

УСЛОВИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ¹

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** – ПАО КБ «Центр-инвест» (РФ, 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 62. Ген. лицензия №2225).
- 1.2. **Выходные дни** – дни отдыха, установленные законодательством для пятидневной рабочей недели (суббота, воскресенье), а также нерабочие праздничные дни.
- 1.3. **Договор (Договор о предоставлении услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации)** – настоящие Условия информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, Тарифы, Заявление о присоединении к Условиям, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор о предоставлении услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации.
Датой Договора является дата акцептования Банком Заявления о присоединении к Условиям.
- 1.4. **Двухмерный штрих-код (ДШК)** – графическая информация, наносимая на поверхность платежных документов в горизонтальном и вертикальном направлениях, представляющая возможность считывания её специальными техническими средствами.
- 1.5. **Заявление о присоединении** – надлежащим образом оформленное и подписанное письменное или электронное, сформированное посредством системы ДБО, заявление Клиента о присоединении к Условиям, заполненное по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям, подтверждающее заключение Клиентом Договора.
- 1.6. **Индивидуальные тарифы** – тарифы на оказание Услуги, устанавливаемые по соглашению Банка и Клиента и подлежащие подписанию обеими сторонами.
- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие Договор посредством подписания и предоставления в Банк Заявления о присоединении к Условиям.
- 1.8. **Мобильный банк для физических лиц** – сервис (программное обеспечение) Банка, позволяющий осуществлять дистанционное взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения для мобильного устройства.
- 1.9. **Перевод** – перевод в пользу Клиента денежных средств с банковских счетов и без открытия банковского счета на основании Распоряжения Плательщика, предоставленного Банку.
- 1.10. **Плательщик** – физическое лицо, по распоряжению о переводе которого Банк осуществляет Перевод денежных средств в пользу Клиента.
- 1.11. **Рабочие дни** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.
- 1.12. **Распоряжение о переводе** – платежный документ на бумажном носителе, формируемый Клиентом для Плательщика, содержащий информацию, необходимую для осуществления Перевода, либо распоряжение, составленное Банком в

¹ Взаимодействие между Банком и Клиентом осуществляется в онлайн-режиме.

автоматизированном режиме по реквизитам, предоставленным Плательщиком, или распоряжение в электронном виде, составленное Плательщиком с использованием удаленных каналов обслуживания.

- 1.13. Реестр начислений** – электронный документ, формируемый Клиентом для идентификации Перевода, содержащий сведения, необходимые и достаточные для совершения Перевода денежных средств Плательщиков в адрес Клиента в порядке, предусмотренном Договором, в том числе сведения о Плательщике и размере суммы Перевода.
- 1.14. Реестр переводов** – электронный документ, составляемый Банком на основании распоряжений Плательщиков о Переводе денежных средств в пользу Клиента, принятых Банком к исполнению в отчетном периоде.
- 1.15. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.centrinvest.ru.
- 1.16. Сервис «Интернет-Банк»** для физических лиц – услуга по предоставлению Клиенту Банком дистанционного обслуживания с использованием системы «Интернет-Банк» (программно-технический комплекс, обеспечивающий предоставление Клиенту банковских услуг с использованием сети Интернет).
- 1.17. Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО, система ДБО)** – совокупность программных и аппаратных средств, устанавливаемых на оборудовании Сторон и согласованно эксплуатируемых Сторонами с целью осуществления электронного документооборота посредством СДБО, используемая на основании отдельного заключаемого между Банком и Клиентом соответствующего соглашения / договора.
- 1.18. Сторона** – Банк или Клиент.
- 1.19. Стороны** – Банк и Клиент.
- 1.20. Тарифы (Тарифы Банка)** – тарифы Банка на оказание Услуги, размещенные на официальном сайте ПАО КБ «Центр-инвест» www.centrinvest.ru раздел «Платежи от физических лиц».
- 1.21. Удаленные каналы обслуживания** – сервисы «Интернет-Банк» и Мобильный банк для физических лиц.
- 1.22. Уполномоченный сотрудник Банка** – операционно-кассовый работник Банка, обслуживающий физических лиц, совершающих операции по Переводу денежных средств.
- 1.23. Услуга** – прием и перечисление Банком денежных средств на основании распоряжений Плательщиков на счет Клиента в соответствии с разделом 4 Условий, и с предоставлением Клиенту в электронном виде Реестра переводов, содержащего информацию о Переводах.
- 1.24. Устройство самообслуживания** – программно-аппаратный комплекс, предназначенный для приема Распоряжений и денежных средств Плательщиков, используемый Плательщиком самостоятельно без участия Уполномоченного сотрудника Банка (платежные терминалы, банкоматы).
- 1.25. Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информацией) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, а также подтверждения факта неизменности электронного документа с момента его подписания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации (далее – Условия) регулируют порядок взаимодействия Банка и Клиента при осуществлении Банком Переводов денежных средств, совершенных Плательщиками в пользу Клиента путем:

