

УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ОПЕРАЦИИ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация	– процедура получения Банком разрешения, предоставляемого Эмитентом ЭСП на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Перевода. Авторизация предоставляется Эмитентом ЭСП при условии достаточности суммы денежных средств Плательщика для осуществления Перевода.
АПК комплекс Платежного агрегатора (АПК комплекс)	– аппаратно-программный комплекс Платежного агрегатора, представляющий собой совокупность аппаратно-программных средств, специальных технических средств и технологической инфраструктуры Платежного агрегатора, в защищенном режиме взаимодействующий с Платежным шлюзом Банка, используемый для информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, обеспечивающий деятельность Платежного агрегатора по Приему ЭСП и(или) по Участию в Переводе.
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО.
Вознаграждение ПА	– стоимость услуг по настоящему Договору, уплачиваемая Банком Платежному агрегатору; вид(ы), размер и/или порядок определения Вознаграждения ПА указываются в Заявлении о присоединении и могут зависеть от суммы Переводов, совершенных в пользу Получателя с использованием ЭСП. В расчет размера Вознаграждения ПА не включаются суммы Переводов, заявленных как Недействительные переводы и Переводы, в отношении которых была совершена операция отмены Перевода по инициативе Эмитента ЭСП или Платежного агрегатора.
Держатель ЭСП	– физическое лицо (в том числе уполномоченное юридическим лицом), которому на основании соглашения с Эмитентом ЭСП предоставлено (выпущено) ЭСП, использующий ЭСП для совершения Переводов.
Договор	– договор привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора заключенный между Банком и Платежным агрегатором, путем присоединения Платежного агрегатора к настоящим Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора.
Договор по оказанию услуг	договор, заключенный Платежным агрегатором (от имени Банка) с Получателем, об оказании услуги приема ЭСП и осуществления расчетов по операциям с их использованием на условиях, определенных Банком.
Заявление о присоединении	– надлежащим образом оформленное Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора (оформляется по форме Банка).
Идентификация	– совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и /или государственных и иных информационных систем.
Информация о Перевод(ах)	– передаваемая/получаемая посредством Платежного шлюза Банка / АПК комплекса Платежного агрегатора информация (в том числе в виде Реестров переводов) о Распоряжениях о Переводах и Операциях возврата, а также об исполнении Банком Распоряжений о Перевод(ах) и Операциях возврата.
Мошеннический перевод	– осуществляемая без согласия Держателя ЭСП (Плательщика) операция, фактической целью которой является только получение сведений о ЭСП/Держателе ЭСП, которая может использоваться для осуществления Переводов без согласия Держателя ЭСП или иных недобросовестных практик.
Недействительный перевод	– Перевод, признанный недействительным Эмитентом в соответствии с Правилами Платежной системы, включая, но не ограничиваясь, по следующим основаниям: <ul style="list-style-type: none">• Мошеннический перевод;

- Перевод, выполненный без использования технологии 3DSecure, впоследствии опротестованный Эмитентом и/или Платежной системой и/или Держателем ЭСП (Chargeback);
- Перевод, проведенный с нарушением законодательства Российской Федерации и(или) условий Договора и(или) условий Договора по оказанию услуг;
- Товар, в оплату которого осуществлен Перевод, предоставлен Получателем Плательщику с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Перевод, проведенный с использованием реквизитов ЭСП, по которому Эмитентом и/или Платежной системой запрещено осуществление данного вида Переводов;
- Перевод, в отношении которого установлено совершение противоправных действий со стороны работников Получателя;
- Перевод, по которому не была получена Авторизация;
- Перевод, по которому Платежный агрегатор/Получатель не предоставили по запросу Банка/Эмитента в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса документы, подтверждающие предоставление Получателем Товара Плательщику, ознакомление Плательщика с условиями предоставления Товара. Стороны соглашаются, что ознакомление Плательщика с условиями предоставления Товара может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Плательщика с условиями предоставления Товара осуществляется посредством проставления отметки в соответствующих полях страниц сайта Получателя, обязательных для заполнения, и может быть подтверждено Получателем/Платежным агрегатором путем предоставления распечаток страниц сайта Получателя;
- стоимость Товара Получателя, оплаченного Плательщиком при совершении Перевода, превышает обычную цену на аналогичные Товары при их оплате наличными денежными средствами;
- Плательщик оплатил Товар Получателя другим способом (в т.ч. другим ЭСП или наличными денежными средствами);
- Перевод, по которому получено уведомление от Эмитента, в т.ч. в электронном виде, о том, что он отнесен к категории «FRAUD»;
- Перевод, на момент совершения которого ЭСП Плательщика признано поддельным.

