

УТВЕРЖДАЮ:
Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)
Г.М. Мац

«30» декабря 2020 г.

Договор о проведении идентификации

Настоящий Договор о проведении идентификации в целях заключения с Клиентами договоров микрозайма, предоставляемых Клиентам посредством переводов денежных средств, текст которого размещен в сети Интернет по адресу: www.rnko.ru (далее по тексту - Договор), в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является формой, определяющей условия договора присоединения.

Настоящий Договор заключается между РНКО «Платежный Центр» (ООО), именуемой в дальнейшем «РНКО», в лице Председателя Правления Маца Григория Моисеевича, действующего на основании Устава, микрофинансовой организацией, соответствующей требованиям Указания Банка России от 11.12.2019 г. № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации» (далее – Указание № 5351-У) и присоединившейся к Договору об оказании услуг по переводу денежных средств (Оферта), именуемой в дальнейшем «Общество», и кредитной организацией, соответствующей требованиям Указания № 5351-У, имеющей лицензию, предоставляющую право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях или по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), и присоединившейся к Правилам Платежной системы «Золотая Корона» и/или Международным переводам «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта), именуемой в дальнейшем «Банк», совместно именующимися Стороны, а каждая по отдельности – Сторона. Настоящий Договор заключается Обществом и Банком не иначе, как путем присоединения к Договору (заключение договора на условиях Общих положений настоящего Договора). Настоящий Договор не является публичной офертой или публичным договором. Предложение действует до его отзыва РНКО.

Настоящий Договор в качестве неотъемлемых частей включает в себя Приложения, в том числе Правила Сервисов. Общие положения Договора являются Рамочным договором о взаимодействии Сторон, определяющем общие условия обязательственных взаимоотношений Сторон с целью проведения идентификации Клиентов для заключения договоров микрозайма (далее – Рамочный договор), которые могут быть конкретизированы и уточнены Сторонами путем заключения отдельных договоров (в том числе, Правил Сервиса, если самими Правилами Сервиса установлено, что они являются отдельным договором), подачи заявок и иным образом (если это предусмотрено Договором) на основании либо во исполнение Рамочного договора (в том числе, путем присоединения к Правилам Сервиса, если соответствующими Правилами Сервиса предусмотрен такой порядок заключения Правил Сервиса как отдельного договора). Если иное не будет установлено Правилами Сервиса, к отношениям Сторон, не урегулированным отдельными договорами (в том числе, Правилами Сервиса), в том числе, в случае их незаключения, подлежат применению общие условия Рамочного договора.

Под Сервисом для целей настоящего Договора понимается инструментарий (функционал), условия которого устанавливают порядок взаимодействия Сторон с целью определения положений и процедур по вопросам проведения идентификации Клиента, регламентированного Правилами соответствующего Сервиса.

Под Правилами Сервиса для целей настоящего Договора понимается: 1) отдельный договор, конкретизирующий и/или уточняющий Рамочный договор; 2) дополнительные или специальные условия осуществления Перевода. Правила Сервиса являются неотъемлемой частью Договора и могут устанавливать любые правоотношения с целью взаимодействия Сторон. В случае, когда Правила Сервиса являются отдельным договором (если это установлено Правилами Сервиса), заключение такого договора осуществляется в порядке, установленном Правилами Сервиса; если Правила Сервиса не содержат определенный порядок их заключения, присоединение Обществ (конкретного Общества) и Банков к настоящему Договору означает автоматическое присоединение и к таким Правилам Сервиса.

1. ТЕРМИНЫ

Договор микрозайма – договор, заключаемый между Клиентом и Обществом в целях предоставления Обществом займа Клиенту посредством перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, в объеме данных, установленных настоящим Договором, и соответствующих идентификации или упрощенной идентификации Клиента. При отсутствии в каком-либо пункте настоящего Договора уточнения об объеме данных, термин Идентификация применяется для процедур идентификации и упрощенной идентификации в целом.

Календарный день – период времени с момента времени, соответствующего 00 часам 00 минутам 00 секундам (по Новосибирскому времени), по момент времени, соответствующий 23 часам 59 минутам 59 секундам (по Новосибирскому времени).