- перевода денежных средств без открытия счета, внесенных Плательщиком наличными в кассу Банка;
 - перевода денежных средств без открытия счета, внесенных Плательщиком наличными в Устройстве самообслуживания;
 - безналичного перевода денежных средств с банковского счета Плательщика, открытого в Банке для расчетов с использованием банковской карты, эмитированной Банком, в Устройстве самообслуживания.
- 2.2. Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, подписанное Клиентом и акцептованное Банком, являются заключенным между Клиентом и Банком Договором о предоставлении услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации (далее – Договор).
- 2.3. Договор между Банком и Клиентом считается заключенным с момента акцептования Банком Заявления о присоединении, в том числе в электронном виде посредством СДБО.
- 2.4. Также Клиент заполняет и предоставляет в Банк следующие Приложения к настоящим Условиям:
- 2.4.1. Приложение № 2 к настоящим Условиям – Формат электронного реестра, содержащего информацию о принятых платежах, передаваемый Банком Клиенту (Реестр платежей).
- 2.4.2. Приложение № 3 к настоящим Условиям – Формат электронного документа, содержащего информацию о Плательщиках Клиента и текущей задолженности, передаваемого Банку (Реестр начислений)².
- 2.5. Заполненные надлежащим образом и подписанные Сторонами Приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 2.6. Банк осуществляет Перевод денежных средств на основании Распоряжений Плательщиков о переводе на счет Клиента в соответствии с разделом 4 Условий, предоставляет Клиенту в электронном виде Реестр переводов, содержащий информацию о перечисленных денежных средствах Плательщиков.
- 2.7. Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за Переводы денежных средств на счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, на условиях, указанных в разделе 5 Договора.
- 2.8. Стороны осуществляют информационное взаимодействие для исполнения своих обязательств по настоящему Договору по Системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес-онлайн».

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Организовать работу по Переводу денежных средств Плательщиков в пользу Клиента и передачу информации в электронном виде по осуществленным переводам в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента заключения Договора через Удаленные каналы обслуживания, Устройства самообслуживания, кассу Банка.
- 3.1.2. Осуществлять Перевод денежных средств Плательщиков в пользу Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 3.1.3. Хранить информацию о Переводах Плательщиков в пользу Клиента и архивы переданных файлов Реестров переводов в течение 5 (пяти) лет с момента совершения Перевода.

² Заполняется в случае предоставления Реестра начислений.

