

## УСЛОВИЯ ПОЛЬЗОВАНИЯ ДОГОВОРА ПОЛУЧАТЕЛЯ ПРЯМОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ SOK

Действуют с 22.05.2010 г

### 1. СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА

Договор получателя внутригосударственного прямого платежного поручения (далее – договор) регулирует отношения между AS SEB Pank (далее – банк) и получателем (далее – получатель), связанные с оказанием плательщикам услуги прямого платежного поручения, а также с заключением договоров плательщиков и с исполнением вытекающих из них платежей, а также с обработкой данных, связанных с заключением договоров плательщиков.

### 2. ПОНЯТИЯ

**Прямое платежное поручение** – это распоряжение плательщика банку на перечисление денег с расчетного счета плательщика получателю на основании выставленного получателем банку платежного требования.

**Периодическое прямое платежное поручение** – это распоряжение плательщика банку на регулярное перечисление денег с расчетного счета плательщика указанному плательщиком получателю на основании периодически (обычно 1 раз в месяц) выставленного получателем платежного требования.

**Прямое платежное поручение без периода** – это распоряжение плательщика банку на перечисление денег с расчетного счета плательщика указанному плательщиком получателю на основании выставленного получателем в произвольное время (возможно и несколько раз в день) платежного требования.

**Плательщик** – это лицо, имеющее в банке расчетный счет, у которого с банком заключен действующий договор плательщика.

**Получатель** – это заключившее с банком договор получателя юридическое или физическое лицо, которое оказывает плательщику услугу или продает товар, и которому плательщик производит за это оплату на основании договора плательщика прямого платежного поручения.

**Itella** – это Itella Information AS, регистрационный код 10179336, которое с помощью технического решения оказывает посреднические услуги при осуществлении общения между получателями, банками плательщика, плательщиками и банками плательщика (посредничество по платежам, обмен информацией и т.д.).

**Схема прямого платежного поручения SOK** – это действующая на основании рамочного договора, заключенного между Itella и банками, внутригосударственная схема перекрестного использования межбанковского прямого платежного поручения, по которой получатель имеет возможность выставить платежные требования к плательщикам, заключившим договор плательщика.

**Договор плательщика** – это заключенный между банком и плательщиком договор плательщика прямого платежного поручения, в котором определены условия совершения платежа.

**Платеж** – это перечисление, совершаемое в соответствии с условиями договора плательщика и договора со счета плательщика на счет получателя на основании платежного требования.

**Лимит** – это устанавливаемое плательщиком максимальное значение суммы одного платежа или платежей за один день или платежей за календарный месяц, в соответствии с условиями договора плательщика периодического прямого платежного поручения.

**Дневной лимит** – это устанавливаемое плательщиком максимальное значение суммы на платежи в течение одного дня, совершаемые в соответствии с условиями договора на прямое платежное поручение без периода.

**Месячный лимит** – это устанавливаемое плательщиком максимальное значение суммы на платежи в течение одного календарного месяца, совершаемые в соответствии с условиями договора на прямое платежное поручение без периода.

**Рапорт получателя** – это составленный со стороны Itella на основании рапортов банков плательщика и представляемый получателю сводный обзор платежей, совершенных на основании

выставленных получателем платежных требований (результаты дебетования, передаваемые получателю через решение на базе интернета).

**Платежное требование** – это выставленное получателем банку через техническое решение Itella требование, на основании которого у банка возникает обязанность по совершению платежа в соответствии с договором плательщика и договором.

**Платежный период** – это период, установленный в приложении № 1 к договору, в пределах которого плательщик может установить день платежа в договоре плательщика.

**День платежа** – установленный в договоре плательщика или указанный получателем в платежном требовании день, когда банк совершает платеж.

**День ведения расчетов** – день, когда банк открыт для ведения необходимых расчетов для совершения платежной операции. Как правило, днем ведения расчетов является календарный день, который не является субботой, воскресеньем, национальным или государственным праздником.

**Признак платежа** – это установленный заключенным между получателем и плательщиком договором номер ссылки или иной установленный получателем уникальный идентификатор, параметры которого зафиксированы в приложении № 1 к договору, и исходя из которого, признак платежа установлен в договоре плательщика.

**Срок действия платежного требования** – срок действия платежного требования составляет 3 календарных дня, но не позднее последнего дня платежного периода.

**Условия услуги SOK** – это зафиксированный в приложении № 1 к договору получателя способ передачи между получателем и Itella информации, необходимой для исполнения прямого платежного поручения.