Клиент – физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, намеревающееся заключить Договор микрозайма (в том числе, в будущем).

Контрольный Номер Перевода – уникальный номер, идентифицирующий операцию по переводу Обществом денежных средств Клиенту, присваиваемый РНКО и зафиксированный в ПО.

Отчет Банка о выполнении Поручения Общества – электронный документ, направляемый посредством ПО Обществу и подтверждающий исполнение Банком Поручения Общества.

Перевод – перевод денежных средств без открытия банковского счета по поручению Общества как отправителя с целью предоставления указанных денежных средств Клиенту как получателю для заключения Договора микрозайма с Клиентом. Выдача Перевода Банком возможна исключительно после проведения Банком по Поручению Общества Идентификации.

Поручение Общества – поручение, направляемое Обществом Банку, в Пункт которого обратился Клиент с целью получения Перевода, о проведении Идентификации до выдачи такому Клиенту Перевода.

Пункт – структурное подразделение Банка, в котором Клиент получает Перевод посредством ПО. Ответственность за действия Пункта несет Банк.

Программное обеспечение (ПО) – программный и/или аппаратный комплекс, совокупность технических и программных средств, применяемых Сторонами для обмена электронными сообщениями (документами) в Системе в целях передачи информации для

исполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим Договором. С помощью ПО формируются и передаются запросы и иные электронные сообщения (документы/информация), необходимые для взаимодействия Сторон.

Распоряжение Общества – электронный документ, подписанный электронной подписью, подтверждающий волеизъявление Общества РНКО о перечислении предоставленных Обществом денежных средств в валюте Российской Федерации в пользу конкретного Клиента.

Система – информационная система РНКО, представляющая собой информационное пространство, предназначенное для обеспечения информационно-технологического взаимодействия между Банком и Обществом. Передача и получение информации через Систему осуществляется по защищенным каналам связи, организованным между Банком и РНКО, РНКО и Обществом. Для организации защищенных каналов связи Стороны могут привлекать третьих лиц.

Системный журнал – электронный документ, разработанный и используемый в ПО, и предназначенный для непрерывной регистрации совершаемых Сторонами действий на условиях настоящего Договора в своем ПО, а также электронных документов, участвующих в информационном обмене между Сторонами, возникновение ошибок и прочих событий. Системный журнал ведётся РНКО в электронном виде в рабочем порядке непрерывно, постоянно, в автоматическом режиме и в соответствии с внутренним регламентом, принятым РНКО. Формат Системного журнала исключает модификацию и удаление записей о регистрируемых действиях, а также внесение записей способами, не предусмотренными технологией Системы. Целями ведения Системного журнала являются выявление ситуаций, связанных с несанкционированными действиями, мониторинг событий для осуществления контроля, разрешение спорных и конфликтных ситуаций, связанных с работой Сторон. Стороны признают информацию, содержащуюся в Системном журнале, достоверной и служащей основанием для разбора спорных вопросов.

Перечень – список (каталог) Обществ, присоединившихся к настоящему Договору. Перечень является неотъемлемой частью настоящего Договора, поддерживается в актуальном состоянии РНКО и размещается РНКО на сайте www.rnko.ru.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору Стороны осуществляют взаимодействие в целях исполнения Переводов и заключения Договора микрозайма, при этом:

2.1.1. Банк по Поручению Общества обязуется проводить Идентификацию в целях заключения Договоров микрозайма и передавать Обществу сведения о Клиенте, полученные при Идентификации, а также (при необходимости) иную информацию, фиксируемую в ПО при осуществлении выдачи Перевода, в объеме, установленном в настоящем Договоре.

2.1.2. РНКО обязуется оказывать Банку и Обществу услуги по информационному и технологическому обслуживанию при исполнении Банком и Обществом настоящего Договора.