Обновление сведений

- совокупность мероприятий по обновлению сведений, полученных в результате Идентификации Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, осуществляемых Банком или Платежным агрегатором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом оценки степени (уровня) риска, установленного Банком. Обновление сведений производится Платежным агрегатором в случае, если в соответствии с Договором обязанность по проведению Идентификации Получателя возложена Банком на Платежного агрегатора.

Операция возврата

– действия, направленные на возврат суммы Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой покупки / возвратом Плательщиком Товара, или не предоставлением Получателем Товара Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключенным между Плательщиком и Получателем с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется на ЭСП, с использованием которого был осуществлен Перевод.

ОПКЦ СБП

- операционный и платежный клиринговый центр при осуществлении Переводов СБП. Функции ОПКЦ СБП выполняет АО «НСПК».

Отчетный период

– период, который может составлять день, неделю, месяц или любой другой период, устанавливаемый с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени соответствующего периода.

Перевод(ы)

– действия участников расчетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств Плательщика в соответствии с его Распоряжением в пользу Получателя в качестве оплаты за Товары.

В рамках настоящих Условий может применяться уточняющий термин «**Перевод(ы) СБП**» применительно только к операциям Переводов, совершаемых Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

Доступные виды Переводов определяются для каждого Получателя

	соответствующим Договором по оказанию услуг.
Перечень Получателей	– перечень Получателей, с которыми Платежным агрегатором от имени Банка и на определенных Банком условиях, заключены Договоры по оказанию услуг, предоставляемый Платежным агрегатором Банку в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
Платежная система	– совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.
Платежный агрегатор	– юридическое лицо, привлекаемое Банком в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании Договора, признаваемое банковским платежным агентом, для осуществления следующих операций: обеспечения приема ЭСП Получателями и (или) участия в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.
Платежный шлюз Банка	– программный комплекс Банка (ТКБ РАУ), взаимодействующий с АПК комплексом Платежного агрегатора в целях осуществления Переводов, обеспечивающий информационно-технологический обмен (в том числе с Платежными системами, ОПКЦ СБП) в целях осуществления Переводов, в том числе прием, обработку и передачу электронных документов по операциям, а также предоставление Информации о Переводах.
Платательщик	– физическое лицо, по Распоряжению которого осуществляется Перевод денежных средств в пользу Получателя.
Получатель	– юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель, иное лицо, установленное п. 13 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключившее (намеревающееся заключить) Договор по оказанию услуг, в пользу которого Платательщиком осуществляется перевод денежных средств за приобретаемые Товары.
Правила работы Платежного шлюза Банка	– Правила работы платёжного шлюза ТКБ БАНК ПАО - обязательный для исполнения Сторонами технический порядок работы, определяющий правила и технические особенности взаимодействия с Платежным шлюзом Банка, в том числе требования, предъявляемые к порядку использования электронной подписи в передаваемых посредством Платежного шлюза Банка электронных документах. Правила работы Платежного шлюза Банка разрабатываются Банком и являются неотъемлемой частью Договора.
Правила Платежной системы	– свод документов, регулирующих условия участия и правила оказания услуг по переводу денежных средств в соответствующей Платежной системе.
Правила СБП	– свод документов, регулирующих требования и порядок осуществления операций в СБП, в том числе разработанные АО «Национальная система платежных карт» правила и стандарты, устанавливающие порядок, сроки и условия оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, организации информационно-технологического взаимодействия участников СБП, а также иные условия, необходимые для совершения Переводов СБП. Правила СБП обязательны для исполнения участниками расчетов, в том числе Банком, Платежным агрегатором, Получателями, Платательщиками при осуществлении Переводов СБП.
Прием ЭСП	- действия Платежного агрегатора от имени Банка по обеспечению приема ЭСП Платательщиков в целях осуществления Переводов, в том числе путем предоставления Получателям программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, осуществляемые в целях исполнения настоящего Договора.
Распоряжение	– электронный документ, составленный и переданный Платательщиком с использованием ЭСП Платежному агрегатору или Банку в целях осуществления Перевода, а также электронный документ, составленный и переданный Платежным агрегатором Эмитенту и Банку на основании соответствующего Распоряжения Плательщика и являющийся основанием для осуществления Перевода.
Регламент	– установленный Банком Регламент взаимодействия между Банком и Платежным агрегатором при заключении с Получателем Договора по оказанию услуг, Обновлении сведений о Получателе.
Регламентные работы	– плановые (профилактические) работы, связанные с технологическим обслуживанием и(или) модернизацией сервисного оборудования и(или) программных комплексов, обеспечивающих предоставление услуг в рамках Договора и Договора по оказанию услуг, в том числе в Платежном шлюзе Банка или АПК комплексе Платежного агрегатора.

