



# Тинькофф Банк

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(Редакция № 4)

вступает в действие с 12 ноября 2018 года

### 1. Терминология

**Аутентификационные данные** — уникальный логин и пароль, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций в Интернет-Банке.

**Договор о переводе денежных средств (Договор)** — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Индивидуальные условия (по необходимости) и Заявку.

**Заявка** — предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор о переводе денежных средств.

**Индивидуальные условия** — отдельное соглашение между Сторонами, определяющее условия взаимодействия Сторон, неурегулированные настоящими Общими условиями.

**Интернет-Банк** — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией/документацией и совершения отдельных операций, расположенный по адресу: <https://www.tinkoff.ru/business/salary>.

**Картсчет** — банковский счет Работника, открываемый Банком в рамках Универсального договора исключительно для совершения операций с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и/или каналов дистанционного обслуживания.

**Клиент** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся частной практикой, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое в установленном порядке заключило с Банком Договор о переводе денежных средств.

**Работник** — физическое лицо, являющееся работником Клиента и заключившее с Банком Универсальный договор. Под Работником в рамках настоящего соглашения также понимается учащийся (студент, аспирант, магистрант), проходящий обучение в учебном учреждении Клиента.

**Расчетная карта** — банковская карта, выпущенная Банком и выданная Работнику в рамках Универсального договора.

**Реестр** — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом как приложение к платежному поручению и содержащая данные, необходимые для зачисления денежных средств на Картсчета Работников. Реестр оформляется по форме Банка.

**Список** — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом и содержащая данные о Работниках. Список оформляется по форме Банка.

**Счет** — расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Работников, открытый в сторонней кредитной организации.

**Универсальный договор** — договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Тинькофф Банк», заключаемый между Банком и Работником.

**Уполномоченные лица** — лица, которым Клиент предоставил право доступа и совершения операций в Интернет-Банке, в том числе с использованием квалифицированной электронной подписи.

## **2. Предмет Договора и порядок его заключения**

2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Российской Федерации, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников.

2.2. Клиент вправе оформить Заявку на сайте Банка [www.tinkoff.ru/business/salary](http://www.tinkoff.ru/business/salary), через контактный центр Банка или через другие каналы, предоставленные Банком. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами в дату обработки Банком первого Реестра.

2.3. Публикация Договора: составные части Договора (за исключением Индивидуальных условий) распространяются в электронном виде в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.tinkoff.ru/business/salary](http://www.tinkoff.ru/business/salary).

2.4. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Договор. При этом изменения и дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон в дату введения изменений и (или) дополнений в действие. При этом Банк обязан в течение 7 (семи) календарных дней до даты введения редакции/изменений/дополнений в действие, опубликовать новую редакцию Договора либо изменения/дополнения, внесенные в него, на официальном сайте Банка в информационно- телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.tinkoff.ru/business/salary](http://www.tinkoff.ru/business/salary).

2.5. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом самостоятельно обращаться на сайт Банка [www.tinkoff.ru/business/salary](http://www.tinkoff.ru/business/salary) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор.

## **3. Права и обязанности Сторон**

### **3.1. Права и обязанности Клиента:**

3.1.1. До заключения Договора предоставить в Банк Заявку и по запросу Банка документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.

Все документы должны быть действительными на дату предоставления в Банк.

3.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.

3.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку в размере и порядке, определенными Индивидуальными условиями.

3.1.4. В случае увольнения Работника (а также утраты учащимся права на получение стипендии) передавать Банку Список с данными таких Работников не позднее 30 дней с даты увольнения.

3.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные электронной подписью, в порядке, установленном Договором о переводе денежных средств или отдельным соглашением Сторон.

