

**Соглашение №**

**об информационно-технологическом взаимодействии по операциям перевода денежных средств физических лиц**

|  |  |
| --- | --- |
| г. Хабаровск | “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года. |

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1481 выдана 11.08.2015 Банком России), именуемое в дальнейшем “Банк”, в лице действующего начальника отдела Головного отделения по Хабаровскому краю Дальневосточного банка ПАО Сбербанк Макашина Дмитрия Сергеевича, действующего на основании Устава ПАО Сбербанк, Положения о филиале и доверенности № ДВБ/1113-Д от 31.07.2017 г., с одной стороны, и **Жилищно-строительный кооператив "Ла-Манш",** сокращенное наименование ЖСК "Ла-Манш", именуемое в дальнейшем “Клиент”, в лице Председателя правления Пилипчука Руслана Николаевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые совместно в дальнейшем “Стороны”, заключили настоящее Соглашение (далее - Соглашение) о нижеследующем.

**1. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ**

1.1. **«Автоплатеж»** - автоматическое исполнение Банком распоряжения Плательщика о Переводах Клиенту денежных средств со счета банковской карты, эмитированной Банком, в определенную дату или период в сумме, указанной Плательщиком.

1.2. **«Банк»** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России», его филиалы и структурные подразделения.

1.3. **«Выходные дни»** - дни отдыха, установленные законодательством для пятидневной рабочей недели (суббота, воскресение), а также нерабочие праздничные дни.

1.4. **«Двумерный штрих-код»** (ДШК) – графическая информация, наносимая на поверхность квитанций/платежных документов в горизонтальном и вертикальном направлениях, представляющая возможность считывания её специальными техническими средствами.

1.5. «**Перевод денежных средств» (Перевод)** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению на счет Клиента денежных средств Плательщика.

1.6. **«Плательщик»** – физическое лицо, предоставившее Банку распоряжение осуществить Перевод денежных средств в пользу Клиента.

1.7. «**Реестр Переводов»** - электронный документ в виде текстового файла согласованного формата, составляемый Банком на основании распоряжений Плательщиков о Переводе денежных средств в пользу Клиента, принятых Банком к исполнению, в отчетном периоде.

1.8. «**Реестр начислений»** - электронный документ, формируемый Клиентом для идентификации Перевода, содержащий сведения, необходимые для совершения Перевода денежных средств Плательщиков в адрес Клиента в порядке, предусмотренном Соглашением, в том числе - сведения о Плательщике и размере Перевода.

1.9. «**Сбербанк Бизнес Онлайн» —** система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая возможность Клиенту посредством стандартного интернет-браузера подготавливать и отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с Банком путем обмена сообщениями сводного формата, а также направлять заявки на рассмотрение Банком возможности предоставления Клиенту тех или иных услуг и банковских продуктов.

1.10. **«Технический сбой»** - отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой доступа к Интернету и баз данных Сторон, прочие технические сбои), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Сторон, повлекших за собой невыполнение Сторонами условий Соглашения.

**2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

2.1. В соответствии условиями Соглашения Стороны обеспечивают между собой информационно-технологическое взаимодействие:

- при использовании Банком информации полученной от Клиента в соответствии с пунктом 3.1.3. настоящего Соглашения для оформления Плательщиком Переводов на счет Клиента указанном в разделе 9, в т.ч. с использованием услуги «Автоплатеж» и ДШК; - при обработке и передаче Банком информации Клиенту, о Переводах денежных средств Плательщиков в валюте Российской Федерации в пользу Клиента в соответствии с пунктом 3.1.2. настоящего Соглашения.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Организовать работу по передаче Реестра переводов Клиенту, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента подписания обеими Сторонами настоящего Соглашения.

3.1.2. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем Перевода передавать Реестры переводов (Приложение №1), по автоматизированной системе «Сбербанк Бизнес Онлайн» без последующего подтверждения на бумажном носителе.

Предоставление Банком Реестров переводов за отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем.

3.1.3. Принимать от Клиента Реестры начислений, по автоматизированной системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», содержащие информацию о требованиях, выставленных Клиентом к Плательщикам, для осуществления Плательщиками Переводов Клиенту, в т.ч. с использованием услуги «Автоплатеж» и ДШК в структуре и формате, согласованном с Банком и, приведенном в Приложении №2 настоящего Соглашения.

3.1.4. Обеспечить сохранность архивов переданных файлов в течение 5 (пяти) лет с даты, формирования файла.

**3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Запрашивать от Клиента достоверные 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».

3.2.2. Приостановить действие Соглашения в случае не предоставления Клиентом сведений и документов, в рамках п. 3.2.1. настоящего Договора.

**3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1.Ежедневно, по рабочим дням, осуществлять сверку информации о принятых Банком Переводах Плательщиков, содержащуюся в направляемых Банком 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 Реестра переводов.

3.3.2. Возвращать денежные средства, излишне или ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка.

Возврат ошибочно зачисленных денежных средств осуществляется отдельными платежными поручениями с обязательным указанием в поле Назначение платежа полной информации о платеже из Реестра переводов, переданного Банком Клиенту.

3.3.3. 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.