Реестр переводов	– сводный электронный регистр (электронный документ), содержащий информацию обо всех Переводах и Операциях Возврата, совершенных за Отчетный период, сумме Вознаграждения ПА за оказываемые услуги, формируемый и передаваемый Банком Платежному агрегатору в электронном виде. Форма Реестра переводов определяется Банком с учетом возможностей программно-технических комплексов, с использованием которых формируется Реестр переводов, а также с учетом соответствующей информации (отчетов), получаемых Банком из Платежных систем / ОПКЦ СБП.
СБП (Система быстрых платежей)	- сервис быстрых платежей Платежной системы Банка России. Оператором СБП и её расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК». Порядок функционирования СБП регламентируется Положением Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», Правилами Платежной системы Банка России (www.cbr.ru/PSystem/payment_system/), Правилами СБП.
Стороны	– ТКБ БАНК ПАО и Платежный агрегатор, упоминаемые совместно по тексту настоящего Договора.
Счет Платежного агрегатора	– специальный банковский счет банковского платежного агента, предусмотренный п. 6-7 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», на основании отдельного договора открываемый Банком Платежному агрегатору, осуществляющему деятельность по Участию в переводе в пользу Получателей.
Тарифы Банка / Тарифы	- утвержденный Банком в надлежащем порядке и размещенный на официальном сайте Банка тарифный сборник «Тарифы за услуги по подключению и обработке операций, совершенных через Платежный шлюз ТКБ БАНК ПАО», действующий в актуальной редакции и определяющий стандартные финансовые условия предоставления услуг.
Товар	– реализуемые Получателем товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности) либо принимаемые Получателем, зарегистрированным в установленном законодательством РФ порядке в качестве некоммерческой, благотворительной организации, пожертвования (перечисления) в некоммерческих, благотворительных целях.
Участие в переводе	– осуществляемые в рамках настоящего Договора действия Платежного агрегатора по учету денежных средств в валюте Российской Федерации, полученных в результате исполнения Распоряжения Плательщика о Переводе в пользу Получателя в счет оплаты Плательщиком Товара, с последующим их перечислением со Счета Платежного агрегатора по распоряжению Платежного агрегатора в пользу Получателя.
Эмитент ЭСП (Эмитент)	– организация, предоставляющая (выпускающая) ЭСП Держателю ЭСП на основании заключенного с ним соглашения,
ЭСП	– электронное средство платежа в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе электронное средство платежа, обеспечивающее совершение Переводов СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора (далее – Условия) являются типовыми для всех Платежных агрегаторов, привлекаемых Банком, и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Платежным агрегатором в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем предоставления Платежным агрегатором в Банк:

- должным образом оформленного и подписанного уполномоченным должностным лицом Платежного агрегатора Заявления о присоединении к настоящим Условиям на бумажном носителе по форме, утвержденной и действующей в Банке,
- документов (сведений) в целях проведения его Идентификации в соответствии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,
- правоустанавливающих документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Подписанное уполномоченным должностным лицом Платежного агрегатора Заявление о присоединении, подтверждает:

- намерение Платежного агрегатора заключить Договор;
- ознакомление Платежного агрегатора с настоящими Условиями,

