

Условия сотрудничества с Предприятием по привлечению Клиентов

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» генеральная лицензия Банка России №2268 от 17.12.2014 (далее – Банк), с одной стороны, и юридическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим «Условиям сотрудничества с Предприятием по привлечению Клиентов» (далее Условия), с другой стороны, заключают Договор о сотрудничестве с торговым Предприятием (далее – Договор) на условиях изложенных ниже:

1. Термины и определения

- 1.1. **Клиент** – физическое лицо – действующий, либо потенциальный заемщик денежных средств, являющийся гражданином Российской Федерации и соответствующий требованиям Банка, приобретающий товар/услуги в Точке продаж, с использованием Кредита, предоставляемого Банком и/или посетитель Сайта Предприятия и имеющие прямую или косвенную потребность в получении Кредита для приобретения товаров и услуг на Сайте Предприятия.
- 1.2. **Кредит** – денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в рамках одного из продуктов Банка в валюте Российской Федерации на оплату товара или услуги/части стоимости товара или услуги в соответствии с Договором купли – продажи в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, заключаемым между Клиентом и Банком.
- 1.3. **Отчётный период** – 3 (три) календарных месяца (квартал).
- 1.4. **Паспорт** – паспорт гражданина РФ.
- 1.5. **Пакет документов (ПД)** – пакет документов необходимый для заключения Клиентом кредитного договора и получения Кредита, который после оформления Кредита передается Предприятием Банку в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- 1.6. **Первоначальный взнос** – сумма денежных средств, уплачиваемая Клиентом в оплату части товара или услуг, приобретаемых Клиентом по Договору купли- продажи, за счет собственных средств Клиента.
- 1.7. **Продукт** – целевой экспресс-кредит на приобретение товаров/услуг в Точках продаж. Параметры Продукта и условия предоставления определяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 1.8. **Система** – совокупность программных, технических и организационных средств, норм и правил Банка и программного обеспечения Предприятия, предназначенная для формирования необходимых документов и обмена информацией в соответствии с условиями настоящего Договора. Средства и способы защиты информации, а также каналы связи, используемые в Системе, признаются Сторонами необходимыми и достаточными для обеспечения конфиденциальности и целостности передаваемой с использованием Системы информации.
- 1.9. **Сотрудник Предприятия** – это уполномоченное Предприятием на совершение действий, предусмотренных настоящим Договором, лицо, сведения о котором внесены в систему Банка под уникальной учетной записью, присвоенной ему Предприятием.
- 1.10. **Счет** – текущий банковский счет Клиента в Банке для расчетов по кредитному договору.
- 1.11. **Точка продаж** – место реализации товаров и услуг, перечень которых предоставлен Предприятием Банку, по форме указанной в Приложении 6 к настоящему Договору.
- 1.12. **Согласие** – документ, составленный по форме Банка, содержащий письменное согласие Клиента на заключение ДКО с Банком, обработку персональных данных Клиента, запрос и предоставление сведений о кредитной истории в бюро кредитных историй и ряд иных согласий, собственноручно подписанный Клиентом.
- 1.13. **АСП (аналог собственноручной подписи)** – электронно-цифровая подпись Клиента, являющаяся аналогом рукописной подписи, выступающая в качестве подтверждения согласия Клиента с параметрами заключаемого Кредитного договора и подписания его.
- 1.14. **Код подтверждения АСП** – числовой код, отправляемый на ОМТ Клиента посредством СМС-сообщения и используемый в качестве подтверждения АСП.
- 1.15. **Основной номер мобильного телефона (ОМТ)** – это номер сотового телефона, предоставленный Клиентом Банку.
- 1.16. **Существующий клиент Банка** – физическое лицо, предоставившее Банку собственноручно подписанное Согласие и имеющее открытый счет в Банке.
- 1.17. **Договор Комплексного Обслуживания (ДКО)** – «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «МТС-Банк», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Общим условиям комплексного обслуживания.
- 1.18. **Кредитный договор** – договор смешанного типа, включающий условия договора банковского счета и кредитного договора, заключаемый с Клиентом.
- 1.19. **Кредитная заявка** – Заявка Клиента на предоставление Кредита, в которой указываются его ФИО, паспортные данные, контактные данные, фото Клиента, а также запрашиваемая Клиентом сумма Кредита. Заявка может быть направлена в Банк Клиентом путем оформления в сети Интернет, либо Сотрудником Предприятия при оформлении Продукта в Точке продаж.
- 1.20. **Предприятие** – Юридическое лицо имеющее намерение заключить или заключившее с Банком Договор.
- 1.21. **Условия** – настоящие условия сотрудничества с Предприятием по привлечению Клиентов.
- 1.22. **Заявление о присоединении (Заявление)** – Заявление Предприятия о присоединении к настоящим Условиям направляемое Предприятием в адрес Банка, в порядке предусмотренном настоящими Условиями.

- 1.23. **Сайт (Сайт Предприятия)** – веб страница Предприятия, указанная в Заявлении, на которой размещается Модуль перехода и используемая для привлечения и перенаправления Клиентов на Витрину в целях осуществления потребительского кредитования.
- 1.24. **Витрина** – веб страница в сети интернет, имеющая следующий URL <https://micron.mtsbank.ru/micron/pos/>, используемая Клиентами в целях заполнения Кредитной заявки.
- 1.25. **Модуль перехода** – интерфейс, размещенный на Сайте Предприятия с целью переадресации Клиентов на Витрину, а также используемый для передачи Банку перечня товарной корзины для заполнения целей получения потребительского кредитования Клиентами.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Условия разработаны на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и устанавливают правила присоединения к Условиям, а также осуществления сотрудничества с Предприятием по привлечению Клиентов на обслуживание в Банк.
- 2.2. Настоящие Условия являются типовым документом Банка и могут быть приняты Предприятием путем присоединения к Условиям в целом, в порядке, установленном п. 2.3. Условий.
- 2.3. Присоединение к Условиям осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления Предприятием в Банк Заявления, составленного по форме Приложения №1 к настоящим Условиям. Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы у Предприятия.
- 2.4. Банк с целью ознакомления Предприятия с положениями Договора размещает Условия путем их опубликования на сайте Банка, расположенном по адресу в сети Интернет: <http://www.mtsbank.ru/> (далее – Сайт Банка).
- 2.5. Настоящие Условия, а также все приложения к ним могут быть изменены Банком в одностороннем порядке путем внесения изменений в текст Условий. Новая редакция Условий подлежит опубликованию на Сайте Банка (www.mtsbank.ru) и вступает в силу через 10 (десять) рабочих дней с момента такого опубликования. Предприятие обязуется самостоятельно следить за публикацией новых редакций Условий и в случае несогласия с ней (до вступления в силу новой редакции Условий), вправе воспользоваться правом расторгнуть Договор в одностороннем порядке установленном в п. 2.9. настоящих Условий.
- 2.6. Договор считается заключенным с даты, указанной в направляемом Банком Предприятию уведомлении о заключении Договора (далее – Уведомление) при условии, если Банком не будет принято решение об отказе в заключении Договора в соответствии с п. 2.7. Условий.
- 2.7. Банк оставляет за собой право отказать в заключении Договора с Предприятием без объяснения причин уведомив об этом Предприятие по электронной почте в сроки, установленные п. 2.8. настоящих Условий.
- 2.8. Уведомление, о заключении и/или отказе от заключения Договора, направляется Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк Заявления по форме установленной Приложением №1 к Условиям, путем направления уведомления на электронный адрес, указанный Предприятием в Заявлении.
- 2.9. Договор, действует в течение неопределенного срока. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив другую Сторону не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения. Стороны должны осуществить все взаиморасчеты и платежи по соответствующему Договору до даты его расторжения, указанной в уведомлении. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при отсутствии у Сторон неисполненных обязательств по Договору (после указанной даты действие Договора продолжается только в отношении неисполненных обязательств).
- 2.10. Положения настоящих Условий, регулирующих порядок оформления Продуктов Банка в Точке продаж, применяются только в случае принятия Банком решения о предоставлении Предприятию технологической возможности такого оформления.

