Получателя.
- 5.6. Факт получения Получателем новых СД в случаях, указанных в пп. 5.3. и 5.4. Регламента, подтверждается Актом, подписанным Сторонами.
- 5.7. После ввода в действие новых СД, Сторона обязуется хранить аннулированные СД в соответствии с внутренними правилами хранения ключевых носителей каждой из Сторон в течение всего срока хранения данных Информационного обмена.

6. Основания для приостановления Информационного обмена

- 6.1. Основанием для приостановления Информационного обмена является:
 - 6.1.1. Несоблюдение Стороной условий Регламента;
 - 6.1.2. Окончание срока действия СД;
 - 6.1.3. Получение Стороной заявления от другой Стороны с просьбой о приостановлении Информационного обмена;
 - 6.1.4. Заявление Стороны о Компрометации СД.
- 6.2. Сторона прекращает использование СД, если ей стало известно, что СД стал доступен неуполномоченным лицам.

7. Разрешение споров

- 7.1. Любой спор, возникший в связи с исполнением обязательств по Регламенту, подлежит разрешению, прежде всего, в соответствии с порядком разрешения разногласий при информационном обмене Электронными документами (Приложение № 2 к Регламенту).
- 7.2. В случае если возникший спор не будет разрешен в соответствии с указанным в п. 7.1. Регламента порядком, он подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

Форма Акта о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами

**Акт
о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами
к Договору об осуществлении расчетов по Переводам, совершаемым в сети Интернет
от «__» _____ 20__ г.**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящий акт (далее – «Акт») составлен между:

ОКЕАН БАНК (ЗАО), именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____,
_____, действующего на основании _____,
_____, с одной стороны, и
_____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**», в лице _____, с
другой стороны,
вместе именуемые «**Стороны**», в том что:

Стороны готовы к осуществлению Информационного обмена Электронными документами.

Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

Подписи Сторон:

Банк	Подпись, МП	Получатель	Подпись, МП
Должность	ФИО (полностью)	Должность	ФИО (полностью)

Порядок разрешения разногласий при Информационном обмене Электронными документами

1. Согласительная комиссия (далее – «Комиссия») создается с целью разрешения разногласий при Информационном обмене, установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности данных Информационного обмена.
2. При возникновении разногласий при Информационном обмене Сторона, заявляющая о наличии разногласий (Сторона-инициатор), обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным должностным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать Комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе Комиссии, предложения по времени и дате сбора Комиссии (не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня отправления заявления).
3. Комиссия собирается на территории Стороны, которой предъявляется заявление о разногласиях, которая должна письменно подтвердить свое согласие с предложением о дате и времени сбора Комиссии либо предложить Стороне-инициатору другую дату и время сбора Комиссии (не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня получения заявления). Комиссия создается на срок до 14 (Четырнадцати) календарных дней.
4. В состав Комиссии должно входить равное количество представителей каждой Стороны, а также, в случае необходимости, независимые эксперты. Члены Комиссии от каждой Стороны назначаются приказами соответствующей Стороны. В случае необходимости привлечения независимых экспертов, эксперт считается назначенным только при согласии обеих Сторон, выраженном в письменной форме. Порядок оплаты работы независимых экспертов в Комиссии определяется по предварительному согласованию Сторон.
5. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов и ознакомления с условиями и порядком работы своих программно-аппаратных средств, используемых для Информационного обмена.
6. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:
 - 6.1. Сторона-отправитель утверждает, что не передавала данные, а Сторона-получатель утверждает, что данные были получены.
 - 6.2. Сторона-получатель утверждает, что не получала данные, а Сторона-отправитель утверждает, что данные были переданы.
 - 6.3. Данные Стороны-получателя не совпадают с данными Стороны-отправителя.
7. По итогам работы Комиссии составляется акт, который подписывается всеми членами Комиссии.

Перечень документов, предоставляемых Получателем

1. Если Получатель является юридическим лицом:

- 1.1. Анкета по форме, установленной Банком;
- 1.2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) датой выдачи не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты установления договорных отношений или копия данного документа, удостоверенная нотариально или изготовленная и заверенная сотрудником Банка**;
- 1.3. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, заверенные руководителем Получателя***;
- 1.4. Копии документов, удостоверяющих личность лиц*, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, удостоверенных нотариально или изготовленных и заверенных сотрудником Банка**;
- 1.5. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя Получателя, удостоверенных нотариально или изготовленных и заверенных сотрудником Банка**;
- 1.6. Копии документов о назначении (избрании) руководителя Получателя, заверенные руководителем Получателя***;
- 1.7. Копии учредительных документов и всех изменений к ним, заверенные руководителем Получателя***;
- 1.8. Анкета выгодоприобретателя по установленной Банком форме. При отсутствии лица, к выгоде которого действует Получатель, в Банк предоставляется «Информация о выгодоприобретателе» по форме, установленной Банком.

