

ДОГОВОР № [●] об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении переводов денежных средств	
г. Казань	«__» _____ 20__ г.
Акционерное общество «Банк 131», в лице [●], действующего(-ей) на основании [●], именуемое в дальнейшем «Банк», и [●], [в лице [●], действующего (-ей) на основании [●],] именуемое в дальнейшем «Компания», совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:	
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	
1.1. Банк оказывает Компании услуги по информационно-технологическому обслуживанию при осуществлении переводов денежных средств от Компании в пользу Получателей – юридических лиц (на расчетные счета последних), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в том числе применяющих специальные налоговые режимы (самозанятые), в целях исполнения своих обязательств по заключенной законной сделке, а также в бюджетную систему Российской Федерации в целях исполнения своих обязательств и/или обязательств Получателей по уплате применимых налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации. 1.2. Договор регулирует только отношения между Банком и Компанией. Отношения между Компанией и Получателями не входят в предмет регулирования настоящего Договора и регулируются соответствующими договорами, заключенными непосредственно между данными лицами. 1.3. Компания заверяет и гарантирует, что i) переводы денежных средств в пользу Получателей осуществляются в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, личным законом Компании и не требуют наличия специальных разрешений (лицензий); ii) Компания соблюдает требования законодательства Российской Федерации, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютного законодательства; iii) Компания не осуществляет деятельность и не использует услуги Банка в адрес Получателей, являющихся лицами, включенным в списки международных санкций и списки лиц, причастных к противоправной деятельности, а также с целью неисполнения и(или) уклонения от исполнения специальных экономических мер, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Компания соглашается, что Банк полагается на указанные заверения и гарантии. В случае их недостоверности Компания будет нести ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, перед Банком и третьими лицами (в том числе уполномоченными органами). 1.4. В целях исполнения своих обязательств по Договору Банк вправе привлекать операторов по переводу денежных средств и других лиц – посредников.	
2. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ	
2.1. Стороны осуществляют информационно-технологическое взаимодействие в соответствии с: 2.1.1. Протоколом информационного обмена (далее – «API»); 2.1.2. Порядком электронного документооборота Сторон (далее – «ЭДО»); 2.1.3. Описанием API и используемыми Банком формами документов (распоряжения, реестры, акты и т.д.). Актуальная редакция API, ЭДО, описания и форм документов размещены по адресу: https://developer.131.ru/. 2.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в API, формы документов и ЭДО. Если вносимые изменения могут повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, Банк направит Компании уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления таких изменений в силу. 2.3. Стороны самостоятельно и за свой счет поддерживают собственную аппаратно-техническую инфраструктуру, необходимую для исполнения Договора, предпринимают возможные меры для защиты передаваемых в рамках Договора данных от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе, предусмотренные правилами платежных систем и законодательством Российской Федерации. 2.4. Компания соглашается, что Банк не может гарантировать Компании отсутствие перерывов, связанных с техническими неисправностями, проведением профилактических работ, а также полную и безошибочную работоспособность API и каналов связи. В случае ненадлежащего функционирования API Банк уведомит Компанию с указанием ориентировочных сроков устранения неисправности.	
3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ	
3.1. Банк оказывает услуги на основании распоряжений, полученных от Компании. При оказании услуг Банк осуществляет обработку распоряжений Компании (передача распоряжения в банк-партнер при и для целей его исполнения). Банк вправе составлять платежные документы при оказании услуг, в том числе в электронной форме. 3.2. Компания составляет и передает Банку распоряжения в электронном виде через API. Банк уведомляет Компанию о каждом принятом распоряжении, а также о размере вознаграждения Банка по каждому принятому распоряжению, в том числе с использованием API.	

3.3. Банк обрабатывает распоряжения в режиме реального времени, не позднее одного (1) рабочего дня, следующего за днем принятия им распоряжения Компании.

3.4. Перед обработкой принятого распоряжения Банк производит расчет достаточности актуального на данный момент размера остатка Обеспечительного платежа для исполнения финансовых обязательств Компании по поступившему распоряжению (включая вознаграждение Банка), с учетом всех уже имеющихся и будущих обязательств Компании перед Банком по Договору. Если получившаяся общая сумма обязательств Компании перед Банком превышает размер остатка Обеспечительного платежа, Банк вправе отказать в обработке поступившего распоряжения.