3. Предмет договора

- 3.1. Предприятие обязуется осуществлять действия, направленные на привлечение Клиентов, с целью:
- 3.1.1. Оформления заявки на предоставление Продуктов БАНКА на Витрине, путем размещения на Сайте Предприятия Модуля перехода.
- 3.1.2. Оформление Продуктов Банка в Точках продаж.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Права и обязанности Предприятия:

- 4.1.1. Предприятие обязано осуществлять поиск Клиентов и проводить их консультирование с целью оказания содействия в приобретении Клиентами товаров и услуг Предприятия с использованием Продукта Банка.
- В случае оформления Продукта Банка в Точке продаж Сотрудники Предприятия обязаны разъяснять условия получения и обслуживания Продуктов Банка, с учетом особенностей порядка взаимодействия, предусмотренного Приложением №2 к настоящим Условиям.
- Предприятие обязано, определить Сотрудников Предприятия ответственных за взаимодействие с Банком и предоставить Банку список и контакты ФИО, рабочие телефоны и e-mail адреса) таких лиц, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты присоединения к настоящим Условиям. В случае изменения состава лиц или объема их полномочий, Предприятие обязано незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня, проинформировать Банк о таких изменениях.
- 4.1.2. Предприятие обязано проводить проверку Клиентов в соответствии с порядком проведения такой проверки, установленным Приложением №2 к настоящим Условиям, при оформлении Продукта в Точке продаж.
- 4.1.3. Незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня, предупредить Банк обо всех не зависящих от Предприятия обстоятельствах, которые препятствуют исполнению обязательств по Договору, либо не позволяют исполнить обязательства в срок, предусмотренный настоящими Условиями;

- 4.1.4. Предприятие обязано предоставить Банку перечень Точек продаж по форме, установленной в Приложении №6 к настоящим Условиям, а также банковские реквизиты для перечисления денежных средств, в счет оплаты товаров, приобретенных Клиентом.
- 4.1.5. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменения перечня Точек продаж, а также банковских реквизитов для оплаты товаров, уведомить Банк путём направления соответствующей информации, используя контактные данные, указанные в уведомлении о заключении Договора.
- 4.1.6. В случае оформления Продукта Банка в Точке продаж, Предприятие обязано передать Банку Пакет документов, оформленный надлежащим образом и включающий:
- Надлежащим образом заверенная Сотрудником Предприятия копия Паспорта (достаточным будет считаться заверение копий заполненных страниц). При этом Стороны договорились, что под надлежащим заверением копий документов понимается проставление отметки «копия верна», фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности Сотрудника предприятия, осуществившего заверение документов, а также его подписи и даты заверения).
 - Подписанное Клиентом Согласие.
- 4.1.7. В рамках обеспечения предоставления доступа к Системе своим Сотрудникам, Предприятие обязано:
- Определить перечень Сотрудников Предприятия для осуществления деятельности в рамках Договора и получить согласие Сотрудников Предприятия на обработку и передачу Банку персональных данных таких лиц.
 - Предоставить Банку в зашифрованном виде посредством автоматизированных систем по зашифрованному каналу список, содержащий информацию о сотрудниках, а именно: ФИО, мобильный номер телефона, допущенных к осуществлению деятельности в рамках Договора. В случае поступления соответствующего запроса от Банка Предприятие обязано, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней предоставить Банку данные Сотрудников Предприятия по форме Приложения №8 к настоящим Условиям.
 - Гарантировать, что до момента предоставления Банку списка Сотрудников, Сотрудники Предприятия прошли обучение в соответствии со стандартами оформления кредитной документации Банка.
- 4.1.8. Предприятие при отправке Кредитной заявки Банку обязано обеспечить подтверждение личности Сотрудника Предприятия. Техническая реализация процедуры аутентификации (подтверждения личности) Сотрудника Предприятия осуществляется в Системе. В качестве инструмента аутентификации сотрудника Предприятия используется мобильный номер и индивидуальный пароль Сотрудника Предприятия. Не допускается передача индивидуального пароля третьим лицам, включая, но не ограничиваясь, иным Сотрудникам Предприятия.
- 4.1.9. Предприятие обязано обеспечить персональное доведение аутентификационных данных до своих сотрудников.
- 4.1.10. В случае возникновения со стороны Банка подозрений об оформлении заявок Сотрудниками Предприятия под чужими уникальными учетными записями (логинами и/или паролями) Предприятие обязано провести проверку и предоставить результаты Банку не позднее 10 рабочих дней с момента поступления запроса от Банка.
- 4.2. Права и обязанности Банка:
- 4.2.1. Среди своих сотрудников определить должностных лиц, ответственных за взаимодействие с Предприятием, и сообщить Предприятию в электронном виде контакты данных лиц (ФИО, номер телефона и адрес электронной почты) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты присоединения к настоящим Условиям.
- 4.2.2. Обеспечивать Предприятие актуальными инструкциями, рекламно-информационными и другими материалами, необходимыми для выполнения обязательств, предусмотренных настоящими Условиями
- 4.2.3. Банк предоставляет Предприятию ежеквартально **Акт о промежуточных итогах сотрудничества** по форме Приложения №4 к настоящим Условиям.
- 4.2.4. Банк обязуется предоставлять Предприятию ежеквартально Реестр к Акту о промежуточных итогах сотрудничества по форме Приложения №4.1 к настоящим Условиям в сроки и в установленном настоящими Условиями порядке;
- 4.2.5. Банк один раз в квартал направляет Предприятию по электронной почте, указанной в Заявлении стандарты оформления кредитной документации, а также печатные формы Банка.
- 4.2.6. Банк вправе ограничить любому Сотруднику Предприятия доступ к Системе для оформления Пакета документов, уведомив при этом Предприятие в момент ограничения доступа.
- 4.3. Предприятие обязуется не привлекать для исполнения условий настоящего договора субконтрагентов иначе как с выраженного в письменном виде согласия ПАО «МТС-Банк».
- 4.3.1. Предприятие для получения в письменном виде согласия ПАО «МТС-Банк» о привлечении субконтрагентов обязуется направлять в адрес ПАО «МТС-Банк» следующие сведения о субконтрагентах, привлекаемых им для исполнения условий настоящего Договора:
- наименование;
 - ИНН;
 - перечень передаваемых субконтрагенту работ и услуг;
 - сведения о наличии у субконтрагента (например, члена саморегулируемой организации), лицензий, разрешений, иных документов (включая, в частности, свидетельства о членстве в саморегулируемой организации), необходимых для выполнения работ, услуг, агентирования по настоящему договору;
 - дополнительно указывать, если известно, что:
 - сумма оплаты за работы, передаваемые одному конкретному субподрядчику, 10 млн. руб. и выше;
 - субконтрагент осуществляет взаимодействие с ГДЛ и Государственной организацией от имени или в интересах ПАО «МТС-Банк»;
 - субконтрагент аффилирован с ГДЛ;
 - субконтрагент совершил нарушение применимого антикоррупционного законодательства;
- 4.3.2. Обязанность Предприятия по предоставлению вышеперечисленных сведений распространяется не только на тех субконтрагентов, о привлечении которых он был осведомлен до начала исполнения настоящего Договора, но и на субконтрагентов, привлекаемых после начала его исполнения.

С периодичностью один раз в год Предприятие обязуется предоставлять актуализированную информацию на субконтрагентов, сведения по которым он направлял ранее (если таковые субконтрагенты планируются им далее привлекаться).