2.2. По причине взаимной заинтересованности Сторон в настоящем Договоре, вознаграждение Сторон по Договору не предусмотрено, если иное прямо не указано в Правилах Сервиса, возмещение расходов Банка и/или РНКО также не предусмотрены с учетом следующего:

2.2.1. Общество заинтересованно в заключении Договора микрозайма и, как следствие, в предоставлении Клиентам возможности получения Переводов вне места нахождения Общества путем обращения в Пункты;

2.2.2. Банк заинтересован в выдаче Перевода, за что получает вознаграждение в соответствии с условиями Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта) и, как следствие, в возможности увеличения объема выдаваемых Переводов и, соответственно, в увеличении суммы вознаграждения. При этом исполнение обязанностей, возложенных на Банк по условиям настоящего Договора, не

требует от Банка дополнительных расходов и затрат при обслуживании Клиентов, по сравнению с обслуживанием Клиентов - Получателей при выдаче Перевода в рамках упомянутой в настоящем пункте Оферты;

2.2.3. РНКО заинтересована в исполнении Распоряжения Общества, за которое получает вознаграждение в соответствии с Договором об оказании услуг по переводу денежных средств, заключенным между РНКО и Обществом, и, как следствие, в возможности увеличения объема исполненных Распоряжений Общества с использованием созданной РНКО системы Банков и их Пунктов и, соответственно, в увеличении суммы вознаграждения.

2.3. Условия и порядок осуществления Переводов не являются предметом настоящего Договора.

2.4. В результате заключения настоящего Договора возникают следующие прямые договорные отношения, к которым применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации:

2.4.1. Между РНКО и другими Сторонами – по информационному и технологическому обслуживанию;

2.4.2. Между Банком и Обществом – по оказанию Банком услуг по проведению Идентификации в целях заключения Договора микрозайма между Обществом и Клиентом.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор заключается путем присоединения к нему Банка и Общества.

3.2. Заключение настоящего Договора РНКО осуществляется путем его подписания (утверждения формы, определяющей условия Договора).

3.3. Банк присоединяется к настоящему Рамочному договору путем осуществления следующих фактических действий:

3.3.1. Запрашивает у Клиента Контрольный Номер Перевода при обращении Клиента в Пункт с целью получения Перевода;

3.3.2. Проверяет наличие суммы Перевода и его готовность к выдаче посредством ПО;

3.3.3. Собирает сведения о Клиенте, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Датой заключения настоящего Договора Банком считается дата отправки посредством ПО Банком Обществу сведений о Клиенте, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме, соответствующем упрощенной идентификации или идентификации, при условии выдачи Перевода этому Клиенту. Вышеуказанные сведения о Клиенте передаются Банком Обществу в соответствии с п. 7.1.2 настоящего Договора.

3.4. Совершение Банком конклюдентных действий, указанных в п. 3.3 настоящего Договора, является подтверждением и доказательством ознакомления и согласия Банка с условиями настоящего Договора.

3.5. Заключение настоящего Договора Обществом осуществляется путем подачи Обществом Заявки о присоединении к Договору по форме, установленной Приложением №1 к настоящему Договору, и принятия ее РНКО. Подача Заявки о присоединении к Договору является подтверждением и доказательством ознакомления и согласия Общества с условиями настоящего Договора и не является акцептом на иных условиях.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения оригинала Заявки о присоединении к Договору РНКО осуществляет проверку сведений, указанных в Заявке о присоединении, и их соответствия документам Общества, сведениям, размещенным в официальных публичных

источниках, и принимает Заявку о присоединении к Договору к исполнению или отказывает в ее исполнении в случае недостаточности указанных в Заявке о присоединении к Договору сведений или выявления их недостоверности. Информация о результатах рассмотрения Заявки о присоединении к Договору направляется РНКО Обществу письмом в электронном виде по адресу электронной почты Общества, указанному в Заявке о присоединении к Договору.

В случае, если в исполнении Заявки о присоединении к Договору будет отказано, настоящий Договор с Обществом не будет заключен. РНКО вправе отказать Обществу в исполнении Заявки о присоединении к Договору без объяснения причин, при этом такой отказ не влечет какую-либо ответственность РНКО перед Обществом. В случае принятия к исполнению Заявки о присоединении к Договору в письме РНКО должна быть указана дата, с которой настоящий Договор считается заключенным.

Общества, заключившие настоящий Договор, указаны в Перечне, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора и размещенном на сайте www.rnko.ru.