3.5. Банк ежедневно формирует реестр обработанных распоряжений с указанием суммы обработанных распоряжений, а также Вознаграждения Банка:

3.5.1. реестр обработанных распоряжений с использованием реквизитов банковских счетов формируется за период с 09:00:00 по 18:29:59 по МСК и направляется Компании до 18:59:59 по МСК рабочего дня, в течение которого данный реестр был сформирован (дата указана в реестре);

3.5.2. реестр обработанных распоряжений с использованием реквизитов банковских карт формируется за период с 00:00:00 по 23:59:59 по МСК и направляется Компании до 18:59:59 по МСК рабочего дня, следующего за днем его составления (дата указана в реестре).

Исполнение настоящего условия Банком может осуществляться путем отправки Компании как одного, так и нескольких файлов, содержащих указанные реестры.

3.6. В случае несогласия с содержанием реестров Компания обязана предоставить Банку мотивированные возражения не позднее 19:29:59 по МСК рабочего дня, в котором такой реестр был направлен. В иных случаях реестры считаются согласованными Сторонами без замечаний.

3.7. В случае получения возврата по ранее обработанному распоряжению Компании, Банк включит информацию о таком возврате в соответствующий реестр и вернет сумму возврата в Обеспечительный платеж. При этом, если возврат поступил по распоряжению с использованием реквизитов банковских карт, то Банк вернет Компании ранее удержанное Вознаграждение. В иных случаях возврат Вознаграждения не осуществляется.

3.8. Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять лимиты при оказании услуг в соответствии с требованиями, лимитами, ограничениями платежных систем, банков-партнеров, законодательства Российской Федерации, а также из соображений безопасности. Если при оказании услуг нарушаются установленные лимиты или внутренние правила контроля, Банк вправе приостановить оказание услуг вплоть до устранения причин нарушения, направив соответствующее уведомление Компании по API.

3.9. Компания предоставляет Банку сведения и документы в указанном Банком объеме, форме и срок, в целях выполнения положений законодательства Российской Федерации, требований платежных систем, банков-партнеров, компетентных государственных органов, в том числе полученных в электронной форме.

3.10. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить или отказаться от исполнения Договора/конкретного распоряжения в случаях:

3.10.1. неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств Компанией;

3.10.2. подозрения в проведении мошеннических или незаконных операций, в незаконной деятельности Компании или ее клиентов;

3.10.3. предоставления недостоверной/непредоставления/нарушения сроков предоставления Компанией запрошенной Банком информации/документов;

3.10.4. поступления требования от банка-партнера, платежных систем, компетентных государственных органов;

3.10.5. нарушений в работе API;

3.10.6. соблюдения процедур Банка по противодействию мошенничеству/незаконной деятельности/из соображений безопасности;

3.10.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации/Договором.

3.11. Компания вправе направить в Банк заявление¹ с просьбой установить в отношении операций Компании ограничение на осуществление операций, в том числе ограничение на максимальную сумму одной операции и/или ограничение на количество операций за определенный период времени.

4. ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ

4.1. С целью обеспечения надлежащего исполнения обязательств по Договору и иным сделкам, заключенным между Банком и Компанией, последняя перечисляет Банку денежные средства (далее – «Обеспечительный платеж») в размере, достаточном для покрытия всех имеющихся и будущих обязательств Компании перед Банком.

4.2. Компания самостоятельно осуществляет расчет и следит за достаточностью суммы Обеспечительного платежа, предоставленного Банку, для покрытия всех имеющихся и будущих обязательств, а при необходимости, вносит денежные средства для пополнения/увеличения размера Обеспечительного платежа. Банк вправе уведомлять Компанию об израсходовании Обеспечительного платежа с использованием электронной почты Сторон.

¹ Форма заявления определяется Банком в одностороннем порядке и размещена по адресу: <https://developer.131.ru/>. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить в форму заявления любые изменения и/или дополнения, посредством размещения новой формы заявления по адресу: <https://developer.131.ru/>.

4.3. Обеспечительный платеж перечисляется Компанией на указанный в разделе 14 Договора счет Банка, в назначении платежа должно быть указано: «Обеспечительный платеж по договору № [указать номер договора] от [указать дату договора], НДС не облагается».

4.4. Компания поручает Банку использовать Обеспечительный платеж для исполнения любого финансового обязательства Компании перед Банком, в том числе погашения задолженности Компании, без получения дополнительных распоряжений Компании. Допускается частичное исполнение финансовых обязательств Компании перед Банком за счет Обеспечительного платежа. Обеспечительный платеж может быть использован Банком при возникновении у последнего денежного права требования к Компании в любой момент времени, с момента возникновения такого права.

