

## **Правила предоставления услуги «Комплаенс-ассистент»**

**Акционерное общество «Точка»**, именуемое в дальнейшем «Точка», с одной стороны, и лицо, присоединившееся к настоящим Правилам, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### **Термины и определения:**

**Договор об оказании услуг (Договор)** – совокупность настоящих Правил (Оферты) и конклюдентных действий Клиента, подтверждающих его волеизъявление присоединиться к настоящим Правилам (Акцепт оферты).

**Задание** – содержащее поручение Клиента на оказание Точкой Услуги сообщение, направленное в системе ДО (чат), электронной почтой либо устно по телефону.

**Интернет - страница** – специализированная страница в электронной форме, размещаемая Точкой в ИТС Интернет на сайте Точки по адресу: <https://tochka.com/compliance-assistant>, позволяющая осуществлять подключение к Услуге.

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющий открытый расчетный счет в Банке-партнере, совершившее действия, направленные на заключение Договора, посредством акцепта условий настоящих Правил.

**Сайт** – <https://tochka.com/>, а также сайты партнеров, содержащие информацию о порядке получения Услуги и ее стоимости.

**Сервис COMPLIANCE-АССИСТЕНТ (Сервис)** – дистанционный сервис персональных ассистентов, осуществляющих удаленное выполнение Заданий, сформированных Клиентом в соответствии с возможностями и условиями, определенными в интерфейсе Интернет – страницы.

**Тарифный пакет** - совокупность определенного количества и разновидностей Услуг, объединенных в единый комплекс. Стоимость Тарифного пакета определена настоящими Правилами.

**Услуга** – услуга информационного-технического и/или организационного характера по предоставлению Сервиса. Результатом оказания Услуги является выполнение поручения Клиента, определенного в Задании. Категории, виды, особенности и условия услуг, предоставляемых в рамках Сервиса, содержатся в интерфейсе Интернет – страницы. Услуга предоставляется «как есть», т.е. согласно предоставленному Точкой в любой момент в течение срока действия Договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Сервиса.

В настоящих Правилах по предоставлению услуги «Комплаенс-ассистент» (далее по тексту – «Правила») содержатся условия заключения между Сторонами Договора об оказании услуги «Комплаенс-ассистент».

Изложенный ниже текст Правил является адресованным Клиентам официальным публичным предложением Точки заключить Договор в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения к настоящим Правилам. Моментом присоединения к Правилам и моментом заключения Договора является оплата Клиентом Услуги / Тарифного пакета, а также совершение иных конклюдентных действий, предусмотренных в настоящих

Правилах и означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящих Правил без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Актуальная версия Правил размещена на сайте Точка в ИТС Интернет по электронному адресу: <https://tochka.com/compliance-assistant>

### **Банк-партнер**

- Филиал Точка Банк КИВИ Банк (акционерное общество), адрес местонахождения: 123001, г. Москва, улица Спиридоновка, д. 4, стр. 2, почтовый адрес: 620014, город Екатеринбург, улица Сакко и Ванцетти, 61, БИК 044525797; КПП 772643001, Корреспондентский счет – 30101810445250000797.

или

- Филиал Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие», адрес местонахождения: 117216, г. Москва, улица Старокачаловская, 1 корпус 2, почтовый адрес: 620014, город Екатеринбург, улица Сакко и Ванцетти, дом 61, Корреспондентский счет – 30101810845250000999

## **1. Предмет Договора.**

1.1. Предметом Договора, является оказание Точкой Клиенту Услуги в соответствии с условиями настоящих Правил.

1.2. Результатом оказания Услуги является выполнение Заданий по поручению Клиента в рамках предоставляемого Сервиса.

1.3. В целях надлежащего оказания Точкой Услуги, Клиент обязуется своевременно осуществлять оплату Услуг.

1.4. Стоимость оказания Услуги определена настоящими Правилами.

## **2. Условия и порядок оказания услуг. Порядок заключения Договора.**

2.1. В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации (ГК РФ) условия настоящего Договора считаются безусловно акцептованными (принятыми) Клиентом (полный и безоговорочный акцепт) при совершении Клиентом действий, предусмотренных п. 2.2. настоящих Правил, и заключением между Клиентом и Точкой Договора на условиях настоящих Правил.