- 4.3.3. Предприятие несет ответственность за предоставление ПАО «МТС-Банк» заведомо недостоверной или неполной информации о привлеченных им в порядке, предусмотренном п. 4.3. и 4.3.1. настоящего раздела, субконтрагентах.
- 4.3.4. В случае нарушения Предприятием п. 4.3.1. настоящих Условий ПАО «МТС-Банк» имеет право потребовать отстранить субконтрагента от выполнения обязательств по настоящему Договору либо расторгнуть настоящий Договор.
- 4.3.5. Предприятие по письменному требованию ПАО «МТС-Банк» обязан расторгнуть любой договор с субконтрагентом, привлеченным для исполнения условий настоящего Договора, если действия субконтрагента или его сотрудников могут причинить ущерб интересам ПАО «МТС-Банк».
- 4.3.6. Настоящий Договор не связывает ПАО «МТС-Банк» какими-либо обязательствами с привлекаемым Предприятием субконтрагентом и не преследует такую цель. Предприятие в полной мере несет ответственность за выполнение условий настоящего Договора, привлекаемыми им субконтрагентами.
- 4.3.7. Невыполнение Предприятием положений настоящего Раздела 2.3 является существенным нарушением настоящего Договора.
- 4.3.8. Термины и понятия, используемые в п. 4.3 – 4.3.6. настоящих Условий:
- Государственное должностное лицо – любое российское или иностранное, назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе или международной организации; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в том числе для государственной организации; ведущие политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты, послы, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности или естественных монополиях; руководители и сотрудники Государственных органов, учреждений и предприятий, включая врачей, военнослужащих, муниципальных служащих и т.п.; лица, о которых известно, что они связаны с Государственным должностным лицом родственными, дружескими или деловыми отношениями и (или) действуют от имени и(или) в интересах Государственного должностного лица.
 - Государственная организация – любой орган государственной власти и управления РФ и иностранных государств, их субъектов (включая государственные министерства, службы, агентства, государственные ведомства и их структурные подразделения) и орган местного самоуправления; любая политическая партия; все прямо или косвенно контролируемые государством юридические лица (российские или иностранные); юридические лица, деятельность которых воспринимается обществом как осуществление публичной функции для государства, за исключением исполнения требований законодательства; международные публичные организации.
 - Аффилированность – это способность любым способом, прямо или косвенно оказывать влияние на деятельность физических или юридических лиц;
 - Применимое антикоррупционное законодательство – российское антикоррупционное законодательство (Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Уголовный Кодекс РФ, Гражданский Кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, а также иные Федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты РФ, содержащие нормы, направленные на борьбу с коррупцией), нормы о противодействии взяточничеству и коррупции, изложенные в законах по борьбе со взяточничеством и коррупцией зарубежных стран, включая Закон США «О противодействии коррупции за рубежом», Закон Великобритании «О взяточничестве» 2010, в той мере, в какой указанные акты применимы к соответствующей Стороне и обязательны для исполнения ей.
 - Субконтрагент – любое юридическое лицо или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которым Предприятие поручает выполнение всех или части работ, услуг, агентирования по настоящему договору.

5. Вознаграждение и порядок расчетов

- 5.1. Стоимость услуг, указанных в п. 3.1. настоящих Условий составляет 100 (сто) рублей за Отчетный период, если иной размер вознаграждения не согласован Сторонами дополнительно. Размер вознаграждения или порядок его определения может согласоваться Сторонами по электронной почте. Окончательная сумма вознаграждения за Отчетный период указывается Сторонами в Актах о промежуточных итогах сотрудничества, по форме установленной в Приложении №4 к настоящим Условиям.
- 5.2. За совершение действий, предусмотренных Договором Стороны, производят взаиморасчеты не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счетов на оплату вознаграждения (далее – Счет на оплату) после подписания Сторонами Акта о промежуточных итогах сотрудничества.
- 5.3. Выплата вознаграждения производится при условии соответствия сумм, указанных в выставленных Счетах на оплату, суммам, согласованным Сторонами в Акте о промежуточных итогах сотрудничества, путем перечисления денежных средств на реквизиты Сторон, указанные в Счетах на оплату.
- 5.4. Суммы вознаграждения по Договору включают любые налоги и сборы, подлежащие уплате на территории Российской Федерации, включая налог на добавленную стоимость.
- 5.5. Датой уплаты вознаграждения считается дата перечисления сумм вознаграждений по реквизитам Сторон, указанным в Счетах на оплату.
- 5.6. Банк ежеквартально подготавливает проект **Акта о промежуточных итогах сотрудничества** по форме Приложения №4 к настоящему Договору и передает его по электронной почте на адрес Предприятия для согласования не позднее первых 10 (десяти) рабочих дней календарного месяца, следующего за отчетным. В случае отсутствия возражений, Предприятие передает Банку подписанный **Акт о промежуточных итогах сотрудничества** в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения от Банка.
- 5.7. Предприятие вправе предоставить Банку письменные замечания или возражения к предоставленному **Акту о промежуточных итогах сотрудничества** не позднее 5 (пяти) рабочих дней после его передачи Предприятию.

- 5.8. Банк ежемесячно подготавливает Реестр переданных Предприятием Пакетов документов по форме Приложения №7 к настоящему Договору и передает его в электронном виде для согласования не позднее первых 5 (Пяти) рабочих дней календарного месяца, который наступает через два календарных месяца после завершения отчетного периода. Предприятие вправе предоставить Банку письменные замечания или возражения к предоставленному Реестру переданных Предприятием Пакетов документов в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после его получения.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Предприятие несет ответственность перед Банком в случае обнаружения нарушений, со стороны Предприятия, порядка оформления Пакета документов, установленного в Приложении №2 к настоящим Условиям.
- 6.2. За неисполнение обязанности по надлежащему оформлению Пакета документов Предприятие уплачивает Банку неустойку в размере, равном сумме выданного Кредита. Информация о неустойке вносится Банком в Акт о промежуточных итогах сотрудничества (Приложение №3 к настоящим Условиям).
- 6.3. Банк вправе начислить неустойку в следующих случаях:
- 6.3.1. Утери или непредставления Банку надлежащим образом оформленных Пакетов документов в установленный в Договоре срок.
- 6.3.2. В случае подтверждения в установленном законодательством порядке или по результатам совместной внутренней проверки действий, имеющих признаки мошенничества со стороны сотрудников Предприятия и указанных п. 6.4. настоящих Условий.
- 6.4. Под действиями, имеющими признаки мошенничества со стороны сотрудников Предприятия или действий/бездействий, способствующих условиям возникновения мошенничества, понимаются подтвержденные в установленном законодательством порядке или по результатам совместной внутренней проверки факты:
- оформления сотрудником Предприятия Пакета документов на поддельный паспорт (заменено фото владельца и (или) страницы в подлинном паспорте, полностью изготовлен поддельный паспорт);
 - оформления сотрудником Предприятия Пакета документов на лицо, цифровое фото которого явно не соответствует фотографии в паспорте, предъявленном этим лицом;
 - оформления сотрудником Предприятия Пакета документов без личного присутствия Клиента;
 - оформления сотрудником Предприятия Пакета документов путем обмана Клиента (под видом оформления подарка, выигрыша, приза и т.п.), когда Клиент, будучи введенным в заблуждение, подписал оформленный на его имя Кредитный договор;
 - оформления сотрудником Предприятия Пакета документов по ксерокопии Паспорта;
 - указания сотрудником Предприятия недостоверных данных (манипуляция с паспортными данными);
 - оформления сотрудником Предприятия Пакета документов без выставления соответствующего кода негатива, при наличии технической возможности выставить его в Системе, в нарушение требований, предусмотренных Приложением 9 к настоящим Условиям;
 - имитация сотрудником Предприятия подписи Клиента, или совершение подписи Клиента иным лицом;
 - выполнение сотрудником Предприятия либо иным лицом, в присутствии сотрудника Предприятия, рукописных записей и/или подписей от имени Клиента;
 - умышленное взаимодействие сотрудника Предприятия при оформлении Кредитного договора, с лицами, деятельность которых, по приговору Суда, является мошеннической и повлекшее за собой нанесение Банку ущерба.
- 6.5. В случае непредставления Предприятием по запросу Банка, оригинала документа, в котором содержится согласие Клиента на обработку Банком персональных данных физического лица, на запрос Банком сведений в БКИ, на получение физическим лицом от Банка рекламы по сетям электросвязи (Согласие), Предприятие обязано в пятидневный срок с момента получения требования от Банка, компенсировать Банку весь документально подтвержденный реальный ущерб, возникший по причине отсутствия такого Согласия, в том числе, но не ограничиваясь, расходы Банка на оплату штрафов, судебных издержек и иных платежей, в случае привлечения Банка к ответственности за нарушение законодательства РФ. Платежи, предусмотренные настоящим пунктом, подлежат оплате независимо от оплаты неустойки, предусмотренной п. 6.2. Настоящего договора.
- 6.6. Предприятие обязуется возмещать Банку убытки, возникшие у Банка в связи с применением к нему государственными контролирующими органами (включая, но не ограничиваясь: Банк России, Федеральная служба судебных приставов, Роскомнадзор, Роспотребнадзор и иные) административного воздействия или иных денежных взысканий, штрафов при исполнении настоящего Договора, если такие штрафы или иные денежные взыскания были наложены Контролирующими органами в отношении Банка в результате нарушения Предприятием условий настоящего Договора.
- 6.7. В случае предоставления Предприятием некорректных банковских реквизитов, необходимых для перечисления суммы Кредита в счет оплаты приобретенных Клиентом товаров, Предприятие самостоятельно урегулирует вопрос с Клиентом, а также с Предприятием. Стороны особо оговаривают, что Банк не несет ответственность за актуальность, переданных Предприятием, реквизитов Точек продаж.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

- 7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных обстоятельств, возникших после заключения настоящего Договора, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам непреодолимой силы, например, относятся: пожар, произошедший не по вине Сторон, наводнения, землетрясения, иные стихийные бедствия. Наличие обстоятельств непреодолимой силы подтверждается соответствующим документом. Акты органов исполнительной власти и местного самоуправления, равно как и изменения в законодательстве, не должны рассматриваться как обстоятельства непреодолимой силы для целей исполнения обязательств, предусмотренных Договором.