4.4.1. Стороны договорились, что денежные права требования Банка к Компании возникают: i) в отношении распоряжений с использованием реквизитов банковских карт – с момента направления Банком в адрес Компании реестра обработанных распоряжений, в соответствии с п. 3.5.2. Договора; ii) в отношении каждого распоряжения с использованием реквизитов банковских счетов – с момента отправки Компанией соответствующего распоряжения Банку.

4.5. В случае недостаточности размера Обеспечительного платежа для полного исполнения финансовых обязательств Компании перед Банком, Компания перечисляет Банку недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления соответствующего требования Банка.

4.6. Проценты на сумму Обеспечительного платежа не начисляются и не уплачиваются. Неиспользованный остаток Обеспечительного платежа подлежит возврату Компании в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения действия Договора и получения письменного требования Компании.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Вознаграждение Банка за оказание услуг по Договору рассчитывается от суммы каждого принятого распоряжения Компании (далее – «Вознаграждение»).

5.2. Размер Вознаграждения согласован в Приложении № 1 к Договору. Размер Вознаграждения может быть изменен по письменному соглашению Сторон.

5.3. Компания перечисляет Банку денежные средства в следующем порядке:

5.3.1. в отношении всех обработанных Банком распоряжений с использованием реквизитов банковских карт - в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем согласования реестра обработанных распоряжений (п. 3.5.2. Договора) в сумме, указанной в таком реестре, увеличенной на величину Вознаграждения Банка;

5.3.2. в отношении всех направленных Банку в течение дня распоряжений с использованием реквизитов банковских счетов – до 18:59:59 по МСК рабочего дня, в котором Банком были получены соответствующие распоряжения от Компании, в сумме всех таких распоряжений, увеличенной на величину Вознаграждения Банка.

5.4. Все производимые Сторонами расчеты осуществляются в валюте Российской Федерации безналичным способом, с использованием счета (п. 4.3 Договора).

5.5. Датой надлежащего исполнения Компанией своих финансовых обязательств перед Банком считается дата (в зависимости от того, что наступит ранее):

5.5.1. дата перечисления Компанией Банку денежных средств в соответствии с п. 5.3. Договора;

5.5.2. дата уведомления Банком Компании об использовании Банком Обеспечительного платежа для погашения задолженности Компании перед Банком в соответствии с п. 4.4. Договора (может содержаться в реестре обработанных распоряжений или в отдельном сообщении).

6. ПОРЯДОК ПРИЕМКИ УСЛУГ

6.1. Стороны согласовали, что отчетным периодом в рамках Договора считается календарный месяц, где первое число месяца – начало отчетного периода, последнее число месяца – конец отчетного периода (далее – «Отчетный период»).

6.2. Ежемесячно не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом, в котором были оказаны услуги по Договору, либо произошло изменение остатка Обеспечительного платежа, Банк направляет Акт оказанных услуг (далее – «Акт») по форме Банка. В иных случаях Акт оказанных услуг не составляется. Размер Вознаграждения Банка за Отчетный период указывается в Акте.

6.3. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Акта Компания обязана его согласовать, подписать и вернуть подписанный экземпляр Банку или направить мотивированный отказ от его подписания. При направлении мотивированного отказа от подписания Акта, Стороны должны урегулировать возникшие разногласия путем переговоров. В случае неполучения Банком подписанного Акта или мотивированного отказа в установленный срок, Акт считается согласованным Компанией без замечаний, а услуги Банка надлежащим образом оказанными и принятыми Компанией.

6.4. Стороны обмениваются документами в электронной форме с использованием адресов электронной почты (п. 12.1) и усиленных квалифицированных электронных подписей, выданных одним или разными аккредитованными удостоверяющими центрами. Обмен документами в электронной форме может осуществляться Сторонами через согласованного оператора электронного документооборота. Условие применяется если иное не предусмотрено Договором или законодательством Российской Федерации.

6.5. В случае необходимости, Компания в течение 3 (трех) рабочих дней с даты согласования Акта в электронной форме подписывает и отправляет Банку два экземпляра согласованного Акта в бумажной форме. В течение 3 (трех) рабочих дней

с момента получения Банком ранее согласованного Акта в бумажной форме, последний осуществляет отправку одного экземпляра подписанного Сторонами Акта в адрес Компании.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

7.2. Стороны не возмещают упущенную выгоду, если иное не указано в Договоре.