3.1.6. Предоставлять в Банк документы об изменениях и дополнениях в учредительных и иных документах в течение 2 (двух) рабочих дней со дня их регистрации, а также уведомлять в письменной форме Банк в течение 2 (двух) рабочих дней в следующих случаях:

- изменение места нахождения (юридического адреса), адреса для корреспонденции, номеров телефонов, факса, телекса и адреса электронной почты;
- изменение сведений о Клиенте (изменение наименования, организационно-правовой формы Клиента), либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- изменений лиц, имеющих право подписи документов с помощью электронной подписи;

- при приеме (избрании/назначении) и увольнении должностных лиц, наделенных правом первой или второй подписи, а также в иных случаях, установленных Банком России, а также в случаях замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества, указанного в карточке образцов подписей и оттиска печати лица и предоставлять в Банк нотариально заверенную копию новой карточки образцов подписей и оттиска печати;
- по требованию Банка дополнительно предоставить иные документы, подтверждающие указанные изменения.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или Работникам в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой карточки образцов подписей и оттиска печати, а также если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи Реестра, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой карточки образцов подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственности за последствия, вызванные несвоевременным предоставлением Клиентом сведений о вышеуказанных изменениях.

3.1.7. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк. Банк вправе перед зачислением денежных средств на Картсчета Работников запросить у Клиента документы, подтверждающие уплату соответствующих налогов и сборов.

3.1.8. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/несоответствий по факту исполнения Договора.

3.1.9. Направить в Банк данные об Уполномоченных лицах.

3.1.10. Обеспечить доступ в Интернет-Банк только Уполномоченных лиц.

3.1.11. Обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в Интернет-Банке.

3.1.12. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Интернет-Банка лицами, не имеющими доступа к работе с ним, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов доступа в Интернет-Банк неуполномоченными лицами.

3.1.13. Незамедлительно информировать Банк о смене Уполномоченного лица, имеющего право доступа к Интернет-Банку. При этом прекращается доступ к работе с электронными документами Клиента лиц, право доступа которых прекращено Клиентом. Доступ к работе с электронными документами Клиента в Интернет-Банке новых Уполномоченных лиц предоставляется после предоставления Клиентом в Банк заявления об изменении права доступа Уполномоченных лиц к Интернет-Банку. В случае отсутствия в Банке информации об Уполномоченных лицах, Банк вправе ограничить доступ Клиента к Интернет-Банку.

3.1.14. Незамедлительно информировать Банк о компрометации Аутентификационных данных Клиента.

3.1.15. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.

3.1.16. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.

3.1.17. Предоставлять по письменным запросам Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии документов, переданных в электронном виде.

3.1.18. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в работе Интернет-Банка, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

3.1.19. Для использования Интернет-Банка Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение к каналам электронной связи и/или поддержку функций на своем оборудовании и у своего оператора связи/провайдера Интернета.

3.1.20. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе

сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту, является надлежащей и достаточной аутентификацией Клиента, подтверждением права Уполномоченного лица совершать операции в Интернет-Банке и эквивалентом личной подписи Уполномоченного лица. Клиент вправе использовать усиленную квалифицированную электронную подпись для подписи Реестров и платежных поручений.

### **3.2. Права и обязанности Банка:**

3.2.1. Отказаться от заключения и/или исполнения Договора в соответствии с внутренними правилами Банка без объяснения причин.

3.2.2. Открывать Картсчет Работнику и предоставить Расчетную карту в соответствии с условиями Универсального договора.

3.2.3. Отказать в выпуске Расчетной карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и Универсальным договором.

3.2.4. Передавать оформленные банковские карты Работникам. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором.

3.2.5. Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

3.2.6. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения

с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Индивидуальными условиями.

3.2.7. При заключении и исполнении Договора Банк вправе осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором, использовать в качестве доказательств в судебных инстанциях.

3.2.8. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в соответствии с внутренними правилами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.9. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора без предварительного уведомления Клиента.

3.2.10. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

### **3.3. Стороны взаимно обязуются:**

3.3.1. Незамедлительно письменно извещать друг друга об изменении своих реквизитов.

3.3.2. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Интернет-Банка и обрабатываемых в нем электронных документов, Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

3.3.3. Стороны вправе предоставлять документы в электронном виде путем подписания усиленной квалифицированной электронной цифровой подписью, при этом такое подписание равнозначно собственноручной подписи на бумажном носителе.

Стороны признают юридическую силу используемых в рамках Договора электронных документов, подписанных электронной подписью / квалифицированной цифровой подписью, равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **4. Порядок исполнения Договора**

4.1. Клиент передает Банку Список с данными Работников, изъявивших желание заключить или

заключивших Универсальный договор, все необходимые документы для открытия Картсчетов Работникам согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Универсальным договором, передаются Работниками представителям Банка.