- 3.1.4. Исполнять Распоряжения о переводе денежных средств, на которых нанесен ДШК, структура которого соответствует описанию, содержащемуся в Приложении №4 к настоящим Условиям.
- 3.1.5. Выдавать Плательщику в подтверждение приема к исполнению Распоряжения о переводе денежных средств документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 3.1.6. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Перевода, передавать информацию о перечисленных денежных средствах Плательщиков Клиенту в виде электронных Реестров переводов по Системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн» без последующего подтверждения на бумажном носителе. Предоставление Банком Реестра переводов за отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем.
- 3.1.7. Принимать от Клиента Реестры начислений по Системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн», содержащие информацию о начислениях для осуществления Банком Переводов денежных средств Плательщиков Клиенту.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Отказать Плательщику в Переводе денежных средств при отсутствии в платежном документе сведений, необходимых для осуществления Перевода в соответствии с правилами безналичных расчетов, или реквизитов, указанных в пункте 4.2. настоящих Условий, а также если реквизиты Перевода денежных средств не соответствуют требованиям законодательства.
- 3.2.2. Отказать Плательщику в Переводе денежных средств при наличии подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также по иным основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.2.3. Запрашивать у Клиента сведения о Клиенте, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, а также любые документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.2.4. Приостановить действие Договора в случае непредоставления Клиентом сведений и документов в рамках п. 3.2.2. настоящих Условий в обозначенные Банком сроки.
- 3.2.5. Отказаться от Договора в одностороннем порядке с уведомлением Клиента письменно либо путем направления уведомления с использованием Системы ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн» в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев Переводов денежных средств на счет Клиента, указанный в Заявлении о заключении Договора. Договор считается расторгнутыми (прекращается) с момента направления Банком данного уведомления.
- 3.2.6. Изменять в одностороннем порядке размер комиссионного вознаграждения Банка, указанный в Заявлении о присоединении, уведомив об этом Клиента письменно либо направив извещение с использованием системы «Центр-инвест – Бизнес-Онлайн» не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента вступления их в силу. Изменения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении.
- 3.2.7. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия с предварительным уведомлением Клиента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента вступления их в силу через официальный веб-сайт Банка в сети Интернет: www.centrinvest.ru.
- 3.2.8. Отказать Клиенту в заключении Договора в случае несоответствия требованиям, установленным Банком на день обращения.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Оплачивать услуги Банка в размере, определенном в Заявлении о присоединении, и порядке, указанном в разделе 5 Условий.
- 3.3.2. При необходимости формировать и направлять в Банк в электронном виде Реестры начислений по Системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн» в структуре и формате, предварительно согласованном с Банком в соответствии с Приложением 3 к настоящим Условиям, не позднее даты, указанной в Договоре, в случае указания Клиентом соответствующего согласия в Заявлении о присоединении, и не позднее даты выставления Клиентом Плательщику платежного документа.
- 3.3.3. Ежедневно по рабочим дням осуществлять сверку информации о принятых Банком денежных средствах Плательщиков, содержащейся в Реестрах переводов, с суммами, поступившими от Банка на счет Клиента.
Информировать Банк о выявленных несоответствиях в суммах не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка Реестра переводов.
- 3.3.4. Возвращать денежные средства, излишне или ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного или электронного уведомления с использованием Системы ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн».
Возврат ошибочно зачисленных денежных средств осуществляется отдельными платежными поручениями с обязательным указанием в поле «Назначение платежа» полной информации о Переводе из Реестра переводов, переданного Банком Клиенту.
- 3.3.5. Самостоятельно рассматривать претензии Плательщиков по завершенным Банком Переводам, связанные с техническим сбоем у Клиента, неверными или недостаточными реквизитами, указанными в Распоряжении о переводе, и в случае правомерности требований Плательщиков, осуществлять им возврат денежных средств в порядке и размере, предусмотренном договорами между Клиентом и Плательщиками.
- 3.3.6. Обеспечивать Плательщиков реквизитами и иной информацией, позволяющей осуществить Перевод денежных средств в рамках применяемых форм расчетов.
- 3.3.7. Формировать и направлять в Банк в электронном виде Реестры начислений по системе дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест – Бизнес Онлайн» в соответствии с форматом, предварительно согласованным с Банком (Приложение 3), не позднее даты, указанной в Договоре, в случае указания Клиентом соответствующего согласия в Заявлении о присоединении, и не позднее даты выставления Клиентом Плательщику платежного документа
- 3.3.8. При формировании для Плательщика платежного документа размещать на нём ДШК в соответствии с форматом, представленным в Приложении № 4 к Договору.
В случае изменения реквизитов, полей и/или структуры ДШК в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до вступления в силу новых реквизитов, полей и/или структуры ДШК, направлять Банку на согласование проект платежного документа с ДШК.
- 3.3.9. Предоставлять в Банк не позднее семи рабочих дней с даты получения запроса Банка сведения и документы, запрашиваемые Банком в соответствии п. 3.2.4. настоящего Договора.
- 3.3.10. Клиент обязуется самостоятельно обеспечивать защиту своих паролей, а также собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вирусных атак, в том числе из сети Интернет и локальных вычислительных сетей.
- 3.3.11. Полностью нести все риски, связанные с подключением своих вычислительных средств к сети Интернет и локальным вычислительным сетям.