3.3.4.**Формировать и направлять ежемесячно с 5 по 10 число в Банк в электронном виде Реестры начислений**, по автоматизированной системе «Сбербанк Бизнес Онлайн» в структуре и формате, согласованном с Банком и, приведенном в Приложении №2 настоящего Соглашения, не позднее дня выставления Плательщику платежного документа.

Получать согласия от Плательщиков, на передачу их персональных данных Банку и уведомить Плательщиков об обработке Банком их персональных данных. При этом Банк не проверяет исполнение выше указанного обязательства Клиента.

3.3.5. Размещать на платежных документах ДШК в соответствии форматом, представленным в Приложении №3 к Соглашению.

В случае изменения реквизитов, полей и/или структуры ДШК, в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до вступления в силу новых обстоятельств направлять Банку на согласование проект квитанции с двумерным штрих-кодом.

3.3.6. Сообщать Банку об изменении своих банковских реквизитов согласно пункта 8.4. Соглашения.

3.3.7. Уведомлять Банк о планируемых в любых средствах массовой информации рекламных мероприятиях, затрагивающих исполнение Сторонами обязательств по настоящему Соглашению.

3.3.8. Предоставлять в Банк, не позднее семи рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, сведения и документы, в рамках п. 3.2.1. настоящего Соглашения.

**4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЕСТРА ПЕРЕВОДОВ**

4.1. Информация о Переводах денежных средств в пользу Клиента оформляется Банком в виде Реестров переводов, содержащих все успешно принятые и перечисленные Переводы за отчетный день.

4.2. В случаях, предусмотренных статьей 7.2. Федерального закона N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк перечисляет сумму Перевода с указанием информации, идентифицирующей физическое лицо.

**5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

* 1. По взаимному согласию Сторон в рамках Соглашения конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета и содержания Соглашения, хода его исполнения и полученных результатов, а также информация о Плательщиках/Абонентах и работниках Сторон. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Соглашения, 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 Соглашению.
  2. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  3. Стороны обязуются обрабатывать персональные данные физических лиц, передаваемые одной Стороной и получаемые другой Стороной, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе – обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке.
  4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами информации:
  + По запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  + Клиентам и Работникам Сторон, исключительно в части подтверждения полномочий Сторон по обработке их персональных данных;
  + Аудиторам, исключительно в части информации о заключении Соглашения.
  1. Стороны обязаны уведомлять друг друга обо всех случаях предоставления информации в рамках п. 5.4. настоящего Соглашения.

**6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления (незачисление) денежных средств на счет Клиента, если нарушение сроков зачисления (незачисление) явилось результатом ошибки, допущенной Плательщиком при указании данных, необходимых для осуществления Перевода и зачисления денежных средств на счет Клиента.

6.3. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с прохождением Реестров переводов по сети Интернет и с подключением его вычислительных средств к сети Интернет (в т. ч. связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к информации Клиента, вероятностью вирусных атак из сети Интернет и т.п.).

6.4. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Соглашения явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе наводнения, пожара, землетрясения и других стихийных бедствий, техногенных катастроф, а также в случае военных действий.

Проведение операций по Соглашению приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

6.5. В случае вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему Соглашения, действие Соглашения прекращается.

6.6. Клиент несет полную ответственность за правильность переданных им в Банк сведений о Плательщиках в соответствии с п.3.3.4. Соглашения.

6.7. Клиент обязуется возместить Банку убытки в виде уплаченных штрафов, в связи с привлечением его к административной ответственности за нарушение Федерального закона «О персональных данных» при обработке персональных данных Плательщиков, переданных Банку Клиентом, а также в виде денежных сумм, выплаченных по решению судебных органов в связи с исками Плательщиков о возмещении убытков, понесенных ими в результате неправомерной обработки Банком их персональных данных, полученных Банком от Клиента.

**7. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до 31 декабря 2018 года включительно.

7.2. Срок действия Соглашения пролонгируется на каждый следующий календарный год, если ни одна из Сторон не направит письменное уведомление о расторжении Соглашения не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока его действия.

7.3. Любая Сторона вправе досрочно расторгнуть Соглашение в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону способом, позволяющим установить дату получения уведомления другой стороной.

7.4. Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения одной из сторон письменного уведомления о его расторжении.

7.5. Любые изменения и/или дополнения к Соглашению действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.4. Соглашения.

**8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. В случае технического сбоя у Банка или Клиента, Сторона, у которой произошел технический сбой, извещает по телефону и/или электронному адресу другую Сторону в день возникновения технического сбоя. Передача информации приостанавливается до момента устранения технического сбоя.

8.2. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что документы и информация, которыми Стороны будут обмениваться в рамках Соглашения, в том числе с использованием средств электронной связи, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами из Соглашения или в связи с ним.

8.3. Все уведомления и запросы по Соглашению, за исключением случаев, когда Соглашением предусмотрен иной порядок их направления, считаются направленными надлежащим образом другой стороне Соглашения в случае направления их по адресу, указанному в разделе 9 Соглашения, по почте письмом с описью вложения и уведомлением о вручении, передачи через курьера уполномоченному лицу другой Стороны.