4.2. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Работниками документов и после завершения процедуры идентификации Работников в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка, открывает Картсчета и выпускает Расчетные карты в соответствии с Универсальным договором.

4.3. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников:

4.3.1. Клиент направляет в Банк денежные средства на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников.

4.3.2. Клиент предоставляет в Банк Реестр путем его загрузки в Интернет-Банк.

4.4. Платежное поручение на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников оформляется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей, указанных в памятке по заполнению платежного поручения, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу [http://static.tinkoff.ru/documents/salary/requisites\\_ZP.pdf](http://static.tinkoff.ru/documents/salary/requisites_ZP.pdf).

4.5. В случае указания Клиентом в поле «Плательщик» наименования, отличного от наименования, указанного в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, Банк вправе произвести зачисление на Картсчета Работников путем сверки ИНН Клиента, суммы Реестра и назначения платежа. Банк не несет ответственности за ошибочное указание Клиентом наименования плательщика.

4.6. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.

4.7. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств от Клиента возвращает денежные средства в полном объеме на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

4.8. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Реестра от Клиента отклоняет Реестр.

4.9. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

4.10. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

4.11. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра будут выявлены следующие ошибки:

- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт, ошибка в ключевании);
- не соответствует номер счета и имя владельца счета;

то Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежные средства по строкам, не содержащим ошибок, а денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. Стороны прилагают все усилия для своевременного и надлежащего выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору.

5.2. За просрочку зачисления поступивших от Клиента денежных средств на Картсчета Работников,

Клиент вправе потребовать, а Банк обязан уплатить Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

5.3. За просрочку перечисления Клиентом вознаграждения Банк вправе потребовать, а Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1% за каждый день просрочки от несвоевременно перечисленной суммы вознаграждения.

5.4. Банк не несет перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.

5.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников.

5.6. Уплата неустойки производится нарушившей Стороной в порядке расчетов платежными поручениями в течение трех дней с даты получения письменного требования не нарушившей Стороны. Письменное требование направляется по адресу местонахождения нарушившей Стороны, заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой или вручается лично уполномоченному представителю нарушившей Стороны. При этом датой получения считается дата, поставленная в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении, либо дата отправления телеграммы.

В случае отказа уполномоченного представителя нарушившей Стороны принять требование, которое удостоверено доставляющим или вручающим лицом, такое требование считается полученным, а нарушившая Сторона признается осведомленной о содержании требования.

Направление требования нарушившей Стороне по последнему известному адресу считается надлежащим, включая случай, когда нарушившая Сторона по этому адресу более не находится.

Нарушившая Сторона несет риск неблагоприятных последствий при несвоевременном письменном уведомлении не нарушившей Стороны об изменении адреса либо возникновении иных обстоятельств, препятствующих личному получению адресованной ему информации.

5.7. Договор заключается на один календарный год. Действие настоящего Договора пролонгируется на каждый следующий календарный год в том случае, если не позднее чем за 30 календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не получит письменного уведомления другой Стороны о прекращении действия настоящего Договора по истечении установленного договором срока. Пролонгация может осуществляться неоднократно.

5.8. Настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия настоящего Договора.

5.9. В случае нарушения Клиентом условий Договора Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

## **6. Порядок внесения изменений и дополнений**

6.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в Договор и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции Общих условий, Индивидуальных Условий, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим разделом 6, с учетом особенностей, устанавливаемых Общими условиями.

Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Договор и в его составные части, в том числе об утверждении Банком новой редакции и Общих/Индивидуальных условий путем размещения информации на сайте Банка в информационно — телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.tinkoff.ru/business/salary](http://www.tinkoff.ru/business/salary) и и/или в Интернет-Банке Клиента, не менее, чем за 10 календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу.

6.2. При несогласии с изменениями/дополнениями/новой редакцией Договора Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора. Непредставление в Банк указанного заявления после вступления в силу изменений/дополнений/новой редакции является согласием Клиента с такими изменениями.

6.3. Любые изменения и дополнения в Договор с даты вступления их в силу равно

распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений/дополнений/новой редакции в силу.

## **7. Обстоятельства непреодолимой силы**

7.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ею какого-либо обязательства по настоящему Договору, если оно обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы.