3.3.12. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции Условий, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Условия.

При несогласии с изменениями/дополнениями/новой редакцией Договора Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк не позднее даты вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции. При предоставлении такого заявления в указанный срок Договор с Клиентом прекращается в дату, предшествующую дате вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции, если иная дата не указана Клиентом в заявлении.

Непредставление в Банк указанного заявления до вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции является согласием Клиента с такими изменениями.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Проводить рекламные кампании и акции, содержащие упоминание о Банке и/или товарный знак (и его элементы) Банка, при наличии письменного согласования Банком способа, места размещения и целей их использования.

3.4.2. Информировать Плательщиков о способах и возможностях оплаты услуг Клиента через каналы обслуживания Банка путем размещения информации на платежных документах, в собственных рекламных материалах, информационных стендах, веб-сайте и т.д., предварительно письменно согласовав возможность размещения информации с Банком.

4. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Переводы Плательщиков в пользу Клиента могут осуществляться следующими способами:

4.1.1. Путем перевода денежных средств без открытия банковского счета Плательщику.

Внесение наличных денежных средств для совершения Перевода может осуществляться следующими способами:

4.1.1.1. непосредственно в кассу Банка;

4.1.1.2. через Устройства самообслуживания.

4.1.2. Путем безналичного списания денежных средств с банковского счета Плательщика, открытого в Банке:

4.1.2.1. на основании распоряжения Плательщика о переводе денежных средств со счета банковской карты, сформированном посредством Удаленных каналов обслуживания;

4.1.2.2. со счета банковской карты через кассу Банка, Устройства самообслуживания.

4.2. Перевод денежных средств Плательщиков осуществляется на основании представленных ими Распоряжений о переводе, оформленных четко, без помарок и исправлений, содержащих реквизиты, необходимые для осуществления Банком Перевода денежных средств на счет Клиента: наименование получателя денежных средств, номер его расчетного счета, наименование и реквизиты банка, где открыт счет Клиента, сумму Перевода денежных средств, а также информацию о Плательщике.

4.3. Форма документа, предназначенного для представления (заполнения) Плательщиками при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, должна соответствовать действующему законодательству и содержать все необходимые для совершения перевода реквизиты, в том числе указанные в п.4.2. настоящих Условий.

- 4.4. При осуществлении Переводов с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) информация о Переводе сканируется с ДШК, размещенного на платежном документе Уполномоченным сотрудником Банка либо самим Плательщиком через Устройства самообслуживания, оборудованные сканерами штрих-кодов, или Удаленные каналы обслуживания.
- 4.5. При осуществлении Переводов денежных средств с использованием Устройств самообслуживания / Удаленных каналов обслуживания, в случае, если Плательщик самостоятельно вводит реквизиты, необходимые для Перевода денежных средств, Банк ответственность за правильность реквизитов не несет.
- 4.6. В подтверждение Перевода денежных средств Плательщику выдаются документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 4.7. При осуществлении Переводов денежных средств свыше суммы, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк перечисляет сумму Перевода с указанием информации, идентифицирующей физическое лицо.
- 4.8. Сумма Переводов, принятых Банком от Плательщиков, перечисляется на счет Клиента платежным поручением, сформированным Банком на общую сумму Переводов по реквизитам, указанным в Заявлении о заключении Договора, не позднее следующего рабочего дня со дня приема денежных средств от Плательщиков или их списания со счета Плательщика.
- В поле «Назначение платежа» платежного поручения о Переводе денежных средств Клиенту указываются следующие реквизиты:
- дата Перевода денежных средств;
 - общая сумма Переводов денежных средств;
 - общая сумма удержанного комиссионного вознаграждения (при взимании платы с Клиента);
 - количество принятых Переводов;
 - наименование Реестра.
- К платежному поручению на общую сумму Переводов в пользу Клиента, принятых Банком и успешно перечисленных на счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, формируется Реестр переводов, направляемый Банком Клиенту по Системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн».
- Формат файла Реестра переводов заполняется по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям и подлежит подписанию обеими Сторонами.
- 4.9. В случае отсутствия Переводов в пользу Клиента Реестр переводов Банком Клиенту не направляется.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 5.1. Комиссионное вознаграждение взимается в соответствии с тарифом, выбранным Клиентом в Заявлении о присоединении.
- 5.2. Оплата услуг Банка по Договору, указанных в п. 5.1. Договора, производится путем удержания Банком суммы комиссионного вознаграждения из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, в зачет обязательств Клиента, указанных в п. 3.3.1. Договора. При этом обязательство Плательщика перед Клиентом по оплате товаров/работ/услуг, предоставленных Клиентом Плательщику, признается исполненным в размере суммы Перевода, указанной Плательщиком в Распоряжении о переводе.
- 5.3. Указанная плата не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.п. 3 п.3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 5.4. Обслуживание Плательщиков при осуществлении ими Переводов денежных средств осуществляется в соответствии с Тарифами Банка на расчетно-кассовое