2.2. Договор считается заключенным на условиях настоящих Правил с момента совершения Клиентом платежа в счет оплаты Услуги в интерфейсе Интернет-страницы, расположенной по адресу: <https://tochka.com/compliance-assistant>. После совершения Клиентом оплаты Услуги, Клиенту предоставляется возможность направлять в Точку Задания в системе ДБО (чат), на электронную почту: [compliance\\_assisit@tochka.com](mailto:compliance_assisit@tochka.com), или по телефону.

2.3. Договор вступает в силу с даты совершения Клиентом действий, описанных в п. 2.2. настоящих Правил.

2.4. Клиент самостоятельно выбирает Тарифный пакет.

2.5. Клиент несет ответственность за правильность указания всех данных, необходимых для надлежащего выполнения Задания.

2.6. С момента заключения Договора на условиях настоящих Правил, Точка принимает на себя обязательства по предоставлению Клиенту Услуги.

2.7. Права требования, возникающие у Клиента с момента заключения Договора, не могут быть переданы Клиентом третьим лицам.

2.8. На основании Задания, Клиент дает Точке поручение об его выполнении.

2.8.1. При этом Клиент несет ответственность за правильность информации, указанной в Задании и не вправе предъявлять к Точке какие-либо претензии в

связи с исполнением Точкой своих обязательств по Договору, в случае указания Клиентом ошибочных или неполных данных в Задании.

2.8.2. Срок выполнения Задания (оказания Услуги) определяется Точкой в зависимости от её категории / условий / сложности выполнения.

2.8.3. Обязательства Точки перед Клиентом считаются исполненными в полном объеме с момента выполнения Задания

2.9. Точка самостоятельно устанавливает и изменяет условия оказания Услуг, в том числе ее стоимость. Клиент обязуется оплачивать Услуги Точки. Ознакомление с размером вознаграждения за Услуги Точки и условиями его оплаты происходит до момента оплаты и оказания Услуги.

### **3. Стоимость Услуги и порядок оплаты.**

3.1. Стоимость Услуги определена Тарифным пакетом:

3.1.1. Тарифный пакет «Базовый» - стоимость 500 рублей, НДС включен. В Тарифный пакет «Базовый» входит следующий объем Услуги:

3.1.1.1. Одна консультация по налогам, наличным денежным средствам и переводам на личный счёт;

3.1.1.2. проверка Клиента и 5 любых его партнёров в списках компаний, кому возможно отказывали в проведении операций и открытии счёта;

3.1.1.3. анализ одной выписки из других банков

3.1.2. Тарифный пакет «Полный» - стоимость 2 000 рублей, НДС включен. В Тарифный пакет «Полный» входит следующий объем Услуги:

3.1.2.1. 5(пять) консультаций по налогам, наличным денежным средствам и переводам на личный счёт;

3.1.2.2. анализ документов по 3 операциям и сделкам;

3.1.2.3. сопровождение и онлайн-мониторинг операций Клиента;

3.1.2.4. анализ 3 (трех) выписок со счетов из других банков;

3.1.2.5. проверка Клиента и 10(десяти) его партнёров в списках компаний, кому возможно отказывали в проведении операций и открытии счёта.

3.2. Услуга оказывается с момента оплаты в течение одного месяца.

3.3. Если клиент оплатил Услугу согласно выбранного им Тарифного пакета, но не использовал весь включенный в него объем Услуги, то стороны договорились считать, что Точка надлежащим образом и полностью исполнила принятые обязательства, а неиспользованный объем Услуг не переносится на другой период и стоимость его не подлежит возврату.

3.4. Если клиент оплатил Услугу согласно выбранного им Тарифного пакета и использовал весь включенный в него объем Услуги до истечения оплаченного месяца, то дальнейшее оказание Услуги возможно при оплате нового Тарифного пакета, при этом отчет месяца, в течение которого услуги оказываются, начинается с даты новой оплаты.

3.5. Клиент обязуется предоставить Банку-партнеру согласие (заранее данный акцепт) на списание по требованию АО «Точка» без дополнительного распоряжения денежных средств со своих счетов в Банке в оплату услуг по договору оказания услуги «Комплаенс-ассистент» согласно выбранному Тарифному пакету.