- 7.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы подвергшаяся их воздействию Сторона должна при первой возможности незамедлительно в письменной форме известить о данных обстоятельствах другую Сторону. Извещение должно содержать сведения о характере обстоятельств непреодолимой силы, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и предполагаемый срок исполнения таких обязательств. Срок исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы и их последствия, препятствующие исполнению настоящего Договора.
- 7.3. По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (трёх) рабочих дней со дня прекращения обстоятельств непреодолимой силы и их последствий, препятствующих исполнению настоящего Договора, известить об этом другую Сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.
- 7.4. В случаях, когда обстоятельства непреодолимой силы и (или) их последствия продолжают действовать более 3 (трёх) месяцев подряд, любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор, предупредив об этом в письменной форме другую Сторону за 10 (десять) рабочих дней до планируемой даты расторжения Договора. Стороны предпримут все разумные усилия по снижению любых убытков, которые они могут понести в результате расторжения Договора в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы.

8. Условия конфиденциальности

- 8.1. Раскрывающая Сторона – Сторона, которая раскрывает конфиденциальную информацию другой Стороне.
- 8.2. Получающая Сторона – Сторона, которая получает конфиденциальную информацию от другой Стороны
- 8.3. Настоящим Стороны договорились, что конфиденциальной информацией являются условия настоящего Договора и любая информация, которой Стороны обменивались в процессе заключения, исполнения и прекращения Договора. В течение срока действия настоящего Договора и в течение 3 (трех) лет после его прекращения (если больший срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации) Получающая Сторона обязуется не раскрывать без предварительного обязательно письменного согласия Раскрывающей Стороны любую конфиденциальную информацию, полученную от Раскрывающей Стороны. Когда любая конфиденциальная информация раскрывается третьему лицу с таким согласием, Получающая Сторона, раскрывающая такую конфиденциальную информацию третьему лицу, должна гарантировать, что третье лицо взяло на себя обязательства по сохранению конфиденциальности такой информации на условиях, аналогичных изложенным в настоящем разделе Договора.
- 8.4. Получающая Сторона, которая получила любую конфиденциальную информацию, в том числе в устной форме при условии, что письменное сообщение относительно конфиденциальности такой информации было получено от Раскрывающей Стороны, не должна раскрывать ее, и обязуется обрабатывать такую информацию с той степенью заботливости и осмотрительности, которая применяется относительно ее информации того же уровня важности.
- 8.5. Информация, полученная Получающей Стороной, не рассматривается как конфиденциальная и, соответственно, у Получающей Стороны не возникает обязательств по сохранению конфиденциальности в отношении такой информации, если она удовлетворяет одной из следующих характеристик:
информация во время ее раскрытия является публично известной;
информация представлена Получающей Стороне с письменным указанием на то, что она не является конфиденциальной;
информация получена от любого третьего лица на законных основаниях;
информация не может являться конфиденциальной в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.6. Получающая Сторона имеет право раскрывать конфиденциальную информацию без согласия Раскрывающей Стороны: профессиональным советникам (юристам, аудиторам) при условии, что такие лица взяли на себя обязательства по сохранению конфиденциальности указанной информации на условиях, аналогичных изложенным в настоящем разделе Договора, либо обязаны сохранять такую информацию в тайне в соответствии с законодательством Российской Федерации;
информация должна быть раскрыта в соответствии с законом, иным нормативно – правовым актом, судебным актом при условии, что Сторона, которая получила информацию от другой Стороны, предварительно письменно и с подтверждением необходимости в таком раскрытии уведомит об этом другую Сторону.
- 8.7. В случае нарушения условий конфиденциальности одной из Сторон такая Сторона должна возместить второй Стороне реальный ущерб на основании вступившего в силу решения арбитражного суда.

9. Срок действия договора

- 9.1. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения.
- 9.2. После прекращения действия Договора за Сторонами сохраняется ответственность по обязательствам, возникшим у них в период действия настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. Антикоррупционные обязательства

- 10.1. В рамках исполнения настоящего Договора Стороны подтверждают, что в своей деятельности придерживаются высоких этических стандартов, обязуются соблюдать требования Применимого антикоррупционного законодательства и не будут предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы Применимого антикоррупционного законодательства или стать причиной такого нарушения другой Стороной, в том числе не требовать, не получать, не предлагать, не санкционировать, не обещать и не совершать незаконные платежи напрямую, через третьих лиц или в качестве посредника, включая (но не ограничиваясь) взятки в денежной или любой иной форме каким-либо физическим или юридическим лицам, включая (но не ограничиваясь) органам власти и самоуправления, государственным служащим, частным компаниям и их представителям.

- 10.2. Стороны обязуются не совершать действий (бездействий), создающих угрозу возникновения конфликта интересов, а также в разумные сроки сообщать другой Стороне о ставших известными ей обстоятельствах, способных вызвать конфликт интересов.
Канал уведомления ПАО «МТС-Банк» для направления (раскрытия) сведений: compliance@mtsbank.ru, либо адрес Контактного лица, уполномоченного ПАО «МТС-Банк» на взаимодействие с контрагентом по настоящему Договору.
Канал уведомления Контрагента для направления (раскрытия) сведений по адресам, указанным в Заявлении.
- 10.3. Стороны подтверждают, что любые третьи лица, привлеченные для исполнения настоящего Договора, не осуществляют свои действия с целью оказать незаконное влияние на Государственных Должностных Лиц либо с целью коммерческого подкупа и будут допущены к выполнению договорных обязательств после проведения достаточных проверочных мероприятий привлекающей их Стороной.
- 10.4. Контрагент соглашается на прохождение периодического обучения в части установленных в ПАО «МТС-Банк» требований по вопросам деловой этики и предупреждения, и противодействия коррупции.
- 10.5. Стороны обязуются надлежащим образом вести и хранить всю бухгалтерскую отчетность и другие документы, подтверждающие расходы, осуществленные по настоящему Договору. Стороны обязуются в полной мере оказывать поддержку в отношении любого расследования и/или аудита, который может проводиться в рамках исполнения настоящего Договора. Стороны обязуются охранять всю конфиденциальную информацию, которая может стать им известна в рамках аудита, в соответствии с законодательством РФ.
- 10.6. В случае нарушения одной из Сторон изложенных в п.10.1 – 10.4. антикоррупционных обязательств, другая Сторона вправе в одностороннем порядке приостановить исполнение своих обязательств по настоящему Договору до устранения причин такого нарушения или отказаться от исполнения Договора, направив об этом письменное уведомление.
- 10.7. Под Применимым антикоррупционным законодательством понимается:
1) российское антикоррупционное законодательство (Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Уголовный Кодекс РФ, Гражданский Кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, а также иные Федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты РФ, содержащие нормы, направленные на борьбу с коррупцией),
2) нормы о противодействии взяточничеству и коррупции, изложенные в законах по борьбе со взяточничеством и коррупцией зарубежных стран, включая Закон США «О противодействии коррупции за рубежом», Закон Великобритании «О взяточничестве» 2010, в той мере, в какой указанные акты применимы к соответствующей Стороне и обязательны для исполнения ей.
- 10.8. Под Государственным Должностным Лицом понимается:
- любое российское или иностранное, назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, или международной организации;
- любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в том числе для государственной организации;
- ведущие политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты, послы, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности или естественных монополиях;
- руководители и сотрудники Государственных органов, учреждений и предприятий, включая врачей, военнослужащих, муниципальных служащих и т.п.;
- лица, о которых известно, что они связаны с Государственным Должностным Лицом родственными, дружескими или деловыми отношениями и (или) действуют от имени и(или) в интересах Государственного Должностного Лица.