обслуживание физических лиц, Финансовыми условиями банковского обслуживания физических лиц в системах «Интернет-Банк» и «Мобильное приложение».

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

- 6.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора конфиденциальной признается информация о предмете и существенных условиях настоящего Договора, условиях и способах осуществления Переводов денежных средств, сведениях, содержащихся в Реестрах, которыми обмениваются стороны в рамках заключенного Договора.
- 6.2. 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 лицам без письменного разрешения другой Стороны и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.
- 6.3. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.5. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания его действия.
- 6.6. В случае разглашения конфиденциальной информации какой-либо из Сторон данная Сторона должна возместить другой Стороне понесенный в результате такого разглашения документально подтвержденный ущерб в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.7. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Банком реквизитов Клиента при осуществлении Плательщиком Перевода с использованием Удаленных каналов обслуживания и Устройств самообслуживания.
- 6.8. Стороны обязуются осуществлять обработку персональных данных, а также обеспечить конфиденциальность и защиту в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 6.9. При обработке персональных данных Стороны обязуются принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.
- 6.10. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Клиент обязуется получать и предоставлять Банку по его запросу документы и/или сведения, являющиеся правовыми основаниями для обработки и/или передачи персональных данных Плательщиков Банку.
- 6.11. Передача персональных данных физических лиц между Сторонами осуществляется с помощью Системы ДБО «Центр-инвест – Бизнес онлайн».
- 6.12. В случае нарушения одной из Сторон требований Договора и/или законодательства Российской Федерации в области защиты персональных данных данная Сторона обязуется за свой счёт урегулировать все претензии, предъявленные к Стороне, не нарушавшей условий Договора и/или законодательства Российской Федерации в области защиты персональных данных, а также возместить любые убытки и расходы, понесенные другой Стороной в результате нарушения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Банк несет ответственность за правильность передачи Клиенту информации, полученной от Плательщика при совершении Перевода.
- 7.3. Банк не несет ответственности за нарушение порядка и сроков исполнения Переводов в пользу Клиента в случае несвоевременного получения от Клиента информации об изменении данных Клиента.
- 7.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за величину платежа, производимого Плательщиком. Урегулирование расчетов с Плательщиками Клиент производит самостоятельно.
- 7.5. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления или незачисления денежных средств на счет Клиента, если нарушение сроков зачисления или незачисления явилось результатом ошибки, допущенной Плательщиком при указании реквизитов, необходимых для осуществления Перевода и зачисления денежных средств на счет Клиента.
- 7.6. Клиент несет полную ответственность за сохранность установленного у него программного обеспечения Банка, за сохранение в тайне собственных конфиденциальных ключей ЭП.
- 7.7. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с неверными реквизитами, предоставленными Плательщику для осуществления Перевода денежных средств в рамках исполнения данного Договора, в соответствии с пунктом 3.3.5. Договора.
- 7.8. Клиент несет полную ответственность за правильность переданных им в Банк сведений о Плательщиках в составе Реестра начислений в соответствии с п. 3.3.2 Договора.
- 7.9. Клиент обязуется возместить Банку убытки, возникшие у Банка в связи с привлечением его уполномоченными органами государственной власти к административной ответственности вследствие неправомерной обработки персональных данных Плательщиков, переданных Банку Клиентом в составе Реестра начислений, а также в связи с удовлетворением судебными органами требований Плательщиков о возмещении им Банком убытков, понесенных ими в результате неправомерной обработки Банком их персональных данных, полученных Банком от Клиента.
- 7.10. За несвоевременное перечисление полученных от Плательщиков денежных средств Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,05 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.1. Заключение Договора о предоставлении услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации производится путем присоединения Клиента в целом к настоящим Условиям посредством подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении, в том числе в электронном виде по Системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн».
- 8.2. Договор считается заключенным с даты акцептования Банком надлежаще оформленного и подписанного Заявления Клиента, в том числе в электронном виде посредством системы ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн», и действует без ограничения срока.
- 8.3. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону или направив уведомление по

системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн» за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения.