3.6. Прямые отношения между определенным Банком и определенным Обществом, заключившими настоящий Договор, возникают в момент отправки посредством ПО определенным Банком определенному Обществу сведений о Клиенте, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в объеме, соответствующем упрощенной идентификации или идентификации, при условии выдачи Перевода этому Клиенту. Вышеуказанные сведения о Клиенте передаются Банком Обществу в соответствии с п. 7.1.2 настоящего Договора.

4. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

4.1. С момента заключения настоящего Договора РНКО предоставляет Обществу и Банку без взимания отдельной платы право использования ПО на условиях простой (неисключительной) лицензии в целях использования его в рамках настоящего Договора. Предоставленное в соответствии с настоящим пунктом право использования ПО в целях исполнения настоящего Договора прекращается немедленно вместе с прекращением действия настоящего Договора по любому основанию.

4.2. ПО, право на которое предоставляется в соответствии с п. 4.1 настоящего Договора, было предоставлено РНКО:

4.2.1. Обществу в рамках заключенного между ними Договора об оказании услуг по переводу денежных средств (текст договора размещен на сайте: www.rnko.ru);

4.2.2. Банку в рамках Правил Платежной системы «Золотая Корона» и/или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта).

4.3. В отношении ПО, предоставленного Обществу и Банку в соответствии с п. 4.2 настоящего Договора, Общество и Банк обязаны соблюдать следующие условия:

4.3.1. не вносить в ПО какие-либо изменения, не исправлять ошибки в ПО, а также не совершать иные действия, способные привести к изменениям в ПО самостоятельно либо с привлечением третьих лиц;

4.3.2. не вправе передавать третьим лицам ПО и информацию о нем, публиковать, раскрывать, распространять, а также делать доступным третьим лицам любым иным способом;

4.3.3. не использовать ПО в целях, не связанных с исполнением настоящего Договора.

4.4. Доступ к ПО производится:

4.4.1. со стороны Общества в соответствии с условиями Договора об оказании услуг по переводу денежных средств (текст договора размещен на сайте: www.rnko.ru);

4.4.2. со стороны Банка в соответствии с Правилами Платежной системы «Золотая Корона» и/или Международными переводами «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта).

4.5. Общество и Банк обеспечивают регулярное обновление ПО средствами ПО и/или по требованию РНКО.

5. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

5.1. В целях исполнения настоящего Договора при взаимодействии Сторон электронный документооборот осуществляется следующим образом:

5.1.1. Между Обществом и РНКО - в порядке и на условиях, определенных заключенным между ними Договором об оказании услуг по переводу денежных средств (текст договора размещен на сайте: www.rnko.ru)

5.1.2. Между РНКО и Банком – в порядке и на условиях, определенных Правилами Платежной системы «Золотая Корона» и/или Международными переводами «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта).

5.1.3. Между Обществом и Банком – в порядке и на условиях настоящего Договора, осуществляется посредством Системы с использованием ПО.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. РНКО обязуется:

6.1.1. В течение 2 (Двух) рабочих дней с момента возникновения прямых отношений между определенным Банком и определенным Обществом в соответствии с п. 3.6 настоящего Договора или с момента расторжения определенным Банком настоящего Договора, предоставить Обществу, с которым у Банка возникли прямые отношения, путем отправки по электронному адресу этого Общества, указанному в Заявке о присоединении к Договору, отчет с информацией о новых кредитных организациях, которым поручено проведение Идентификации (включая информацию о заключении или о расторжении определенным Банком настоящего Договора/Правил Сервиса) по форме Приложения № 2 к настоящему Договору.

6.1.2. Обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной РНКО при исполнении обязательств по настоящему Договору, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

6.1.3. Передавать защищаемую информацию по защищенным каналам связи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В том числе, незамедлительно и в неизменном виде передавать в Общество сведения о Клиенте, зафиксированные Банком в ПО в соответствии с условиями п. 7.1.2 настоящего Договора.

6.1.4. Размещать новую редакцию настоящего Договора в сети Интернет на сайте www.rnko.ru за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления новой редакции настоящего Договора в силу.