**Решение на базе интернета** – это предлагаемая Itella программа для администрирования информации, связанной с услугой прямого платежного поручения, которая включает в себя возможности для просмотра/экспорта информации по договорам на прямое платежное поручение, для просмотра/экспорта информации по результатам дебетования и для ввода/импорта информации по платежным требованиям.

### 3. ТЕХНИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ ПРЯМОГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

3.1 Действия, необходимые для оказания услуги прямого платежного поручения, совершаются через предлагаемое Itella техническое решение в соответствии с условиями, описанными в приложении № 1 к договору.

3.2 Банк совершает необходимые операции и действия для того, чтобы Itella:

3.2.1 создавало для представителей получателя возможность постоянно пользоваться техническим решением Itella. Itella уведомляет получателя о возможностях использования технического решения и при необходимости инструктирует получателя;

3.2.2 информировало получателя через техническое решение Itella о заключенных банками договорах плательщика, на основании которых банки уполномочены исполнять выставленные получателем платежные требования;

3.2.3 принимало от получателя через техническое решение отвечающие установленным в договоре требованиям платежные требования и проверяло соответствие платежных требований условиям договора плательщика;

3.2.4 принимало переданную получателем через техническое решение информацию о заключенных у получателя договорах плательщика;

3.2.5 составляло рапорты получателя и передавало их получателю. Рапорты получателя составляются по совершенным в прошлом месяце платежам и передаются получателю в соответствии с техническими условиями технического решения Itella к 5 числу месяца составления;

3.2.6 выставляло платежные требования банку плательщика в предшествующий дню платежа день ведения расчетов;

3.2.7 информировало банки, присоединившиеся к схеме прямого платежного поручения SOK, о заключении договора.

#### **4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

4.1 Банк обязуется заключать и прекращать с плательщиками договоры плательщика на зафиксированных в приложении № 1 условиях.

4.2 Получатель имеет право заключать договоры плательщика с плательщиками, которые имеют счет в банках, присоединившихся к схеме прямого платежного поручения SOK, в случае, если банк приложением № 1 к договору предоставил ему такое право. Получатель имеет право заключать договоры плательщика только в том случае, если получатель в качестве предлагаемого Itella технического решения использует *on-line* решение прямого платежного поручения.

4.3 Банк обязуется уведомлять другие банки, присоединившиеся к схеме прямого платежного поручения SOK, о намерении уполномочить получателя заключать договоры плательщика. Каждый банк имеет право в течение 2 дней ведения расчетов с момента получения названного уведомления запретить банку предоставлять получателю полномочия для заключения договоров плательщика. Банк имеет право предоставить получателю полномочия только в том случае, если ни один из присоединившихся к схеме прямого платежного поручения SOK банков своевременно не запретил ему этого.

4.4 При заключении договоров плательщика с клиентами банка получатель использует согласованные с Itella и банком бланки договора плательщика. Заключенный у получателя договор плательщика должен быть подписан плательщиком и работником получателя.

4.5 При заключении договора плательщика получатель обязан идентифицировать личность плательщика в соответствии с установленными банком в приложении № 2 к договору инструкциями и бессрочно хранить банковскую тайну плательщика, которая стала ему известна в ходе исполнения договора.

4.6 Информацию по заключенным им договорам плательщика получатель передает в Itella через техническое решение прямого платежного поручения.

4.7 Получатель обязан обеспечить до момента прекращения настоящего договора наличие и архивирование заключенных у получателя договоров плательщика. При прекращении договора получатель на основании акта передает заключенные у получателя в течение срока действия договора договоры плательщика банку соответствующего плательщика.

#### **5. ВЫСТАВЛЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

5.1 Получатель обязуется соблюдать приведенные в приложении № 1 к договору условия и передавать платежные требования в Itella через техническое решение как минимум за 2 дня ведения расчетов до начала платежного периода или до дня платежа.

5.2 Получатель обязуется передать в Itella платежные требования только в размере задолженностей плательщика, которые стали возможными к взысканию. Itella в свою очередь выставляет названные требования в полном объеме банкам, с которыми у плательщиков заключены договоры плательщиков.

5.3 Если на счет получателя поступила не принадлежащая ему сумма, то при обнаружении неверного перечисления получатель обязан незамедлительно уведомить об этом Itella и вернуть сумму плательщику или банку, если банк получателя произвел за получателя выплату плательщику.

5.4 Соответствующие договору плательщика платежные требования банк принимает к исполнению, совершая в день платежа платеж в зафиксированной в платежном требовании сумме на зафиксированный в приложении № 1 к договору счет получателя.