Договор считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения уведомления от Клиента/отправки уведомления Клиенту. При этом уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Клиенту, но не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним.

- 8.4. В случае вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, действие Договора прекращается.
- 8.5. Расторжение Договора не влечет за собой прекращения и не делает недействительными положения Договора о соблюдении конфиденциальности и об ответственности Сторон по Договору, которые действуют в течение 5 (пяти) лет с даты расторжения Договора.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение, а также война, военные действия и любые аналогичные обстоятельства вне разумного контроля Сторон.
- 9.2. При наступлении подобных обстоятельств Стороны обязуются в течение 5 (пяти) календарных дней известить о них в письменном виде или направив уведомление по системе ДБО «Центр-инвест – Бизнес Онлайн» другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство в дальнейшем.
- 9.3. Обстоятельства непреодолимой силы должны быть документально подтверждены компетентными органами Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 10.1. В случае возникновения споров между Клиентом и Банком по вопросам исполнения настоящего Договора стороны принимают все меры по разрешению их путем переговоров между собой.
- 10.2. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что документы и информация, которыми Стороны будут обмениваться в рамках Договора, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами из Договора или в связи с ним.
- 11.2. Все уведомления и запросы по Договору, за исключением случаев, когда Договором предусмотрен иной порядок их направления, считаются направленными надлежащим образом другой стороне Договора в случае направления их по каналу СДБО «Центр-инвест-Бизнес Онлайн» по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, почте письмом с описью вложения и уведомлением о вручении, передачи через курьера уполномоченному лицу другой Стороны.

- 11.3. При изменении организационно-правовой формы или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или ликвидации.
- 11.4. В случае изменения у Банка реквизитов, указанных в Договоре, Банк уведомляет Клиента о новых реквизитах письменно или путем размещения информации на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru).
- 11.5. В случае изменения у Клиента реквизитов: наименования, адреса, почтового адреса, организационно-правовой формы, ИНН/КИО, КПП, Клиент уведомляет (письменно или направив уведомление по системе ДБО «Центр-инвест-Бизнес онлайн») об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня изменения для обновления сведений в Банке.
- 11.6. Изменения и дополнения в Договор могут вноситься посредством оформления Клиентом корректирующего Заявления или заключения Сторонами дополнительного соглашения, в том числе в электронном виде, если это предусмотрено иным договором, ранее заключенным между Банком и Клиентом (Договором о предоставлении услуг с использованием Системы ДБО).
Изменения, указанные в корректирующем Заявлении, вступают в силу не позднее следующего рабочего дня с даты его подписания Клиентом/Сторонами и действуют без ограничения срока.
Дополнительное соглашение к Договору вступает в силу не позднее следующего рабочего дня с даты его подписания Сторонами и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено условиями дополнительного соглашения к Договору.
- 11.7. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности по Договору без письменного согласия другой Стороны.
- 11.8. По вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ

- 12.1. Приложение 1 – Заявление о присоединении к Условиям информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации
- 12.2. Приложение 2 – Формат электронного реестра, содержащего информацию о принятых платежах, передаваемый Банком Клиенту.
- 12.3. Приложение 3 – Формат электронного документа, содержащего информацию об абонентах Клиента и текущей задолженности, передаваемого Банку.
- 12.4. Приложение 4 – Формат и структура двумерного штрих-кода.