6.1.5. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения от Банка оригинала запроса, предусмотренного п. 6.4.2 настоящего Договора, направить Банку реестр Обществ, с которыми Банк вступил в прямые отношения.

6.2. РНКО вправе:

6.2.1. В одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора.

6.2.2. Привлекать третьих лиц для исполнения обязательств по настоящему Договору, оставаясь ответственным перед другими Сторонами за действия таких третьих лиц как за свои собственные.

6.2.3. Требовать и получать от Общества документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.2.4. При осуществлении взаимодействия Сторон по Договору выступать в качестве Банка, если это предусмотрено Договором и/или Правилами Сервиса.

6.3. Банк обязуется:

6.3.1. При обращении Клиента в Пункт с целью получения Перевода, проводить по Поручению Общества Идентификацию в зависимости от требований, установленных разделом 7 настоящего Договора и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» передавать Обществу сведения о Клиенте, в следующем объеме:

6.3.1.1. При Идентификации Клиентов Банками, соответствующими требованиям п. 1 Указания 5351-У, передаются сведения о Клиенте, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в объеме идентификации или упрощенной идентификации;

6.3.1.2. При Идентификации Клиентов Банками, соответствующими требованиям п. 2 Указания 5351-У, передаются сведения о Клиенте, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в объеме для упрощенной идентификации;

6.3.1.3. Передаваемый Банком Обществу конкретный объем идентификационных данных о Клиенте отражён в интерфейсе ПО в зависимости от типа идентификации и требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к выбранному типу идентификации.

6.3.2. Осуществлять своевременное, корректное и достоверное фиксирование сведений в ПО, полученных в результате проведения Идентификации Клиента.

6.3.3. Самостоятельно регулярно знакомиться с изменениями, вносимыми РНКО в настоящий Договор. В случае несогласия Банка с проектом новой редакции настоящего Договора Банк обязан письменно известить РНКО о прекращении работы до момента вступления в силу новой редакции Договора.

6.3.4. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной Банку при исполнении обязательств по настоящему Договору, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации о защите персональных данных, принимать необходимые организационные и технические меры, в том числе предусмотренные ст. 19 Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ней, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц, в том числе действий, не связанных с исполнением настоящего Договора

6.3.5. Исполнять свои обязанности по настоящему Договору исключительно собственными силами и средствами. Банк не вправе перепоручать исполнение обязанностей по Договору третьим лицам, кроме случаев привлечения банковских платежных агентов.

6.4. Банк вправе:

6.4.1. Получить своевременный и достаточный для целей исполнения настоящего Договора доступ к ПО.

6.4.2. Направить в РНКО письменный запрос о предоставлении реестра Обществ, с которыми Банк вступил в прямые отношения в соответствии с п. 3.6 настоящего Договора.

6.4.3. Требовать и получать от Общества документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Общество обязуется:

6.5.1. Самостоятельно регулярно знакомиться с изменениями, вносимыми РНКО в настоящий Договор. В случае несогласия Общества с проектом новой редакции настоящего Договора Общество обязано письменно известить РНКО о прекращении работы до момента вступления в силу новой редакции Договора.

6.5.2. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной Обществу при исполнении обязательств по настоящему Договору, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

6.5.3. По запросу РНКО или Банка обеспечивать РНКО или Банк соответственно информацией и документами, необходимыми РНКО и Банку для реализации настоящего Договора (включая форму Договора микрозайма).

6.5.4. Общество, как оператор персональных данных Клиента, обязано получить от Клиента согласие на обработку и поручение Обществом обработки его персональных данных Сторонам, а также привлеченным РНКО третьим лицам, и иные необходимые разрешения (согласия), для целей, указанных в настоящем Договоре, в том числе для целей заключения Договора микрозайма посредством осуществления Перевода, включая проведение Банком идентификации Клиента, а также руководствоваться законодательными актами и требованиями к обработке и защите персональных данных, установленными законодательными актами Российской Федерации.

6.6. Общество вправе:

6.6.1. Получить своевременный и достаточный для целей исполнения настоящего Договора доступ к ПО.