- принятие Платежным агрегатором настоящих Условий и Тарифов целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.3.** Договор считается заключенным с даты акцепта (подписания) Банком Заявления о присоединении.
- 2.4.** Заключение Договора означает принятие Платежным агрегатором Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 1 к Условиям), Соглашения о конфиденциальности (Приложение № 2 к Условиям) и Правил работы Платежного шлюза Банка, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.5.** Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, в Приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством РФ. При этом изменения, внесенные Банком в Условия /Приложения к ним, становятся обязательными для Сторон с даты вступления их в силу. О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Платежного агрегатора путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу.
- 2.6.** Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Платежным агрегатором электронные документы, в том числе Распоряжения на Переводы, подготовленные, заверенные и переданные в Банк в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка, а также с процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами работы Платежного шлюза Банка и законодательством Российской Федерации, признаются имеющими равную юридическую силу с надлежаще оформленными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручно составившим документ уполномоченным лицом и заверенными печатью (если необходимо), и порождают права и обязанности Сторон аналогичные тем, которые возникают при оформлении документов на бумажном носителе.
- 2.7.** Стороны гарантируют, что используемые ими технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации являются достаточными для обеспечения защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности, авторства и целостности электронных документов, а также надежной и эффективной работы, разрешения конфликтных ситуаций.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1.** Настоящие Условия определяют порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон при привлечении Банком Платежного агрегатора в целях Приема ЭСП и/или Участия в Переводе денежных средств от имени Банка, а также порядок расчетов между Сторонами, при заключении Договора.
- 3.2.** В рамках заключенного Договора Платежный агрегатор на основании Заявления о присоединении и при условии соответствующего акцепта Банка принимает на себя обязательства от имени Банка осуществлять один или несколько из следующих видов деятельности:
- 3.2.1. проводить Идентификацию и Обновление сведений в отношении Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом требований и сроков, изложенных в Регламенте (Приложение № 8 к настоящим Условиям), при осуществлении Платежным агрегатором деятельности, предусмотренной п. 3.2.2 и(или) 3.2.3 настоящих Условий;
- 3.2.2. осуществлять деятельность по Приему ЭСП на основании заключенного с Получателем Договора по оказанию услуг;
- 3.2.3. осуществлять деятельность по Участию в переводе при осуществлении Переводов с использованием ЭСП на основании заключенного с Получателем Договора по оказанию услуг.
- 3.3.** Банк обязуется выполнять следующие действия в целях осуществления операций по Переводам:
- 3.3.1. при осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Приему ЭСП - осуществлять обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, предоставленных Платежным агрегатором Получателям для приема ЭСП;
- 3.3.2. при осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе - обеспечивать обработку и осуществление операций по Счету Платежного агрегатора, открытому в Банке, в рамках действующего законодательства РФ;
- 3.3.3. в случае если на Платежного агрегатора не возложена обязанность по Идентификации Получателей и Обновлению сведений (в соответствии с п. 3.2.1 настоящих Условий) – проводить в отношении Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Идентификацию и Обновление сведений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 3.4.** Информационно-технологическое взаимодействие при исполнении обязательств между Банком и Платежным агрегатором по Договору осуществляется в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка, АПК комплекса Платежного агрегатора, Правилами СБП.
- 3.5.** За осуществление Платежным агрегатором деятельности, предусмотренной п. 3.2 настоящих Условий, Банк выплачивает Платежному агрегатору Вознаграждение ПА.