13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование:	Публичное акционерное общество Коммерческий банк «Центр-инвест»		
Сокращенное наименование:	ПАО КБ «Центр-инвест»		
Адрес юридического лица:	344000, Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62		
Почтовый адрес:	344000, Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62		
ИНН	6163011391	КПП	616301001
Телефон:	+7 863 200 00 00	Е-mail:	welcome@centrinvest.ru
БИК Банка	046015762	Кор. счет Банка	30101810100000000762 в Отделении по Ростовской области Южного ГУ Банка России

Приложение 1

к Условиям информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации

☐ первоначальное ☐ корректирующее

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ¹

к Условиям информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации
Договор № _____ от _____ 20__ г.

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Полное наименование:			
Сокращенное наименование:			
Наименование товара/работы/услуги			
Адрес юридического лица:			
Почтовый адрес:			
ИНН		КПП	
Телефон:		E-mail:	
Расчетный счет			
Наименование банка			
БИК Банка		Кор. счет Банка	
ОКТМО (при наличии)		КБК (при наличии)	
Лицевой счет (при наличии)			
ЛИЦА, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ КЛИЕНТОМ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БАНКОМ В ПРОЦЕССЕ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА			
ФИО			
Контактный телефон:			
Настоящим Стороны подтверждают, что с даты присоединения к Условиям информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации и заключения Договора ранее заключенный(-е) с ПАО КБ «Центринвест» договор(ы) об обмене информацией о подлежащих оплате физическими лицами услугах и осуществляемых по их поручению переводах денежных средств без открытия банковского счета № _____ от _____ считается расторгнутым. ²			
ТАРИФЫ³			
☐	Клиент присоединяется к Тарифам на оказание Услуги информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, размещенным на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Платежи от физических лиц»).		
☐	Клиенту устанавливаются индивидуальные тарифы на оказание Услуги информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, в соответствии с приложением к Договору о предоставлении		

¹ Взаимодействие между Банком и Клиентом осуществляется в режиме онлайн.

² Заполняется при наличии действующего Договора об обмене информацией о подлежащих оплате физическими лицами услугах и осуществляемых по их поручению переводах денежных средств без открытия банковского счета.

³ Для пунктов 2.1. и 2.2. возможен выбор только одного из указанных вариантов.

услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации.	
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	
Клиент предоставляет реестр начислений: ☐ Да ☐ Нет	
Дата предоставления реестра начислений: не позднее _____ числа каждого месяца. (указать дату)	
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	
Клиент в лице _____, (должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента) действующего на основании _____, (указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ) ознакомлен, согласен и обязуется выполнять Условия, размещенные на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Платежи от физических лиц»), согласен, что настоящее Заявление о присоединении в совокупности с Условиями, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, являются заключенным между Клиентом и Банком Договором о предоставлении услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации (далее – Договор). Клиенту известно о возможности подписания с Банком двустороннего Договора о предоставлении услуг информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации. В случае выбора обслуживания по Тарифам на оказание Услуги информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, размещенным на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Платежи от физических лиц»), Клиент выражает согласие, что подписание настоящего Заявления о присоединении является подтверждением того, что Клиент ознакомлен, согласен с Тарифами на оказание Услуги информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, размещенным на официальном сайте Банка (www.centrinvest.ru раздел «Платежи от физических лиц»). В случае выбора индивидуальных тарифов на оказание Услуги информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, Тарифы прописываются в Дополнительном соглашении, подписываемом обеими Сторонами, и являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора. Клиент поручает Банку перечислять денежные средства, полученные Банком от Плательщиков в рамках настоящего Договора, по следующим реквизитам: Расчетный счет _____ БИК Банка _____ Наименование банка _____ ИНН _____ КПП _____ _____/_____/_____. 20__ г. (подпись) (Фамилия И. О. уполномоченного представителя Клиента) (дата) М.П. Клиента	
ОТМЕТКИ БАНКА	
☐ Идентификацию Клиента осуществил ☐ Заявление о присоединении принял	_____ (должность уполномоченного сотрудника Банка) _____/_____ (подпись) (Фамилия И.О.) _____. 20__ года (дата)
В заключении Договора отказал по причине _____	_____ (должность уполномоченного сотрудника Банка) _____/_____ (подпись) (Фамилия И.О.) _____. 20__ года

	(дата)
--	--------

Приложение 2

к Условиям информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации

Формат электронного реестра, содержащего информацию о принятых платежах, передаваемый Банком Клиенту (Реестр платежей)¹