7.3. Компания возмещает имущественные потери Банка (ст. 406.1 ГК РФ), а также реальный ущерб, причиненные Банку несвоевременным предоставлением и/или не предоставлением документов, запрошенных Банком (п. 3.9.), в размере сумм, уплаченных Банком по требованиям (претензиям и санкциям), примененным к Банку за нарушение законодательства Российской Федерации, а также документально подтвержденные и обоснованные затраты Банка на юридическое сопровождение и представительство интересов Банка в государственных органах/судах, в связи с такими требованиями.

7.4. Ответственность Банка ограничена суммой Вознаграждения, полученного Банком за последний Отчетный период, в котором было допущено нарушение обязательств.

7.5. Банк не несет ответственности по правоотношениям между Компанией и Получателями, включая споры о защите прав потребителей, нарушения заключенных данными лицами договоров. Банк не участвует в таких правоотношениях и спорах, не возмещает убытки по ним. Компания обязуется оградить Банк от подобных споров, а в случае привлечения Банка в подобный спор – возместить Банку любые убытки и издержки, связанные с участием в таком споре.

7.6. Банк не несет ответственности за убытки Компании, вызванные обработкой Банком распоряжений Компании, содержащих неверные данные (реквизиты) или невозможностью их обработки.

7.7. Банк не несет ответственности в случае приостановления исполнения обязательств по Договору, согласно условиям последнего.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Настоящий Договор подлежит регулированию и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае возникновения разногласий по вопросам исполнения условий Договора Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

8.3. В случае невозможности урегулировать разногласия путём переговоров, споры разрешаются в Арбитражном суде Республики Татарстан с применением норм материального и процессуального права Российской Федерации.

8.4. Письменный досудебный претензионный порядок урегулирования споров является обязательным. Срок ответа на претензию – 15 (пятнадцать) календарных дней с момента ее получения.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, таких как: стихийные и техногенные катастрофы, военные действия, гражданские беспорядки, эпидемии, пандемии, крах мировой экономической и финансовой системы, принятие нормативных актов ограничительного характера и т.п.

9.2. При наступлении форс-мажорных обстоятельств, Сторона, подвергнувшаяся их влиянию, должна в течение 3 (трех) календарных дней уведомить об этом другую Сторону, с предоставлением подтверждающих наступление таких обстоятельств документов. Сторона, пропустившая срок уведомления, лишается права ссылаться на указанные обстоятельства, как на основание, освобождающее от ответственности.

9.3. Если Стороны не могут исполнить свои обязательства по Договору в связи с наступлением форс-мажорных обстоятельств более 1 (Одного) месяца подряд, то каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном уведомив об этом другую Сторону за 10 (десять) календарных дней.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Стороны договорились, что любая информация, полученная Сторонами в рамках исполнения Договора, является сугубо конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2. Стороны должны принять для обеспечения сохранности полученной в рамках Договора информации меры, не меньшие, чем те, которые они принимают для обеспечения сохранности своей собственной конфиденциальной информации.

10.3. Стороны обязуются использовать полученную в рамках Договора конфиденциальную информацию исключительно для надлежащего исполнения условий Договора, и не использовать ее для каких-либо иных целей.

10.4. Стороны обязуются соблюдать настоящие условия о конфиденциальности в течение 3 (трех) лет со дня прекращения действия настоящего Договора.

10.5. Компания гарантирует, что в случае передачи Банку персональных данных, такая передача будет осуществляться с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о персональных данных. По запросу Банка Компания обязана незамедлительно предоставить документы, подтверждающие соблюдение гарантий, указанные в запросе Банка.

10.6. Компания возмещает убытки Банка, связанные с недействительностью указанных гарантий.

10.7. В случае любого раскрытия конфиденциальной информации Компания незамедлительно уведомляет об этом Банк, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор признается заключенным и вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев. Срок действия Договора автоматически продлевается на 12 (двенадцать) календарных месяцев на тех же условиях, если ни одна из Сторон не уведомляет другую Сторону в письменной форме о своем нежелании продлевать срок действия Договора не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока (в том числе очередного) его действия. Количество пролонгаций не ограничено.

11.2. Стороны имеют право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть его, уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней в письменной форме.