6.6.2. Направить в РНКО и определенному Банку уведомление о расторжении настоящего Договора с таким Банком за 5 (Пять) рабочих дней до расторжения, в случае выявления Обществом нарушения условий проведения Идентификации указанным Банком.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПО ДОГОВОРУ

7.1. Банк при обращении Клиента в Пункт с целью получения Перевода осуществляет действия, предусмотренные условиями Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта), в том числе, предусмотренные пунктами 3.3.1 и 3.3.2 настоящего Договора, а также проводит предусмотренную настоящим Договором Идентификацию, с учетом следующего:

7.1.1. В случае наличия суммы Перевода и успешной проверки готовности суммы Перевода к выдаче Банк посредством ПО принимает к исполнению Поручение Общества и осуществляет Идентификацию в соответствии с настоящим Договором. Осуществление Идентификации и выдача Перевода Банком является подтверждением принятия Банком к исполнению Поручения Общества.

7.1.2. В процессе проверки личности Клиента Банк посредством фиксации в ПО направляет в Общество сведения о Клиенте, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в объеме, соответствующем упрощенной идентификации или идентификации. Отправка Банком Обществу указанных сведений о Клиенте посредством фиксации в ПО является Отчетом Банка о выполнении Поручения Общества.

7.1.3. В соответствии с условиями осуществления Перевода и в целях исполнения настоящего Договора процедура проверки личности Клиента в соответствии с условиями Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта) признается Сторонами успешной только после получения от Общества информации о приеме Обществом Клиента на обслуживание.

7.1.4. В случае успешной проверки личности Клиента в соответствии с условиями Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта) и настоящим Договором Банк осуществляет выдачу Перевода Клиенту.

7.1.5. Отчет Банка о выполнении Поручения Общества является юридически значимым сообщением в силу положений ст. 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. В целях исполнения настоящего Договора Общество, как оператор персональных данных Клиентов, поручает Банкам и РНКО, в том числе третьим лицам, привлеченным РНКО, осуществлять обработку персональных данных Клиентов. Перечень действий с персональными данными Клиентов, которые вправе осуществлять Банк и РНКО: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), сравнение, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых (неавтоматизированная обработка).

8.2. При обработке персональных данных Клиентов Банк и РНКО обязаны обеспечивать их безопасность и конфиденциальность, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», принимать необходимые организационные и технические меры, в том числе предусмотренные ст. 19 Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц, в том числе действий, не связанных с исполнением настоящего Договора.

8.3. Общество, как оператор персональных данных Клиента, гарантирует, что у него есть все законные основания (в том числе, получено согласие Клиента) для использования (обработки) персональных данных Клиента и передачи (поручения на обработку) персональных данных Клиента Банку и РНКО, в том числе третьим лицам, привлеченным РНКО.

8.4. Ответственность за все возможные негативные последствия для Сторон и привлеченных РНКО третьих лиц, связанные с отсутствием у Общества законных оснований для обработки и поручения на обработку персональных данных Клиента (неполучением согласия Клиента), в том числе в рамках предъявленных претензий Клиентов или надзорных органов, возлагается на Общество. В случае привлечения Банка и (или) РНКО, в том числе третьих лиц, привлеченных РНКО, к ответственности за нарушение законодательства вследствие отсутствия соответствующего согласия на обработку персональных данных Клиента, а также вследствие иного нарушения Обществом, как оператором персональных данных Клиента, национального законодательства о персональных данных, Общество обязуется возместить Банку и (или) РНКО, в том числе третьим лицам, привлеченным РНКО, все возникшие в связи с этим убытки в полном объеме.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Сторона, допустившая нарушение обязательств по настоящему Договору, обязуется возместить реальный ущерб, причиненный другой(им) Стороне(ам), возникший вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств первой Стороной.

9.3. РНКО и Банк не несут ответственность за действия Общества по отношению к Клиентам: не обеспечивают их правомерность, не контролируют условия возникновения правоотношений и их исполнение, не влияют на технологию заключения и исполнения Договора микрозайма. РНКО и Банк не отвечают за содержание правоотношений, в том числе документов, между Обществом и Клиентом, и не несут ответственность перед Клиентом в рамках заключенного/незаключенного Договора микрозайма.