5.5 Если в день платежа совершение платежа в зафиксированной в платежном требовании сумме невозможно вследствие отсутствия на счете плательщика достаточной суммы, банк совершает платеж при поступлении соответствующей суммы в течение срока действия платежного требования, считая со дня платежа.

5.6 Если в соответствии с пунктом 5.5 договора платеж невозможно совершить, банк оставляет платеж несовершенным или в соответствии с приложением № 1 к договору совершает его частично в размере зафиксированного в договоре плательщика лимита или имеющейся на счете плательщика суммы.

5.7 Банк имеет право приостановить обработку платежных требований или не обрабатывать их, а также аннулировать предыдущие, отправленные тем же процессом платежные требования, если у банка есть основания сомневаться в правильности переданных в банк платежных требований, или если обработка оказывается невозможной по иным независимым от банка причинам.

5.8 Получателю известно, что плательщик имеет право аннулировать платежное требование до конца дня ведения расчетов, предшествующего дню платежа.

#### **6. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ**

6.1 При оказании услуги прямого платежного поручения получатель обязан предварительно уведомить плательщика об оказанной плательщику услуге или о проданном товаре и о сумме, подлежащей уплате за них.

6.2 Получатель информирует плательщика обо всех изменениях, которые влияют на плательщика и вытекают из изменения условий, установленных в приложении № 1 к договору. Получатель разрешает с плательщиками претензии, которые вытекают из правильности представленных в платежном требовании данных.

6.3 Банк передает получателю представленные плательщиками претензии, требования и проблемы, которые касаются услуги прямого платежного поручения.

6.4 Получатель обязуется уведомлять плательщика, если банк не акцептует заключенный у получателя договор плательщика прямого платежного поручения.

6.5 Получатель обязуется незамедлительно устранять все ошибки, встречающиеся в заключенных им договорах плательщика, а также ошибки, встречающиеся в платежных требованиях, и при необходимости уведомлять об этих ошибках плательщика.

6.6 Банк информирует получателя обо всех изменениях в утвержденных банком условиях и прочих обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на оказание услуги прямого платежного поручения.

6.7 Получатель обязан незамедлительно в письменном виде уведомить плательщиков о прекращении Договора.

6.8 Банк имеет право получать у получателя информацию об условиях заключенных у получателя договоров плательщика, знакомиться с оригинальными документами по договорам плательщика и при необходимости получать с них копии.

#### **7. ПЛАТА ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ЕЕ УПЛАТА**

7.1 Размер плат за обслуживание устанавливается приложением № 3. Банк имеет право дебетовать платы за обслуживание с указанного в приложении № 1 счета получателя по плате за обслуживание.

7.2 Плату за обслуживание за платежи, совершенные в прошлом месяце, банк дебетует с указанного в приложении № 1 счета по плате за обслуживание 10-го числа каждого месяца или на следующий за ним день ведения расчетов, если 10-ое число выпадает на выходной или государственный праздник

7.3 В случае просрочки с уплатой (если в названный в пункте 7.2 день дебетования на счете недостаточно денежных средств) банк имеет право помимо платы за обслуживание требовать пени за каждый просроченный с уплатой день в размере 0,15% от неуплаченной суммы.

## 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя по договору обязательств в установленном правовыми актами, договором и общими условиями банка порядке и объеме. Сторона обязана возместить второй стороне все убытки, вытекающие из нарушения с ее стороны договора.

8.2 Банк не несет ответственности за прямые или косвенные убытки или за прочие последствия, вытекающие из нарушения работы интернета, если они были обусловлены независимыми от Сторон причинами, такими как перебои в электроснабжении, неполадки на линиях связи, стихийные бедствиями, общие неполадки в компьютерных системах и т.п.

8.3 Получатель несет ответственность за правильность содержащихся в платежном требовании данных и обязуется незамедлительно устранять все ошибки.

8.4 Получатель несет ответственность за предоставленные своим работникам права пользования техническим решением Itella и за операции, совершенные имеющими права работниками.

8.5 Получатель несет ответственность за ущерб, причиненный банку или плательщику или третьему лицу недостаточным исполнением установленных в пункте 4.5 договора требований идентификации или нарушением обязательства сохранения банковской тайны.

## 9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1 Ни одна из сторон не может без согласия второй стороны разглашать третьим лицам информацию, которая касается договора или была получена от второй стороны на его основании. Третьими лицами не считаются предприятия, входящие в один концерн со стороной, аудиторы и учреждения по надзору.