11. Заключительные положения

- 11.1. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.2. При возникновении споров Стороны урегулируют их путем переговоров. При недостижении согласия споры подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.
- 11.3. Вся информация, направляемая Сторонами друг другу в предусмотренных Договором случаях посредством электронной почты, должна осуществляться с использованием следующих электронных адресов: адрес электронной почты Предприятия, указанный в Заявлении.
- 11.4. В случае изменения адреса электронной почты, Стороны направляют друг другу соответствующее уведомление с указанием нового адреса электронной почты в письменном виде, заказным письмом с уведомлением, либо через курьера.
- 11.5. Документы, содержащие конфиденциальную информацию (включая, но не ограничиваясь, персональные данные), при передаче их по электронной почте должны быть зашифрованы.
- 11.6. Стороны пришли к соглашению, что обмен актами, а также реестрами и сообщениями электронной почты, осуществляется с использованием электронных адресов, указанных в Заявлении и Уведомлении о заключении Договора, поскольку при таком обмене возможно достоверно установить, что соответствующий электронный документ (сообщение электронной почты) исходит от соответствующей Стороны по Договору, приравнивается Сторонами к обмену документами на бумажном носителе. Соответствующие электронные документы (сообщения электронной почты) имеют такую же юридическую силу, что и документы на бумажном носителе, в том числе являются надлежащим доказательством в суде.
- 11.7. Кроме того, стороны договорились, что в случае направления электронного письма до 16.00 текущего дня, электронное письмо считается полученным адресатом в этот же день. В случае направления электронного письма после 16.00 текущего дня, электронное письмо считается полученным противоположной стороной на следующий рабочий день.
- 11.8. Стороны пришли к соглашению, что в целях и в связи с исполнением своих обязательств по настоящему Договору, осуществлять электронный обмен документами по телекоммуникационным каналам связи в системе ЭДО. В случае начала использования системы ЭДО сторона уведомляет противоположную сторону о начале использования системы, путем направления электронного уведомления на адрес электронной почты, предусмотренного настоящими Условиями.

Заявление о присоединении к Условиям сотрудничества с Предприятием по привлечению Клиентов

Настоящим Заявлением _____ (наименование организации) выражает своё согласие на заключение Договора о сотрудничестве с торговым Предприятием на условиях, размещённых по адресу: <https://pos.mtsbank.ru/landing/public/files/dogovor.pdf> и подтверждает корректность предоставляемых данных:

Наименование организации, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии) юридического лица / Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) ИП	
ИНН	
КПП	
Расчётный счёт	
Корреспондентский счёт	
Наименование банка	
БИК Банка	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, сайт магазина)	

С Условиями сотрудничества с Предприятием по привлечению Клиентов ознакомлены и согласны.

Дата заполнения заявки «__» _____ 20__ г.
Должность уполномоченного лица _____
ФИО _____
Подпись _____

МП

Порядок взаимодействия сторон при оформлении Продуктов Банка в Точке продаж

1. Общие условия оформления кредитов.

- 1.1. При консультировании Клиентов по вопросам условий предоставления Кредитов Банка Предприятие обязано обеспечить:
 - разъяснение Клиенту тарифов и условий получения товаров и услуг в Точках продаж или сети Интернет с использованием Кредита Банка;
 - Получить Согласие Клиента, в случае если Клиент не является Существующим клиентом банка;
 - передавать Клиенту для оформления и ознакомления Пакет документов.
- 1.2. до начала оформления Пакет документов уполномоченный сотрудник Предприятия устанавливает соответствие Клиента требованиям Приложения 9 настоящих Условий.
- 1.3. в случае несоответствия Клиента требованиям, установленным Приложением 9 настоящих Условий, уполномоченный Сотрудник предприятия информирует Клиента об отказе в предоставлении Кредита.
- 1.4. в случае соответствия Клиента требованиям, установленным Приложением 9 настоящих Условий, и при наличии Согласия Клиента, уполномоченный Сотрудник предприятия осуществляет следующие мероприятия:
 - 1.4.1. запрашивает у Клиента паспорт, а также контактные номера телефонов Клиента (обязательным условием является наличие у Клиента номера мобильного телефона).
 - 1.4.2. проводит визуальную оценку Клиента в соответствии с Приложением 9 к настоящим Условиям и передаёт на подпись Клиенту Согласие. Предприятие обеспечивает хранение всех скан-копий Согласий в течение 3 лет с даты их подписания независимо от факта получения Клиентом Кредита, а также предоставление заверенных скан-копий Согласий по запросу Банка в течение трёх рабочих дней;
 - 1.4.3. проводит проверку паспорта Клиента в соответствии с Приложением 9 к настоящим Условиям на подлинность, и в случае установления признаков подделки паспорта (переклейка фото и (или) страниц в паспорте, полностью изготовлен бланк поддельного паспорта или иные признаки фальсификации документа) и/или несоответствия визуальной идентификации (лицо клиента не соответствует фото в паспорте) отказывает в оформлении Кредитной заявки на предоставление Кредита.
 - 1.4.4. делает качественную цветную скан-копию оригинала паспорта Клиента и проводит цифровую съемку Клиента в соответствии с Приложением 9 к настоящим Условиям;
 - 1.4.5. регистрирует в системе Кредитную заявку на предоставление Кредита, указывая выбранный продукт, сведения о запрошенном кредите, сведения о выборе Клиентом дополнительных услуг и заключении Договора страхования (положения настоящего пункта не применяются, если Кредитная заявка на предоставление Кредита уже заведена через другие каналы взаимодействия банка с Клиентом);
 - 1.4.6. с использованием Системы обеспечивает передачу в Банк сведений о Клиенте, содержащихся в паспорте Клиента, а также цветной скан-копии с оригинала паспорта Клиента, согласия и цифровой фотографии Клиента;
- 1.5. Банк проводит следующие мероприятия:
 - 1.5.1. Банк принимает решение о возможности предоставления Кредита Клиенту;
 - 1.5.2. при положительном решении с помощью Системы сообщает Предприятию о принятом решении, а также передает параметры одобренного Клиенту Кредита (срок, сумма кредита, процентная ставка и все иные существенные условия кредита);
 - 1.5.3. при отрицательном решении с помощью Системы сообщает Предприятию об отказе в предоставлении Кредита.

2. Технология оформления Продуктов Банка:

- 2.1. При принятии Банком положительного решения о предоставлении Кредита Сотрудник предприятия сообщает Клиенту о принятом банком положительном решении по вопросу предоставления Кредита и одобренных параметрах Кредита (срок, сумма кредита, процентная ставка и иные существенные условия кредита) и сообщает Клиенту о том, что на ОМТ будет направлен Код подтверждения АСП, а также о том, что автоматически будет сформирована веб-страница (ссылка, направленная по средствам смс – сообщения), содержащая в электронном виде Кредитный договор.
- 2.2. В случае если Клиент новый (ранее не находился на обслуживании Банка и не подписывал Согласия), Банк направляет сформированное Согласие для подписания собственноручно Клиентом. После подписания с Клиентом Согласия, на ОМТ Клиента, по средствам смс – сообщения, направляется ссылка с доступом к Кредитному Договору и Код подтверждения АСП.
- 2.3. В случае если это Существующий клиент Банка, то после получения положительного решения о предоставлении Кредита, Клиенту направляется на ОМТ, по средствам смс – сообщения, ссылка с доступом к Кредитному договору и Код подтверждения АСП.
- 2.4. После получения смс – сообщения с ссылкой для перехода на Веб – страницу, содержащую Кредитный договор, Клиент знакомится с Кредитным договором, и подтверждает свое согласие с условиями предоставления Кредита путем подписания Кредитного договора вводом Кода подтверждения АСП.
- 2.5. По окончании процедуры оформления Пакета документов Предприятие обязано:
 - 2.5.1. По существующим Клиентам Банка в Банк передать фото Клиента и скан – копию паспорта.
 - 2.5.2. По новым Клиентам в Банк передается фото Клиента, заверенная Сотрудником предприятия скан – копия паспорта, скан – копия подписанного Согласия. оригинал собственноручно подписанного Согласия Клиента передается уполномоченному

лицу Банка по акту приема-передачи, согласно Приложению №3, документов Клиентов в срок не позднее 30-ти (тридцати) календарных дней с момента оформления Кредитного договора.