- 3.6. Для осуществления деятельности по Участию в Переводе Банк привлекает Платежного агрегатора, имеющего расчетный счет в Банке.
- 3.7. При привлечении Платежного агрегатора в целях обеспечения Переводов СБП осуществление Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе является обязательным.
- 3.8. Платежный агрегатор оплачивает Банку стоимость услуг в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.9. В рамках Договора Стороны действуют от своего имени, в своих интересах и не выполняют поручений иных лиц.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. Обеспечивать круглосуточный прием и обработку электронных документов, поступивших посредством АПК комплекса Платежного агрегатора с целью осуществления Переводов и Операций возврата, за исключением времени, в период которого осуществляются Регламентные и(или) восстановительные работы.
- 4.1.2. Осуществлять в режиме реального времени Авторизацию и обработку Информации о Переводах с последующим информированием Платежного агрегатора о результате Авторизации / изменении статуса Перевода, осуществлять информационный обмен с Платежным агрегатором по Переводам посредством Платежного шлюза Банка в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка.
- 4.1.3. Своевременно осуществлять расчеты по Переводам с Эмитентами, а в случае выполнения Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе осуществлять перечисления денежных средств Плательщиков на Счет Платежного агрегатора по осуществленным Переводам в срок, предусмотренный договором Счета Платежного агрегатора, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.
- 4.1.4. Формировать Реестр переводов за Отчетный период и направлять его Платежному агрегатору посредством электронного документооборота в соответствии с п. 9.3 настоящих Условий или с использованием средств Платежного шлюза Банка. Реестр переводов направляется не позднее 12:00 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем формирования Реестра переводов (если Реестр переводов формируется за рабочий день) или рабочего дня, следующего за выходным/нерабочим/праздничным днем (если Реестр переводов формируется за несколько дней, включая выходные/нерабочие/праздничные дни).
- 4.1.5. Осуществлять контрольные функции за деятельностью Платежного агрегатора, а именно:
- 4.1.5.1. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» не реже 1 (одного) раза в год осуществлять проверку исполнения Платежным агрегатором условий его привлечения с документальным фиксированием на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в т.ч. информации о выявленных фактах несоблюдения Платежным агрегатором условий привлечения, установленных ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, условий договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее - нарушения);
- 4.1.5.2. проводить внеплановые проверки деятельности Платежного агрегатора при наличии информации об осуществлении Платежным агрегатором операций, имеющих запутанный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения такой информации;
- 4.1.5.3. при наличии информации об осуществлении Платежным агрегатором операций, указанных в п. 4.1.5.2 настоящих Условий, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком, осуществлять мониторинг операций Платежного агрегатора, в т.ч. с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по Счету Платежного агрегатора и иным, открытым Платежным агрегатором специальным банковским счетам (при наличии), и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов;
- 4.1.5.4. доводить до Платежного агрегатора информацию о допущенных им нарушениях не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены;
- 4.1.5.5. в рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления Платежным агрегатором перечислений Получателям проводить анализ информации о количестве и сумме перечислений, осуществленных со Счета Платежного агрегатора, по операциям с использованием ЭСП в разрезе Получателей, в пользу которых осуществлялись Переводы, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных кредитных организаций на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках Платежных систем, участником которых является Банк.
- 4.1.6. Предоставлять Банку России сведения о банковских платежных агентах, выполняющих операции Платежных агрегаторов, включая сведения о Платежных агрегаторах, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, выполняющих операции Платежных агрегаторов в порядке, установленном Банком России.
- 4.1.7. Проводить консультирование Платежного агрегатора по соблюдению требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и распространению оружия массового уничтожения.

4.1.8. Открыть Платежному агрегатору, осуществляющему в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Условий деятельность по Участию в Переводе, на балансе Банка Счет Платежного агрегатора.

4.1.9. Направлять Платежному агрегатору информацию о согласии/несогласии Банка на заключение Договора по оказанию услуг с соответствующим Получателем в случае, если в соответствии с п. 3.3.3 настоящих Условий Идентификацию Получателей проводит Банк. Информация направляется Банком Платежному агрегатору с использованием системы электронного документооборота не позднее 1(Одного) рабочего дня после завершения процедуры Идентификации.

4.1.10. Информировать Платежного агрегатора путем направления сообщения по электронной почте либо по иным защищенным каналам связи о внесении изменений в Правила работы Платежного шлюза Банка, Условия оказания услуги приема электронных средств платежа и осуществления расчетов по операциям с их использованием (условия, определяющие Договор по оказанию услуг) и приложения к ним не позднее, чем за 7(семь) календарных дней до введения их в действие.

4.1.11. Обеспечить в целях осуществления Переводов СБП на основании обращения Платежного агрегатора мероприятия по регистрации в установленном Правилами СБП порядке в ОПКЦ СБП / АО «НСПК» Платежного агрегатора и Счета Платежного агрегатора, а также Получателя (если в рамках Договора по оказанию услуг с соответствующим Получателем предусматривается осуществление Переводов СБП).

4.1.12. Уведомлять Платежного агрегатора о проведении Регламентных работ с указанием даты проведения и длительности работ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала Регламентных работ в Платежном шлюзе Банка, а также в течение 1(одного) часа информировать Платежного агрегатора о невозможности проведения Переводов по техническим причинам, если сервис, обеспечивающий проведение Переводов (в том числе связанный с Переводами СБП), не был восстановлен в течение 30 (тридцати) минут. Способ уведомления выбирается Банком самостоятельно.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Определять один или несколько видов деятельности Платежного агрегатора, предусмотренных п.п. 3.2.1 – 3.2.3 настоящих Условий, с учетом видов деятельности, указанных Платежным агрегатором в Заявлении о присоединении;

4.2.2. В целях осуществления контроля за деятельностью Платежного агрегатора направлять запросы в адрес Платежного агрегатора о предоставлении документов и сведений, полученных при проведении Платежным агрегатором Идентификации и(или) Обновления сведений, необходимых Банку для осуществления контроля.