8.4. Об изменении адресов или других реквизитов Стороны обязуются письменно уведомить друг друга за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу этих изменений.

8.5. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности по Соглашению без письменного согласия другой Стороны.

8.6. Клиент не вправе использовать фирменную символику Банка (товарный знак/ логотип) в маркетинговых и рекламных материалах, созданных в рамках реализации настоящего Соглашения, без письменного согласия на то Банка.

8.7. Споры по настоящему Соглашению подлежат урегулированию в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 30 (тридцать) календарных дней со дня их получения. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.8. Соглашение составлено в двух, имеющих равную юридическую силу, экземплярах, один - для Банка, другой - для Клиента.

8.9. Контакты сторон

8.9.1. Лица, уполномоченные Банком, на осуществление взаимодействия с Клиентом в процессе исполнения Соглашения:

Арескина Елена Валерьевна, телефон:+7-4212-59-70-42, эл. адрес [evareskina@sberbank.ru](mailto:evareskina@sberbank.ru)

(ФИО контактного лица Банка)

Шохирева Ольга Сергеевна, телефон:+7-4212-59-70-03, эл. адрес [osshokhireva@sberbank.ru](mailto:osshokhireva@sberbank.ru)

(ФИО контактного лица Банка)

8.9.2. Лица, уполномоченные Клиентом, на осуществление взаимодействия с Банком в процессе исполнения Соглашения:

Пилипчук Руслан Николаевич, телефон: +7(924)220-25-00, эл. адрес [zsk-lamanche@mail.ru](mailto:zsk-lamanche@mail.ru)

(ФИО контактного лица Клиента)

8.10. К настоящему Соглашению прилагается:

* Приложение №1 Формат Реестра переводов
* Приложение №2 Формат Реестра начислений
* Приложение № 3 Формат и структура двумерного штрих-кода

**9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**БАНК** ПАО Сбербанк

Место нахождения: г. Москва

Адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Почтовый адрес: 680011, г. Хабаровск, ул. Гамарника, д. 12

Дальневосточный Банка ПАО Сбербанк

К/ счет 30101810600000000608

БИК 040813608

ИНН 7707083893 КПП 272202001

Телефон: 8 (4212) 59-70-42

Начальник отдела платежных сервисов

ГО по ХК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д. С. Макашин

Дата “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2018 М.П

**КЛИЕНТ**

Наименование юридического лица: ЖСК "Ла-Манш"

Адрес: 680035, г. Хабаровск, ул. Бондаря 8

Р/ счет 407 038 106 700 000 041 10

К/счет 301 018 106 000 000 006 08

БИК 040 813 608

КПП 272501001

ИНН 2725123250

Телефон: +7(924)220-25-00

Председатель правления

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Р. Н. Пилипчук

Дата “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2018 М.П

**Приложение №1**

**к Соглашению №\_\_ об информационно-технологическом взаимодействии**

**по операциям перевода денежных средств физических лиц**

**от « » 20\_\_ г.**

**ФОРМАТ И СТРУКТУРА РЕЕСТРА ПЕРЕВОДОВ**

**Шаблон 10\_2**





**Приложение №2**

**к Соглашению №\_\_ об информационно-технологическом взаимодействии**

**по операциям перевода денежных средств физических лиц**

**от « » 20\_\_ г.**

**Формат и структура Реестра начислений**

**Шаблон 10\_2**



**Приложение №3**

**к Соглашению №\_\_ об информационно-технологическом взаимодействии**

**по операциям перевода денежных средств физических лиц**

**от « » 20\_\_ г.**

**Формат и структура двумерного штрих-кода**

1. Двумерный штрих-код формируется Клиентом в соответствии с ГОСТ 56042-2014[[1]](#footnote-1).

2. Перечень обязательных реквизитов приведен в таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | | **Наименование реквизита** | | **Описание параметра** | | **Пример** | |
|  | CodeVersion | | версия стандарта штрихкода (начинается с 1 и т.д.) | | ST 0001 | |
|  | CodePage | | код кодировки текста:  1 – WIN1251 | | 2 | |
|  | Name | | Наименование получателя перевода | | ЖСК "Ла-Манш" | |
|  | PersonalAcc | | Номер счета получателя перевода | | 407 038 106 700 000 041 10 | |
|  | BankName | | Наименование банка получателя перевода | | ПАО "Сбербанк России" | |
|  | BIC | | БИК | | 040 813 608 | |
|  | CorrespAcc | | Номер кор./сч. банка получателя перевода | | 301 018 106 000 000 006 08 | |
|  | PayeeINN | | ИНН получателя перевода | | 2725123250 | |
|  | Category | | Вид платежа | | Коммунальные услуги | |
|  | PersAcc | | Номер лицевого счета плательщика в организации | | 01020304 | |
|  | LastName | | Фамилия плательщика | | Иванов | |
|  | FirstName | | Имя плательщика | | Иван | |
|  | MiddleName | | Отчество плательщика | | Иванович | |
|  | PayerAddress | | Адрес плательщика | | Россия, г. Ставрополь, ул. Ленина, 361 | |
|  | 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. [↑](#footnote-ref-1)