11.3. Банк вправе в одностороннем, внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть его, уведомив об этом Компанию за 1 (один) рабочий день, в случае выявления в деятельности Компании признаков мошеннической, противоправной или необоснованно небезопасной деятельности, которая может привести к нарушению условий настоящего Договора и(или) законодательства Российской Федерации, а также к имущественным и репутационным убыткам Банка.

11.4. Обязательства Сторон, возникшие до расторжения Договора, сохраняются до их полного исполнения. Стороны производят сверку расчетов и исполнение всех обязательств в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней с момента расторжения Договора.

11.5. Со дня получения от Компании уведомления о расторжении Договора оказание услуг Банка по Договору прекращается, Компания утрачивает право направлять Банку распоряжения.

12. УВЕДОМЛЕНИЯ СТОРОН

12.1. Если иной порядок не предусмотрен Договором, то любые письма, уведомления, документы и реестры, передаваемые Сторонами друг другу по электронной почте, будут считаться надлежащим образом отправленными и полученными, если они направлены с/на следующие адрес электронной почты:

12.1.1. адрес электронной почты Банка:

- Сверка и финансовые вопросы: settlement@131.ru
- Техническая поддержка: tech-support@131.ru
- Общие вопросы: accounting@131.ru

12.1.2. адреса электронной почты Компании:

- Сверка и финансовые вопросы: [заполнить]
- Техническая поддержка: [заполнить]
- Общие вопросы: [заполнить]

12.2. Стороны признают юридическую силу за электронными письмами и документами, направленными по электронной почте, и признают их равнозначными документами на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью. Стороны гарантируют, что только сами Стороны и уполномоченные ими лица имеют доступ к адресам электронной почты, указанным в п. 12.1 Договора.

12.3. Любая из Сторон вправе потребовать от другой Стороны предоставить в форме письменного документа документы, полученные по электронной почте. Стороны обязаны исполнить подобное требование в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения.

12.4. Изменение адреса электронной почты Сторон (п. 12.1 Договора), осуществляется посредством отправки электронного сообщения с ранее указанных адресов электронной почты, содержащего четкое указание на новый адрес электронной почты для осуществления связи.

12.5. Компания признает и подтверждает, что использование указанных в п. 12.1 Договора адресов электронной почты для обмена информацией и электронными сообщениями между Банком и Компанией является достаточной для защиты информации и электронных сообщений от несанкционированного доступа и/или использования неуполномоченными лицами, для подтверждения авторства и подлинности информации и электронных сообщений, а также для обеспечения защиты информации и электронных сообщений при их передаче по сетям открытого доступа, в том числе Интернет.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

13.2. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями. Приложения на момент заключения Договора:

13.2.1. Приложение № 1 - «Вознаграждение Банка».

13.7. При применении к Компании требований программ Платежных систем, направленных на соответствие стандарту PCI DSS², Компания обязуется обеспечить соблюдение указанных требований. Компания обязуется предоставлять по запросу Банка документальное подтверждение соответствия Компании требованиям PCI DSS.

[НАЗВАНИЕ КОМПАНИИ]
[АДРЕС КОМПАНИИ]
[РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР]
[ИНН/КПП (при наличии)]
[БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ]

[Должность]

[]

² Стандарт защиты информации, принятый международными платежными системами и национальной платежной системой «МИР» и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения операций по картам.

Приложение № 1
к Договору №__ об информационно-технологическом обслуживании
при осуществлении переводов денежных средств «__» __ 20__

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

Вознаграждение Банка по Договору определено в зависимости от типов переданных Банку распоряжений:

Тип распоряжения	Ставки вознаграждения Банка от суммы распоряжения (рассчитываются по транзакционно)
1. С использованием реквизитов банковских карт, выпущенных банками-резидентами РФ	____%, но не менее ____рублей
2. С использованием реквизитов международных банковских карт, выпущенных банками-нерезидентами РФ	____%, но не менее ____рублей
3. С использованием реквизитов банковских карт ПС МИР, выпущенных банками – нерезидентами из государств – участников СНГ	____%, но не менее ____рублей
4. С использованием реквизитов банковских счетов физических лиц и ИП, открытых в банках-резидентах РФ	_____ рублей
5. С использованием реквизитов банковских счетов юридических лиц, открытых в банках-резидентах РФ	_____ рублей

Банк:

[ФИО]

[Должность]

Компания:

[ФИО]

[Должность]

[_____]

[_____]