К таким обстоятельствам относятся:

- решения высших органов законодательной, исполнительной власти Российской Федерации или Банка России, которые делают невозможным для одной из Сторон продолжить выполнение своих обязательств по данному Договору;
- просрочка платежей в связи с приостановкой работы расчетным учреждением Банка России;
- военные действия, забастовки, введение чрезвычайных положений;
- стихийные бедствия (ураган, наводнение, землетрясение и т.п.).

7.2. При наступлении указанных в п.7.1 настоящего Договора обстоятельств Сторона, подвергшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в пятидневный срок известить о них в письменном виде другую Сторону (извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, их оценку или влияние на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок их исполнения) и предпринять все возможные действия для получения соответствующего подтверждающего документа компетентного органа, оригинал или нотариально заверенную копию которого она обязуется предоставить соответствующей Стороне не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем его получения. В случае не уведомления/несвоевременного уведомления о невозможности исполнения своих обязательств по вышеуказанным причинам и/или непредоставления/несвоевременного предоставления соответствующего подтверждающего документа Сторона, не исполнившая свои обязательства, не может ссылаться на указанные обстоятельства как на обстоятельства, освобождающие её от ответственности за неисполнение обязательств.

## **8. Конфиденциальность**

8.1. Любая информация (в устной или письменной форме), полученная Клиентом от Банка, его представителей и (или) от юридических лиц (сотрудников таких юридических лиц), подконтрольных Банку, и (или) от иных юридических и физических лиц, прямо или косвенно связанных с Банком, является конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, независимо от того, было ли специальное указание о том, что информация является конфиденциальной (далее — «информация/ конфиденциальная информация»).

8.2. Любая передача указанной информации третьим лицам возможна только с предварительного письменного согласия Банка, за исключением случаев, необходимых для целей выполнения обязанностей, предусмотренных гражданско-правовыми договорами с Банком, а также соответствующим требованиям законодательства Российской Федерации.

8.3. Клиент обязуется незамедлительно сообщить Банку о допущенном им либо ставшем ему известном факте разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании информации, являющейся конфиденциальной и составляющей коммерческую тайну, третьими лицами.

8.4. Вся информация и документы, разработанные Банком начиная с даты заключения настоящего Договора согласно договорным обязательствам с Банком, является исключительной собственностью Банка.

8.5. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить охрану конфиденциальности любой информации, о чем письменно уведомляет Клиента.

8.6. В отношении настоящего Договора Клиент обязуется сохранять конфиденциальность разумным и адекватным образом в соответствии с профессиональными нормами, в частности не

раскрывать третьим лицам конфиденциальность переданной Клиенту информации, если подобное соблюдение конфиденциальности не противоречит российскому законодательству.

8.7. Клиент, не обеспечивший в соответствии с условиями настоящего пункта конфиденциальность переданной ему информации, обязана выплатить Банку штраф в 10 (десятикратном) размере от полученной материальной выгоды, связанной с любым разглашением, незаконным получением или незаконным использованием конфиденциальной информации.

8.8. Клиент, виновный в разглашении, незаконном получении или незаконном использовании информации, составляющей коммерческую тайну Банка в любом случае, при наличии письменного требования последнего, обязан уплатить штрафную неустойку в виде штрафа в размере суммы эквивалентной 10.000 (десять тысяч) долларов США за каждый факт нарушения.

8.9. Требования настоящего пункта не применяются к сведениям: являющимся общеизвестными; раскрываются Банком третьим лицам без ограничения; раскрываются в соответствии с требованиями законодательства.

8.10. Клиент имеет право раскрывать конфиденциальные сведения государственным органам, уполномоченным запрашивать такие сведения в соответствии с применимым законодательством, на основании должным образом оформленного запроса на предоставление таких сведений, при этом Клиент не несет ответственности за такое раскрытие, но несет ответственность за ее содержание.

## **9. Прочие условия**

9.1. Споры по настоящему Договору разрешаются сторонами путем переговоров. При не достижении взаимоприемлемого решения споры рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

9.2. В случае, если какое-либо из положений Договора (отдельных составных частей Договора) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора (отдельных составных частей Договора) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора (отдельных составных частей Договора) сохраняют полную силу и действительность.

9.3. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее — субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

В целях исполнения настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- Наименование и адрес Банка;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
- Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права



субъекта персональных данных.

Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка). В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.