9.4. РНКО не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие:

9.4.1. Незаконного доступа к ПО неуполномоченного лица со стороны Банка/Общества или воздействия вредоносных программ на ПО на стороне Банка или Общества.

9.4.2. Неквалифицированного обслуживания, ненадлежащего использования или временной неработоспособности ПО на стороне Банка.

9.5. В случае оспаривания совершения действий в ПО Банк/Общество вправе направить РНКО письменную мотивированную претензию:

9.5.1. При рассмотрении претензии могут быть использованы данные из Системного журнала. РНКО в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения претензии предоставляет Банку/Обществу заверенную выписку из Системного журнала с указанием времени и зарегистрированных в Системном журнале действий.

9.5.2. В случае наличия в Системном журнале данных, подтверждающих совершение оспариваемых действий, претензия может быть признана необоснованной.

9.5.3. В случае отсутствия в Системном журнале данных, подтверждающих совершение спорных действий, претензия может быть признана обоснованной. В этом случае виновная Сторона несет ответственность за последствия действий в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ.

9.6. Общество, поручившее проведение идентификации или упрощенной идентификации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

9.7. Споры Сторон, связанные с исполнением настоящего Договора и не предусмотренные п. 9.5 настоящего Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке путем направления письменной претензии, срок ответа на претензию – 7 (Семь) рабочих дней с момента ее получения Стороной. Если возникший спор невозможно разрешить путем переговоров в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента его возникновения, Сторона, считающая свои права нарушенными, вправе передать его на рассмотрение в судебном порядке. Указанные споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), влияющих на исполнение Сторонами своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

10.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия, войны, военные действия, пожары, аварии, а также постановления или распоряжения органов государственной власти и управления.

10.3. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно информировать другую Сторону о наступлении таких обстоятельств в письменной форме и сообщить данные о характере обстоятельств, дать оценку их влияния на исполнение и возможный срок исполнения обязательств.

10.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств и их последствий. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия форс-мажорных обстоятельств, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами.

10.5. Обязанность доказывания действия непреодолимой силы лежит на Стороне, не исполнившей или ненадлежащим образом исполнившей свои обязательства.

11. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Настоящий Договор становится обязательным для исполнения Сторонами с даты его заключения.

11.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в следующем порядке: Банк не менее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора направляет письменное уведомление РНКО, а РНКО в порядке и сроки, предусмотренные п. 6.1.1 Договора, уведомляет Общества, с которыми Банк вступил в прямые отношения, о расторжении Договора Банком.

11.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Общества в следующем порядке: Общество не менее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора направляет письменное уведомление РНКО, а РНКО обязуется на сайте www.rnko.ru разместить новый Перечень, действующий с даты расторжения Договора Обществом, указанной в уведомлении Общества. Дата исключения Общества из Перечня является датой расторжения Договора между Обществом и Банком.

11.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе РНКО путем направления письменного уведомления Банку, Обществу не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия настоящего Договора, по истечении указанного срока настоящий Договор прекращается и считается расторгнутым.

11.5. Если Общество перестало соответствовать требованиям Указания № 5351-У, настоящий Договор с таким Обществом может быть расторгнут по инициативе РНКО незамедлительно путем направления письменного уведомления Обществу.

11.6. Настоящий Договор считается автоматически расторгнутым Банком/Обществом в следующих случаях:

11.6.1. Прекращения Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферты), а также правоотношений в рамках Правил

Платежной системы «Золотая Корона» (при их наличии). РНКО уведомляет об этом Общество(-а) в сроки и в порядке, предусмотренными п. 6.1.1 Договора;

11.6.2. Расторжения Обществом Договора об оказании услуг по переводу денежных средств (Оферты), заключенного между РНКО и Обществом. РНКО незамедлительно уведомляет об этом Банк(-и) путем размещения на сайте www.rnko.ru нового Перечня;

11.7. Обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до расторжения настоящего Договора, сохраняются вплоть до их исполнения.

12. РЕКВИЗИТЫ

12.1. РНКО:

Полное наименование: Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Юридический адрес: 630102, Россия, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86

Почтовый адрес: 630055, Россия, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2

ИНН 2225031594

Корреспондентский счет № 30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России