2.5.3. Банк в сроки, установленные в Приложении 5 к договору, выполняет следующие операции:

- открывает Клиенту счёт и осуществляет выдачу Кредита. Кредит предоставляется единовременно в безналичной форме в валюте РФ, путем зачисления денежных средств в размере Кредита на Счет Клиента;
- осуществляет перечисление денежных средств со Счета Клиента на расчетный счет Предприятия в соответствии с распоряжением Клиента, данным в заявлении о предоставлении Кредита и открытии банковского счета.

3. Надлежащее оформление Пакета документов.

Предприятие считается исполнившим свое обязательство по оформлению Пакета документов надлежащим образом, если выполнены следующие условия:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), указаны в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Пакета документов Предприятием;
 - дата и место рождения указаны в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Пакета документов Предприятием;
 - указано гражданство Клиента;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), - указаны в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Пакета документов Предприятием;
 - указан адрес регистрации Клиента в соответствии с документом, удостоверяющим личность Клиента на этапе оформления Пакета документов Предприятием;
 - соответствие подписанных Клиентом и предоставляемых Предприятием форм, формам банка на этапе оформления Пакета документов Предприятием с использованием Системы;
 - указан идентификационный номер налогоплательщика (при наличии у клиента информации об идентификационном номере налогоплательщика) Клиента;
 - указан мобильный телефон Клиента;
 - соответствие подписанных Клиентом и предоставленных Предприятием документов составу Пакета документов (присутствуют все документы из перечня документов, входящих в состав Пакета документов);
 - наличие всех необходимых подписей Клиента в Пакете документов и их соответствие образцу личной подписи Клиента в документе, удостоверяющем личность, на этапе оформления Пакета документов Предприятием;
- отсутствие иных сведений, а также наличие иных недостатков в Пакете документов, прямо не предусмотренных в настоящем пункте, не является основанием для признания Пакета документов оформленным ненадлежащим образом.
- перечень документов, входящих в состав Пакета документов установлен п. 4.1.6. настоящих Условий.
- по существующим Клиентам передается Согласие, на котором клиент собственноручно проставляет ФИО и подпись, а также копия паспорта. на Согласии в специальном месте Сотрудник предприятия проставляет свою ФИО и подпись.

4. Иные условия оформления кредитов.

- 4.1. Банк осуществляет функции контроля за оформлением Пакета документов, направляемых от Предприятия в адрес Банка, и в случае выявления нарушений порядка в оформлении Пакета документов Банк направляет Предприятию информацию о выявленных нарушениях в составе реестра непереданных/некорректно оформленных предприятием пакетов документов по форме приложения 7 к настоящим условиям.
- 4.2. Выявленные нарушения подлежат устранению предприятием в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после завершения календарного месяца, в котором был выдан Кредит.
- 4.3. Предприятие принимает меры для оперативного доукомплектования и устранения замечаний, при необходимости связывается с Клиентом для переоформления Пакета документов;
- 4.4. С момента устранения нарушений Предприятие обеспечивает передачу исправленного и/или доукомплектованного Пакета документов Банку. указанный Пакет документов направляется Предприятием Банку отдельно от первично направляемых Пакетов документов.
- 4.5. В случае поступления Банку претензии от Клиента с отказом от факта заключения Кредитного договора и отсутствия у Банка оригиналов Пакета документов Клиента, Банк уведомляет по электронной почте Предприятие о необходимости предоставить оригиналы Пакета документов, прилагает к запросу копию паспорта Клиента + скан – копию претензии. при отсутствии указанных данных Предприятие считается неуведомленным Банком.
- 4.6. В случае наличия у Предприятия переподписанного с Клиентом запрошенного Банком Пакета документов, Предприятие направляет Банку скан Пакета документов по адресу электронной почты Банка с одновременной передачей оригинала Пакета документов, при этом срок доставки оригинала Пакета документов - 30 (тридцать) календарных дней с даты направления скана Пакета документов.
- 4.7. В случае неполучения Пакета документов от Предприятия в течение срока, указанного в п. 4.6. настоящего приложения, Банк направляет Предприятию в электронном виде реестр непереданных/некорректно оформленных предприятием Пакетов документов по форме приложения 6.1 к настоящему договору и акт выявленных нарушений по форме Приложения 7 к настоящим Условиям. Предприятие в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения реестра непереданных/некорректно оформленных Предприятием Пакетов документов от Банка рассматривает указанный реестр и либо, при отсутствии замечаний по нему, сообщает Банку по электронной почте о его согласовании, либо, при наличии замечаний, направляет Банку по указанному адресу электронной почты информацию о расхождениях. при не поступлении замечаний или возражений в указанный срок реестр непереданных/некорректно оформленных предприятием Пакета документов считается согласованным с предприятием.

- 4.8. После согласования сторонами реестра непереданных/некорректно оформленных Предприятием Пакета документов Банк направляет Предприятию акт выявленных нарушений по форме Приложения 7 к настоящим Условиям.
- 4.9. Информация о штрафных санкциях указывается в акте выявленных нарушений по форме Приложения 6 к настоящим Условиям на основании согласованного сторонами реестра непереданных/некорректно оформленных Пакетов документов. уплата штрафа Предприятием производится не позднее 10 рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.
- 4.10. Стороны осуществляют обработку персональных данных физических лиц в соответствии с Приложением 10 к настоящим Условиям.

ФОРМА

Акт приема-передачи документов клиентов № _____

г. Москва

« _____ » _____ 20__ г.

Настоящий акт приема-передачи составлен в том, что _____
ФИО сотрудника, передавшего документы

_____ *Наименование должности сотрудника Предприятия, передавшего документы*
передал, -а _____

ФИО сотрудника, принявшего документы

_____ *Наименование должности сотрудника Банка, принявшего документы*

принял за период с « _____ » _____ 20__ г. по « _____ » _____ 20__ г.

следующий комплект документов:

№ п/п		№ Кредитного договора	ФИО Клиента	Согласие	Копия паспорта	Другие документы	Примечание
1							
2							
3							

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон.

Дата фактического получения ПАО «МТС-Банк» оригиналов документов клиента:
« _____ » _____ 20__ г.

От Банка:

должность

_____ (_____)

подпись

ФИО

мп

От Предприятия:

должность

_____ (_____)

подпись

ФИО

мп

ФОРМА

**Акт о промежуточных итогах сотрудничества
по Договору о сотрудничестве с торговым предприятием
№ _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор)**

Публичное акционерное общество «МТС-Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Предприятие», в лице _____, действующего на основании _____, составили настоящий **Акт о промежуточных итогах сотрудничества**, о том, что:

1. За период с «__» _____ 202__ г. по «__» _____ 202__ г. (отчетный период) вознаграждение, подлежащее уплате Предприятию Банком, составляет 100 (Сто) рублей, в т.ч. НДС по ставке, соответствующей действующему налоговому законодательству РФ, _____ рублей.

Заполняется в случае наличия выявленных нарушений:

Приложение к настоящему Акту:

- ПРЕТЕНЗИЯ по нарушению условий Договора.

От Банка:

_____ (_____)

МП

От Предприятия:

_____ (_____)

МП

ФОРМА

ПРЕТЕНЗИЯ

**к Акту о промежуточных итогах сотрудничества
о нарушении условий Договора о сотрудничестве с торговым предприятием
№ _____ от «___» _____ 20__ г.**

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» в лице _____, действующего на основании _____, настоящим информирует _____ о том, что сумма штрафных санкций за нарушение пункта ____ (необходимо указать пункт, нарушенный Предприятием) Договора о сотрудничестве с торговым предприятием № _____ от «___» _____ 20__ г. за период с «___» _____ 20__ г. до «___» _____ 20__ г. составляет _____ (_____) рублей.

Настоящая Претензия составлена в двух экземплярах, по одному для ПАО «МТС-Банк» и _____ (указать наименование Предприятия).

_____ (_____)

«___» _____ 20__ г.
МП

От БАНКА:

_____ (_____)
МП

От Предприятия:

_____ (_____)
МП

**Размер вознаграждения Сторон по Договору
и сроки осуществления переводов**

1. Размер комиссионного вознаграждения (далее – КВ), взимаемого Предприятием с Банка за совершение действий в соответствии с настоящим Договором составляет 100 рублей (сто рублей) за отчетный период (НДС не облагается).