9.2 Исходя из установленного Законом о кредитных учреждениях определения банковской тайны, стороны обязуются хранить в тайне любую информацию, касающуюся данных клиентов банка, которая стала им известна при заключении или в ходе исполнения договора.

## 10. ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

10.1 Договор вступает в силу с момента его подписания и заключен на неопределенный срок.

10.2 Банк имеет право в одностороннем порядке изменять условия договора, уведомив предварительно получателя об изменении в установленном(ые) общими условиями банка порядке и сроки. Если изменения для получателя неприемлемы, получатель имеет право отказаться от договора в течение срока ознакомления, выполнив предварительно все вытекающие из договора обязательства. Если получатель в течение этого срока не отказался от договора, считается, что он согласился с изменениями.

10.3 Если получатель хочет изменить установленные в приложении № 1 к договору условия (за исключением смены представителей получателя), и получатель подает банку соответствующее заявление, то банк не позднее следующего за получением заявления дня ведения расчетов передает другим банкам, присоединившимся к схеме прямого платежного поручения SOK, номер договора и условия приложения № 1, в которые хотят внести изменения.

10.4 Каждый банк имеет право в течение 2 дней ведения расчетов с момента получения установленных в пункте 10.3 данных выразить мнение об изменении условий приложения № 1 к договору. Мнение выражается только получателю. Банк имеет право в течение 4 дней ведения расчетов с момента получения названного в пункте 10.3 заявления принять решение, менять условия или нет. О решении банк незамедлительно уведомляет получателя.

10.5 Каждая сторона может отказаться от договора, уведомив об этом вторую сторону в письменном виде не менее чем за 1 месяц, следя за тем, чтобы договор прекратился после окончания платежного периода. С момента предуведомления прекращается заключение новых договоров плательщиков в пользу получателя.

10.6 Сторона договора имеет право без соблюдения срока предуведомления отказаться от договора, если вторая сторона существенно нарушила возложенные на нее по договору обязательства.

10.7 Банк имеет право без соблюдения срока предуведомления отказаться от договора, если:

10.7.1 мнение, выраженное на основании пункта 11.1 договора другим банком в отношении получателя, является негативным;

10.7.2 получатель имеет перед банком задолженность по вытекающей из договора плате за обслуживание как минимум за три календарных месяца подряд;

10.7.3 прекращается лежащий в основе схемы прямого платежного поручения SOK рамочный договор, или происходит отказ от этого рамочного договора;

10.7.4 получатель в течение 13 месяцев не выставил банку ни одного платежного требования.

10.8 Банк имеет право при прекращении договора отказаться в одностороннем порядке от всех активных договоров плательщика, заключенных на данный момент в пользу получателя.

10.9 Прекращение договора не влечет за собой ни изменения порядка взыскания, ни удовлетворения денежных требований, возникших до прекращения договора. При прекращении договора банк исполняет все корректные платежные требования, переданные получателем до прекращения договора. Получатель производит банку оплату всех совершенных платежей в соответствии с пунктом 7 договора.

10.10 Во всех отношениях между банком и получателем, которые договор не рассматривает, стороны руководствуются общими условиями банка.

## 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1 Получатель дает банку согласие сообщать другим банкам, присоединившимся к схеме прямого платежного поручения SOK, указанные в пунктах 11.2.1 - 11.2.6 Договора данные получателя для выражения мнения о получателе и дает согласие на обработку названных данных другими банками. Получатель дает согласие всем банкам, присоединившимся к схеме прямого платежного поручения SOK, сообщать банку в обоснованном объеме банковскую тайну при выражении мнения о получателе.

11.2 С момента заключения настоящего Договора получатель разрешает сообщать в Itella следующие данные получателя, вытекающие из приложения № 1 к договору и необходимые для использования технического решения:

11.2.1 наименование и регистрационный код получателя или личный код получателя, являющегося физическим лицом;

11.2.2 наименование услуги прямого платежного поручения (наименование получателя);

11.2.3 период дебетования;

11.2.4 допустимость частичного дебетования;

11.2.5 допустимость повторного дебетования и максимальное число повторных дебетований в течение одного периода дебетования;

11.2.6 лимит платежа и размер этого лимита;

11.2.7 представители получателя при исполнении договора, их имена и личные коды;

11.2.8 банки, с которыми у получателя заключен внутриванковский договор на прямое платежное поручение;

11.2.9 уникальный признак плательщика у получателя;

11.2.10 разрешение на заключение у получателя договоров плательщика с физическим лицом.

11.3 Получатель разрешает Itella публиковать названные в пунктах 11.2.1 – 11.2.6 договора данные на домашней странице Itella в интернете