### **4. Права и обязанности сторон.**

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

3.1.1. Клиент обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящих Правил до начала пользования Услугой, а также с изменениями и дополнениями к Договору, вносимыми Точкой в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

3.1.2. Клиент несет личную ответственность за достоверность информации, предоставляемой согласно в Задании.

3.1.3. Клиент обязан оплатить Услуги Точки согласно Правил до начала оказания Услуги.

3.1.4. Клиент не вправе передать третьим лицам права требования к Точке, возникшие в связи с заключением Договора на условиях настоящих Правил.

3.1.5. Клиент не вправе пользоваться Услугой, если он не является резидентом РФ.

#### **4.2. Права и обязанности Точки:**

4.2.1. Точка обязана принять на себя обязательства по оказанию Услуги в рамках Договора с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных п. 2.2. настоящих Правил.

4.2.2. Точка обязана надлежащим образом выполнять Задания Клиента в соответствии с данными, предоставленными Клиентом, в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.2.3. Точка обязана разместить на сайте полный текст настоящих Правил и иные справочно-информационные материалы, касающиеся оказания Точкой Клиенту Услуги (в случае их наличия). Точка вправе вносить в настоящие Правила изменения и дополнения в порядке, установленном настоящими Правилами.

4.2.4. Точка обязана обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Точкой от Клиента в рамках реализации Договора.

### **5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров.**

5.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящих Правил и действующим законодательством РФ.

5.2. Точка не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Клиента и/или третьих лиц, либо по не зависящим от Точки обстоятельствам.

5.3. Точка не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое ненадлежащее исполнение связано с указанием Клиентом ошибочных и/или неполных данных в Задании.

5.4. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таким обстоятельствам могут относиться наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, война или военные действия, забастовки, а также решения Правительства Российской Федерации и/или других государственных органов, в том числе Центрального Банка Российской Федерации, вступившие в силу после подписания настоящего Договора. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по настоящему Договору, то срок исполнения обязательств соразмерно переносится на время действия соответствующего обстоятельства. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, обязана немедленно в письменном виде

уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращения вышеуказанных обстоятельств. Факты, изложенные в уведомлении, должны быть подтверждены независимым компетентным органом или организацией. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Стороны права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательства.

5.5. Риск наступления негативных последствий в результате оказания Точкой Услуги, в полном объеме несет Клиент. Точка не несет ответственности за какие-либо убытки (прямые или косвенные), возникшие в результате использования или невозможности использования Услуги.

5.6. Точка старается предоставлять самую точную и актуальную информацию, тем не менее, не несет ответственность за полноту и точность предоставляемых сведений, если они возникли по независящим от Точки причинам, в т.ч. в результате бездействия/действий третьих лиц.

5.7. Точка не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента, в связи тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями настоящих Правил.

5.8. В случае недостоверности информации, указанной в п.3.1.3 настоящих Правил, Точка не несет ответственности за надлежащее выполнение Задания.

5.9. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5.10. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

5.11. В случае, если Стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в Арбитражном суде Свердловской области.

## **6. Дополнительные условия.**

5.1. Взаимоотношения Сторон в рамках исполнения Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, а также дополнениями и изменениями к нему.

5.2. Точка предоставляет Клиенту всю необходимую публичную информацию путем ее размещения на Сайте Точки и в интерфейсе Интернет-страницы, а также рассматривает вопросы и претензии, связанные с оказанием Услуги в рамках Договора, заключенного на условиях настоящих Правил.

5.3. Заключением Договора на условиях настоящих Правил Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями настоящих Правил и принимает их без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

5.4. Клиент выражает согласие и уполномочивает Точку на предоставление/отправку по указанному Клиентом адресу электронной почты любой информации, связанной с исполнением Договора, а также информационных и рекламных сообщений об услугах Точки. Получая указанную информацию по электронной почте, Клиент соглашается с использованием сети Интернет, осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам. Стороны признают юридическую значимость переписки с адресов электронной почты, позволяющих достоверно установить, что электронное сообщение/документ исходит от Стороны по Договору.

5.5. При разрешении споров (претензий и т.п.), а также в иных случаях, связанных с исполнением Договора, в качестве доказательств могут использоваться протоколы действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Точки (файлы, электронные протоколы, журналы, программные коды, логи и тому подобная информация в электронной форме). Стороны признают, что информация, указанная в п.5.5 настоящих Правил, признается надлежащим доказательством.