2. Сроки осуществления переводов:

В течение 1 (Одного) рабочего дня после поступления в Банк информации об оформлении Пакета документов, Банк открывает Клиенту Счёт и осуществляет перечисление денежных средств на Счет Предприятия со Счета Клиента в соответствии с распоряжением Клиента.

3. Уровень проникновения услуги страхования от объема выданных кредитов рассчитывается по формуле:
$$\frac{\text{сумма денежных средств, перечисленная по поручению Клиентов на расчетный счет Предприятия за Кредит, выданный с услугой страхования} \cdot 100}{\text{сумма денежных средств, перечисленная по поручениям Клиентов на расчетный счет Предприятия за Кредиты, выданные по сети за отчетный период}}.$$

Перечень Точек продаж Предприятия

Сеть	Название ТТ	Код Точки продаж в КБ (используе м код ТТ организац ии)	Фактический адрес											Назва ние ПО
			Стран а	Регион	Район	Город	Населенны й пункт	Улица	Номер дома	Корпу с	Строен ие	Квартира	Индек с	

ФОРМА

**Реестр переданных Предприятием Пакетов документов
по Договору о сотрудничестве с торговым предприятием № _____ от «___» _____ 20__ г.**

Публичное акционерное общество «МТС-Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Предприятие», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Реестр о том, что нижеперечисленные Пакеты документов не были переданы БАНКУ в соответствии с Договором № _____ от «___» _____ 20__ г.:

№	ФИО КЛИЕНТА	Номер кредитного договора	Дата оформления кредитного договора	Идентификатор Точки продаж	Размер кредита/ штрафа	Тип ошибки	Комментарий по несоответствию	Итоговый статус
1								
2								
3								

СПИСОК ОТВЕТСТВЕННЫХ СОТРУДНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ (ФОРМА)

Брокер	Партнер	Регион, в котором Сотрудник имеет право заводить заявки	Тип документа	Дата приема на работу Сотрудника	Фамилия Сотрудника	Имя Сотрудника	Отчество Сотрудника	Дата рождения Сотрудника	Код Сотрудника в ПО	Серия паспорта	Номер паспорта	Кем выдан паспорт	Код подразделения выдавшего паспорт	Дата выдачи паспорта	Адрес регистрации											Код точки продаж	Телефон сотрудника
															Страна	Регион	Район	Город	Насе- ленный пункт	Улица	Номер дома	Корпус	Строен ие	Кварти ра	Индекс		

Противодействие мошенничеству

1. Требования Банка по проведению визуальной оценки клиента.

Сотрудник Предприятия оценивает Клиента визуально (внешний вид, одежду, аксессуары) и манеры его поведения во время общения. Перечисленные ниже особенности во внешнем виде и в поведении Клиента должны быть отмечены сотрудником Предприятия в Заявке на предоставление Кредита, которую он передает Банку в Системе с использованием кода негатива.

Ярким сигналом тревоги и действенным визуальным способом определения наркомана/алкоголика/психически нездорового человека служит внешний вид и поведение человека.

1.1. Наличие признаков наркотического опьянения:

1.1.1. Грязные волосы и одежда, неряшливый вид, наличие множественных следов от инъекций на локтевых сгибах и на тыльной стороне кистей в случае возможности их увидеть.

1.1.2. Внешний вид и поведение в той или иной мере напоминает состояние алкогольного опьянения, но при отсутствии запаха алкоголя изо рта или при слабом запахе, не соответствующем состоянию, от него может исходить посторонний запах.

1.1.3. Злобность, агрессивность, явно несоответствующие ситуации.

1.1.4. Человек заторможен, погружен в себя, на вопросы отвечает с задержкой, иногда невпопад, односложно, язык заплетается, речь невнятная, резко нарушена пространственная ориентация, координация движений.

1.2. Наличие признаков алкогольного опьянения:

1.2.1. Нарушение координации движений.

1.2.2. Выраженное дрожание пальцев рук.

1.2.3. Изменение расцветки кожного покрова лица.

1.2.4. Поведение, не соответствующее обстановке.

1.2.5. Нарушение речи.

1.2.6. Запах алкоголя изо рта.

1.3. Неадекватное поведение Клиента (сбивчивая речь, не может ответить на вопросы, путает свою фамилию, не помнит адрес и т.п.).

1.4. Клиент пришел в сопровождении лиц, не являющихся участниками сделки, которые помогают заполнить заявку на Кредит.

1.5. Клиент предоставляет запрашиваемую сотрудником Предприятия информацию для заполнения Анкеты-заявления после консультации по мобильному телефону

1.6. Плохое владение русским языком (Клиент испытывает затруднения в чтении, понимании, заполнении текста Анкеты).

Наличие у заемщика вышеперечисленных признаков не означает, что по кредитной заявке необходимо проставить отрицательное решение. Сотрудник Предприятия обязан принять документы, завести заявку в Систему, проставив код негатива.

1.7. Оформление заявки лицом из списка, предоставляемого Предприятию Банком на ежемесячной основе или лицом, которое в течение короткого периода (1 день) обращается с разными паспортами РФ.

На ежемесячной основе БАНК предоставляет Предприятию обновленную информацию о лицах из списка, с которой Сотрудники Предприятия обязаны ознакомиться в целях проведения визуальной проверки при оформлении Кредита и предотвращения факта мошенничества.

2. Требования Банка по проверке паспорта Клиента.

Обязательный документ для оформления Кредита – паспорт гражданина РФ.

2.1. Требования по проверке паспорта:

2.1.1. Проверка паспорта на действительность на дату выдачи кредита в том числе согласно Постановлению Правительства РФ от 08.07.1997 N 828 (ред. от 07.07.2016) "Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации"

2.1.2. оригинал предъявленного Клиентом паспорта гражданина РФ должен быть проверен с помощью технических средств (детектор с ультрафиолетовым и инфракрасным свечением (при его наличии)) – на предмет выявления поддельного паспорта, изготовленного с действующего паспорта гражданина РФ, отсутствия в паспорте поддельных (замененных путем вклеивания или вшивания) страниц в паспорте и отсутствия признаков переклеивания (замены) фотографии владельца паспорта.

2.1.3. Соответствие лица Клиента с фотографией в предъявленном им паспорте.

2.1.4. Отсутствие некорректной информации (потертости, исправления, ошибки).

2.1.5. Отсутствие посторонних штампов и иных, не предусмотренных формой документа, отметок или записей

2.1.6. Проверка наличия следов клея в месте вклейки фотографии.

2.1.7. Проверка наличия/отсутствия соответствующих голограмм и буквенно-цифрового кода в соответствии с годом выдачи паспорта.

2.1.8. Проверка соответствия серии и номера паспорта на всех заполненных страницах документа.

2.1.9. Проверка наличия штампа о регистрации и сведений о ранее выданных паспортах.

2.1.10. Проверка на сайте Федеральной миграционной службы (ФМС России) по списку недействительных (утраченных(похищенных)), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными паспортов граждан РФ.

1.2. Подпись КЛИЕНТА в документах при выдаче Кредита должна соответствовать подписи в паспорте.

3. Требования Банка по проведению цифровой съемки Клиента.

3.1. Клиент фотографируется без головного убора и солнечных очков (если у Клиента на фотографии в паспорте медицинские очки, то наличие медицинских очков при фотографировании Клиента обязательно), глаза Клиента должны быть открытыми и отчетливо видны, а волосы не должны заслонять их.

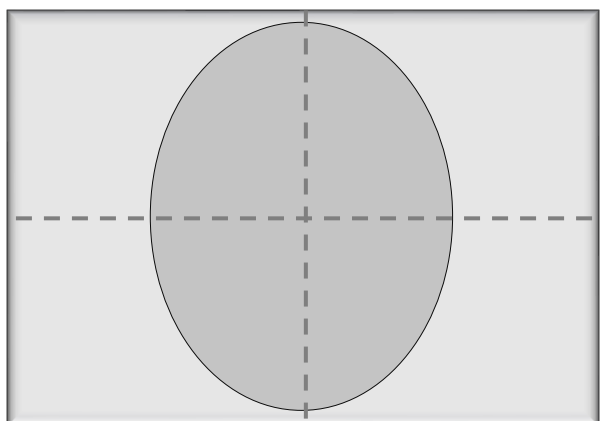
3.2. Изображение лица Клиента на фотографии должно быть в фокусе от кончика подбородка до линии волос и от носа до ушей; с нейтральным выражением и закрытым ртом.