2. Если Получатель является физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя (далее – «Индивидуальный предприниматель»):

- 2.1. Анкета по форме, установленной Банком;
- 2.2. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) датой выдачи не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты установления договорных отношений или копия данного документа, удостоверенная нотариально или изготовленная и заверенная сотрудником Банка**;
- 2.3. Копии документов, удостоверяющих личность Индивидуального предпринимателя*, удостоверенных нотариально или изготовленных и заверенных сотрудником Банка**;
- 2.4. Копию Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004, удостоверенную нотариально или изготовленную и заверенную сотрудником Банка**;
- 2.5. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, удостоверенную нотариально или изготовленную и заверенную сотрудником Банка**;
- 2.6. Анкета выгодоприобретателя по установленной Банком форме. При отсутствии лица, к выгоде которого действует Индивидуальный предприниматель, в Банк предоставляется «Информация о выгодоприобретателе» по форме, установленной Банком.

* Копии страниц документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)); дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства и места пребывания (фактический адрес).

** Для изготовления и заверения копий документов сотрудником Банка Получатель предоставляет оригиналы документов. Банк не удерживает комиссию с Получателя за изготовление и заверение копий документов сотрудником Банка.

*** Копии документов, заверенные руководителем Получателя, должны содержать надпись «Копия верна», подпись руководителя Получателя с указанием должности, фамилии, имени и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) лица, заверившего документы, и печатью Получателя.

Тарифы

Название Тарифа	Платежное средство Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide), % от суммы Перевода ¹	Платежное средство Плательщика – Яндекс.Деньги, Евросеть, Связной, % от суммы Перевода ¹	Платежное средство Плательщика – МТС, Билайн % от суммы Перевода ¹	Другие Платежные средства Плательщика, % от суммы Перевода ¹	Условия применимости Тарифа
Первый	5%	5%	5%	5%	По умолчанию при заключении Договора.
Стартовый	3,9%	4,9%	5%	4,9%	Минимальный оборот в месяц ² – от 100 000 рублей 00 копеек.
Базовый	2,9%	4,9%	5%	3,9%	Минимальный оборот в месяц ² – от 500 000 рублей 00 копеек
VIP	1,9%	4,5%	5%	3,5%	Минимальный оборот в месяц ² – от 10 000 000 рублей 00 копеек. При этом доля Переводов, осуществленных в Отчетном месяце с использованием Карт, Взносы на которые были зачислены посредством Платежного средства Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide), должна составлять не более 50% от общей суммы Переводов, принятых в данном Отчетном месяце.
ШОК	1,0%	4,0%	5%	3,0%	Минимальный оборот в месяц ² – от 50 000 000 рублей 00 копеек. При этом доля Переводов, осуществленных в Отчетном месяце с использованием Карт, Взносы на которые были зачислены посредством Платежного средства Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide), должна составлять не более 50% от общей суммы Переводов, принятых в данном Отчетном месяце, а также остаток денежных средств на банковском счете Получателя, открытого в Банке, в течение Отчетного месяца не должен быть менее 50% от общей суммы Переводов, принятых в данном Отчетном месяце.

При осуществлении Перечисления Банк удерживает вознаграждение в соответствии с Тарифом, установленным Получателю.

Например, Тариф «Базовый»:

Вознаграждение Банка определяется в следующем порядке:

- в случае если Переводы¹ (Платежное средство Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide)), вознаграждение составляет **2,9%** от суммы Переводов, включенных в Перечисление;
- в случае если Переводы¹ (Платежное средство Плательщика – Яндекс.Деньги), вознаграждение составляет **4,9%** от суммы Переводов, включенных в Перечисление;
- в случае если Переводы¹ (Платежное средство Плательщика – другое), вознаграждение составляет **3,9%** от суммы Перевода, включенных в Перечисление.

Сумма Перечисления составила 10 000 руб., в том числе:

3 500 руб. – это сумма Переводов (Платежное средство Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide));

1 500 руб. – это сумма Переводов (Платежное средство Плательщика – Яндекс.Деньги);

5 000 руб. – это сумма Переводов (Платежное средство Плательщика – другое).

Сумма вознаграждения Банка рассчитывается **3 500 руб. * 2,9% + 1 500 руб. * 4,9% + 5 000 руб. * 3,9%** и составляет **370 руб.**

Установление Тарифа

Получатель, достигнув соответствующего Минимального оборота в Отчетном месяце, оформляет и направляет в Банк Заявление на изменение Тарифа (далее – «Заявление»). Банк устанавливает новый Тариф с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем получения Банком Заявления на бумажном носителе, в случае выполнения Получателем условий применимости Тарифа. В случае, если по окончании Отчетного периода Банк выявляет, что Получатель нарушает условие применимости Тарифа, Банк направляет Получателю в электронном виде уведомление по Защищенному каналу связи. Если Получатель не устраняет нарушение условий применимости в следующем Отчетном месяце, Банк в одностороннем порядке устанавливает Получателю Тариф, который соответствует условиям применимости.

Банк оставляет за собой право установить Получателю Тариф, который соответствует условиям применимости, в следующем Отчетном месяце после выявления нарушения Получателем условий применимости Тарифа без предварительного уведомления.

¹ – Переводы, осуществляются с использованием Карт, Взносы на которые были зачислены посредством Платежного средства Плательщика.

² – оборот в месяц – сумма принятых Банком Переводов в пользу Получателя в Отчетном месяце.