5.6. Клиент выражает согласие на уступку прав (требований), принадлежащих Точке по Договору, а также на передачу связанных с правами (требованиями) документов и информации третьему лицу.

## **7. Персональные данные и конфиденциальность**

7.1. Заключением Договора на условиях настоящих Правил Клиент дает согласие на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя и отчество Клиента, дата рождения, паспортные данные, номер телефона, адрес электронной почты, адрес местожительства. Согласие действует до момента получения Точкой письменного заявления Клиента об отзыве настоящего согласия на обработку его персональных данных.

Согласие дается как Точке, так и любым третьим лицам, которые в результате обработки персональных данных, уступки, продажи, передачи в залог или обременения иным образом полностью или частично прав требования по Договору получили персональные данные Клиента, стали правообладателями в отношении указанных прав, агентам и уполномоченным лицам Точки и указанных третьих лиц, а также компаниям (в объеме фамилия, имя, отчество, адреса и номера телефонов), осуществляющим почтовую рассылку по заявке Точки. Данное согласие действует с момента заключения настоящего Договора в течение всего срока действия Договора, и далее в течение 5 (пяти) лет после расторжения Договора.

6.2. Персональные данные Клиента хранятся исключительно на электронных носителях и обрабатываются с использованием автоматизированных систем, за исключением случаев, когда неавтоматизированная обработка персональных данных необходима в связи с исполнением требований законодательства.

6.3. Обработка персональных данных осуществляется следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

6.4. Точка обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных Клиента, не допускать несанкционированного использования персональных данных третьими лицами.

6.5. Точка обязуется при обработке персональных данных Клиента в полном объеме соблюдать требования Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение подзаконных нормативных актов.

6.6. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Точку документах, на обработку Точкой этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Точку в соответствии с Договорами, с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах.

## **8. Порядок внесения изменений в настоящие Правила.**

7.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, в том числе, дополнение Тарифов новыми видами услуг Точки или исключение услуг, за которые производится взимание комиссии, производится Точкой в одностороннем порядке.

7.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила, вносимых Точкой по собственной инициативе, Точка информирует Клиента о таких изменениях и дополнениях не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты введения в действие изменений.

7.3. Точка с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, изменениями, дополнениями к ним доводит информацию до Клиентов на свое усмотрение одним или несколькими способами:

- размещение новой редакции Правил на сайте, в интерфейсе Интернет-страницы (Основной способ ознакомления);
- направление Клиентам СМС-сообщений/Push-уведомлений.

7.4. Датой ознакомления Клиента с новой редакцией Правил и изменений и/или дополнений к ним считается дата размещения Точкой информации об изменениях и/или дополнениях и текста Правил в новой редакции на сайте.

7.5. Уведомление Точкой Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении Правил в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

7.6. Все изменения и дополнения, вносимые Точкой в Правила, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 7.2 настоящих Правил.

7.7. Клиент вправе не согласиться с изменениями, внесенными Точкой, направив заявления в порядке, определенном настоящими Правилами. В случае неполучения Точкой указанного заявления о расторжении Договора или уведомления об отказе от пользования отдельными банковскими услугами до даты ввода в действие изменений в правила Стороны считают это согласием Клиента с указанными изменениями.

7.8. Точка не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена Клиентом, Клиент с ней не ознакомился и не принял к сведению.

## **9. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора.**

8.1. Договор вступает в силу с даты совершения Клиентом действий, описанных в п. 2.2. настоящих Правил, и действует до момента исполнения Точкой своих обязательств по Договору.

8.2. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.

8.3. Обязательства по Договору считаются прекращенными, а Договор автоматически расторгнутым, по истечении срока действия Договора.

#### 10. Реквизиты Точки:

Наименование организации:	Акционерное общество «Точка»
Юридический адрес:	109240, г. Москва, ул. Радищевская верхн., д. 2/1, стр. 5, пом. 1, эт. 3, ком. 4
Адрес для направления корреспонденции:	620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 61
ИНН/КПП:	9705120864/770501001
ОГРН:	1187746637143
Банк:	Филиал Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие»
Расчетный счет:	40702810202500015826
Корреспондентский счет:	30101810845250000999 в ГУ банка России по ЦФО
БИК:	044525999