3.3. Лицо Клиента должно занимать не менее 70% фотографии.

3.4. Изображение на фотографии должно быть резким и четким без бликов, засвеченных участков, резких теней и контрастов на лице Клиента.

3.5. Фотографирование производится строго самого Клиента, присутствующего в офисе (точке продаж). Не допускается фотографирование сканов, фотографий, изображений Клиента на мониторе и иных объектов. Запрещается вместо выполнения в точке продаж цифровой фотографии Клиента прикладывать фотографию Клиента, имеющуюся в социальных сетях.

3.6 Схема фото:



4.1. Банк проводит регламентные мероприятия по выявлению случаев мошенничества или случаев нарушений сотрудниками Предприятия правил оформления Пакета документов;

4.2. Банк отправляет на регулярной основе информацию о выявленных фактах Предприятию;

4.3. В случае подозрений в мошенничестве Предприятие обязано провести оперативное расследование, сообщить о результатах расследования Банку в течение 10 рабочих дней с даты направления Банком запроса на проведение расследования, направляемого по адресу электронной почты Предприятия, указанному в п.9.5. Договора, либо в письменном виде заказным письмом по почте по адресу, указанному в разделе 10 Договора.

4.4. Предприятие сообщает о факте мошенничества и выявленных причинах, способствовавших совершению мошеннических действий, мерах по их предотвращению;

4.5. В случае, если выявлены нарушения, Предприятие обязано в течение не более 10-ти рабочих дней с даты их выявления устранить нарушения и принять меры к недопущению их повторения.

4.6. На любом из этапов Банк вправе производить запросы подразделениям Предприятия, ответственным за расследование или контрольные мероприятия.

4.7. Банк вправе инициировать проведение собственными силами аудита Точек продаж и процессов работы Предприятия на предмет надлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором. При этом Предприятие обязано обеспечить представителей Банка всеми необходимыми материалами и доступами. Предмет проверки, время и место ее проведения согласовывается Сторонами заблаговременно.

4.8. На время расследования Банк вправе ограничить в Точках продаж оформление Кредитов.

4.9. Банк по запросу Предприятия обеспечивает его необходимыми информационными материалами для проведения мероприятий по профилактике мошенничества.

ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. В целях выполнения требований Федерального закона о персональных данных №152-ФЗ Стороны соглашаются о следующих условиях:

1.1. Поскольку исполнение Договора в соответствии с п.3 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ о персональных данных) предполагает обработку персональных данных, Стороны подписанием настоящего Приложения к Договору установили, что, в случае, когда Стороны поручают друг другу обработку персональных данных физических лиц (далее – «Субъектов ПДн»), в рамках исполнения Договора, применяются следующие положения:

1.1.1. Поручение обработки персональных данных Субъектов ПДн предполагает осуществление следующих действий (операций) или совокупности действий (операций) по обработке персональных данных (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных Субъектов ПДн).

1.1.2. Целью обработки персональных данных во всех случаях является исполнение Договора, т.е. обработка персональных данных производится в той мере, в которой это разумно необходимо для исполнения Договора. Перечень персональных данных определяются в соответствии с положениями Договора и поручениями Сторон.

1.1.3. Стороны обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных и в любом случае обеспечивать безопасность персональных данных на уровне не ниже уровня, определяемого в соответствии с ФЗ о персональных данных. В дополнение к этому, если между Сторонами заключено отдельное Соглашение о конфиденциальности, Стороны также обязаны соблюдать положения Соглашения о конфиденциальности применительно к персональным данным, обработка которых поручена им по Договору.

1.1.4. Стороны обязуется обрабатывать персональные данные Субъектов ПДн до окончания срока действия Договора и/или до наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, что наступит ранее:

- получение от другой Стороны уведомления о необходимости прекращения обработки персональных данных Субъектов ПДн;
- достижение Стороной цели обработки персональных данных Субъектов ПДн или утраты необходимости в достижении такой цели;
- прекращение (в т.ч. при отзыве, исполнении, не ограничиваясь указанным) соответствующего поручения на обработку персональных данных.
- прекращение действия Договора по любому основанию.

1.1.5. Стороны обязуется обеспечить блокирование, уточнение или уничтожение персональных данных Субъекта персональных данных на основании соответствующего запроса (указания) другой Стороны в сроки, установленные в таком указании, а также в иных случаях, определяемых в соответствии с законом.

1.1.6. При получении Сторонами от Субъекта ПДн отзыва согласия на обработку его персональных данных, Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных такого Субъекта ПДн обязана немедленно прекратить обработку таких персональных данных до получения дальнейших указаний от Стороны, давшей поручение. До получения ответа Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных Субъекта ПДн, обязуется блокировать персональные данные (прекратить обработку персональных данных соответствующего Субъекта ПДн).

1.1.7. Стороны гарантируют, что надлежащим образом получили от каждого Субъекта ПДн, персональные данные которого передаются другой Стороне, требующееся в соответствии с применимыми правовыми нормами согласие на передачу (в том числе – трансграничную) таких персональных данных другой Стороне и обработку таких персональных данных другой Стороной, и обязуется за собственный счёт оградить другую Сторону от всех претензий (требований), полностью или

частично основанных на утверждении о том, что соответствующая Сторона неправомерно обрабатывает такие персональные данные, и возместить другой Стороне убытки, возникшие вследствие таких претензий (требований), в полном объеме, если не докажет, что такие претензии (требования) были вызваны неправомерными действиями другой Стороны.

1.1.8. Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных, обязуется немедленно прекратить обработку персональных данных Субъектов ПДн и/или обеспечить прекращение их обработки (если обработка персональных данных осуществляется третьим лицом, действующим по её поручению) при наступлении одного из событий, указанных в п. 1.1.4. настоящего Приложения в зависимости от того, что наступит ранее.

1.1.9. Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных, обязуется уничтожить персональные данные Субъектов ПДн и/или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется третьим лицом по поручению Банка) в следующие сроки:

- в срок, указанный в уведомлении о необходимости прекращения обработки персональных данных Субъектов ПДн, направленном другой Стороной;

- в течение 30 (тридцати) дней с даты достижения цели обработки ПДн или прекращения действия Договора по любому из оснований или прекращения соответствующего поручения другой Стороны.

1.1.10. В случае привлечения третьего лица к исполнению Договора Стороной, исполняющей поручение на обработку персональных данных, последняя обязуется включить в договоры с таким третьим лицом условия и требования по обработке персональных данных субъектов персональных данных, аналогичные условиям и требованиям, указанным в настоящем Приложении. При этом такая Сторона несет ответственность за действия таких третьих лиц в связи с неисполнением условий и требований по обработке персональных данных Субъектов ПДн вне зависимости от наличия таких условий и требований в договоре между такой Стороной и третьим лицом.

1.1.11. Независимо от иных положений настоящего Приложения и Договора Стороны имеют право привлекать третьих лиц к исполнению положений настоящего Приложения только с согласия другой Стороны.

Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных, обязуется обеспечить соблюдение конфиденциальности и обеспечение безопасности персональных данных Субъектов ПДн в случае, если такая Сторона в соответствии с настоящим Приложением имеет право привлекать и привлекает к его исполнению третье лицо.

1.1.12. Сторона, поручившая другой Стороне обработку персональных данных Субъектов ПДн, имеет право давать обязательные для исполнения другой Стороной указания по исполнению положений настоящего приложения, а Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных, в каждом случае выдачи таких указаний обязана исполнить их в полном объеме.

1.1.13. Стороны не дают друг другу задания, которые выходили бы за пределы задания по настоящему Приложению, Договору и/или за пределы того, что допускается в соответствии с законодательством РФ о персональных данных. Все такие действия считаются осуществленными Стороной, исполняющей поручение на обработку персональных данных, самостоятельно, на собственный страх и риск.

1.1.14. Сторона, поручившая другой Стороне обработку персональных данных Субъектов ПДн, имеет право в любой момент проверить соблюдение Стороной, исполняющей поручение на обработку персональных данных, требований действующего законодательства РФ о персональных данных в рамках исполнения настоящего Договора. Сторона, исполняющая поручение на обработку персональных данных, обязуется предоставить представителю другой Стороны доступ к информационным системам и документам, подтверждающим выполнение обязательств по настоящему Приложению и Договору в части обработки и обеспечения безопасности ПДн, в течение не более 3-х рабочих дней с момента обращения Стороны, поручившей обработку персональных данных.