Имя реестра	rs[КОД].txt
Формат реестра	txt
Кодировка	WIN-1251
Разделители	; (ASCII-код 59, точка с запятой)

Формат строк

Номер поля в реестре	Наименование поля	Тип поля	Разделитель	Обязательность	Размерность	Описание поля
1	Дата приема платежа	Текстовый	;	Да	10	Формат: ДД.ММ.ГГГГ
2	ФИО плательщика	Текстовый	;	Да	100	
3	Лицевой счет	Текстовый	;	Да	20	
4	Адрес	Текстовый	;	Да	100	
5	Сумма платежа	Числовой (с плавающим знаком)	Конец строки	Да	20	Указывается общая сумма денежных средств, принятая у клиента. Формат: руб,коп (99,99, разделитель – запятая)
Результирующая (итоговая) строка:						
6	Общая сумма:	Текстовый	Пробел	Да	12	Статичный текст
7	Общая сумма принятых средств	Числовой (с плавающим знаком)	;	Да	20	Формат: руб,коп (99,99, разделитель – запятая)

Примеры заполнения файла:

01.01.2023; Иванов Иван Иванович;000000111;г.Ростов-на-Дону, ул. Соколова,62;100,85
Общая сумма: 100,85

БАНК

КЛИЕНТ

_____/_____
М.П.

_____/_____
М.П.

¹ Информация, передаваемая в Реестре переводов, может быть скорректирована по требованию Клиента.

к Условиям информационного и технологического взаимодействия по операциям перевода денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации

Формат электронного документа, содержащего информацию о Плательщиках Клиента и текущей задолженности, передаваемого Банку (Реестр начислений)¹

Формат входящего реестра

Имя реестра	[КОД]_[ДДММГГГГ].txt
Формат реестра	txt
Кодировка	WIN-1251
Разделители	; (ASCII-код 59, точка с запятой)

Формат строк

Номер поля в реестре	Наименование поля	Тип поля	Разделитель	Обязательность	Размерность	Описание поля
1	ФИО плательщика	Текстовый	;	Да	100	
2	Лицевой счет	Текстовый	;	Да	20	
3	Адрес	Текстовый	;	Да	100	
4	Сумма задолженности (сальдо)	Числовой (с плавающим знаком)	Конец строки	Да	20	• 0,00 – задолженности / переплаты нет; • Положительная сумма – у клиента присутствует задолженность; • Отрицательная сумма – у клиента присутствует переплата. • Формат: руб,коп (разделитель - запятая)

Примеры заполнения файла:

Иванов Иван Иванович;000000111; г.Ростов-на-Дону, ул. Соколова,62;100,85

БАНК

КЛИЕНТ

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

¹ Информация, передаваемая в Реестре начислений, может быть скорректирована по требованию Клиента.

Формат и структура двумерного штрих-кода

1. Двумерный штрих-код формируется клиентов в соответствии с ГОСТ 53042-2014¹.
2. Перечень обязательных реквизитов приведен в таблице:

№ п/п	Наименование реквизита	Описание параметра	Пример
1	CodeVersion	версия стандарта штрих кода (начинается с 1 и т.д.)	ST0001
2	CodePage	код кодировки текста: 1 – WIN1251	1
3	Name	Наименование получателя перевода	ООО «Тест»
4	PersonalAcc	Номер счета получателя перевода	40702810700120000012
5	BankName	Наименование банка получателя перевода	ПАО КБ «Банк»
6	BIC	БИК	046715660
7	CorrespAcc	Номер кор./сч. банка получателя перевода	301012222200000000111
8	PayeeINN	ИНН получателя перевода	0721011234
9	Category	Вид платежа	Вывоз ТБО
10	PersAcc	Номер лицевого счета плательщика в организации	12345678
11	LastName	Фамилия плательщика	Иванов
12	FirstName	Имя плательщика	Иван
13	MiddleName	Отчество плательщика	Иванович
14	PayerAddress	Адрес плательщика	344079, г. Ростов-на- Дону, пр. Ленина, 1
15	Sum	Сумма платежа, в копейках	174924

¹ Клиент самостоятельно определяет перечень полей, которые используются в ДШК.
Критериями являются: использование обязательных реквизитов и соответствие имени реквизита стандарту ДШК.