4.2.3. Проводить анализ информации, содержащейся в выписках по Счету Платежного агрегатора, копиях первичных учетных документов.

4.2.4. Осуществлять мониторинг устранения Платежным агрегатором допущенных им нарушений, в т.ч. после получения Отчета Платежного агрегатора об устранении выявленных нарушений в соответствии с п. 4.3.18 настоящих Условий.

4.2.5. В целях осуществления контроля в части соблюдения Платежным агрегатором требований к защите информации при осуществлении Переводов, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

4.2.6. Требовать от Платежного агрегатора возмещения причиненных его деятельностью убытков и уплаты штрафных санкций.

4.2.7. В любое время проверять деятельность Платежного агрегатора, в т.ч. в целях контроля за соблюдением Платежным агрегатором:

- законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. процедур Идентификации Получателей и Обновления сведений;
- условий привлечения Платежного агрегатора, установленных Договором;
- требований по обеспечению защиты информации.

4.2.8. Требовать от Платежного агрегатора, осуществляющего деятельность по Приему ЭСП в соответствии с п. 3.2.2 настоящих Условий, проведение оценки соответствия требованиям Положения Центрального Банка РФ от 4 июня 2020 г. № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ № 719-П) и представление результатов оценки в Банк в порядке и сроки, предусмотренные п. 4.3.15.2 настоящих Условий.

4.2.9. В одностороннем порядке приостановить / отказать от исполнения всех/части обязательств по Договору / расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 8 настоящих Условий, в следующих случаях:

- выявления в результате проверки фактов нарушений, допущенных Платежным агрегатором;
- несвоевременного представления Платежным агрегатором информации об операциях в соответствии с п. 4.3.17 настоящих Условий;
- неисполнения обязанностей, установленных п. 4.3.13 настоящих Условий;
- непринятие своевременных мер по устранению нарушений, допущенных Платежным агрегатором, а равно непредставление / несвоевременное предоставление отчетов и документов, подтверждающих устранение вынесенных Банком замечаний;

- предоставления Платежным агрегатором недостоверной информации, связанной с исполнением Договора, в т.ч. отсутствие Платежного агрегатора по адресу его местонахождения, либо отказа в предоставлении информации и документов;
- получения Банком негативной информации, способной привести к неисполнению Платежным агрегатором обязательств по Договору;
- неудовлетворительного финансового положения Платежного агрегатора (по результатам мониторинга финансовой отчетности), в т.ч. при возбуждении в отношении Платежного агрегатора процедуры банкротства;
- непредставление Платежным агрегатором в срок, указанный в п. 4.3.18 настоящих Условий, результатов устранения выявленных Банком нарушений;
- непредставление Платежным агрегатором в срок, указанный в п. 4.3.15.2 настоящих Условий, результатов оценки исполнения требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств по форме, установленной действующим законодательством РФ, а также документов, подтверждающих данную оценку;
- прекращения действия сертификата/иного документа о соответствии Платежного агрегатора (в случае сертификации Платежного агрегатора);
- несоблюдения Платежным агрегатором условий его привлечения, требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Платежным агрегатором условий Договора, включая нарушения установленных требований по Идентификации и(или) Обновлению сведений и иных требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- наличия у Банка обоснованных подозрений или сведений (полученных в том числе от компетентных государственных органов и(или) от Платежных систем) об участии Платежного агрегатора в мошеннической или противозаконной деятельности, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- закрытия Счета Платежного агрегатора или приостановление операций по нему в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.10. Применить к лицу, которому поручено проведение Идентификации и Обновления сведений, санкции за нарушение условий Договора, включая нарушения установленных требований по Идентификации и(или) Обновлению сведений, а также иных требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.11. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты. Банк обязан уведомить об этом Платежного агрегатора, направив Платежному агрегатору информационное сообщение.

4.2.12. Требовать от Платежного агрегатора размещения денежных средств в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора; установить/изменить для Платежного агрегатора размер обеспечения, в том числе при наличии штрафных санкций, предъявляемых к Банку по вине Платежного агрегатора, многочисленных Недействительных Переводов, при этом Банк принимает во внимание объем Переводов, осуществляемых в адрес Получателей при участии Платежного агрегатора.

4.2.13. Требовать от Платежного агрегатора предоставлять в Банк описание процедуры оплаты Товара, процедуры предоставления Плательщикам услуг, а также процедур отмены Переводов и возврата Товаров/отказа от услуг, размещаемых на Сайтах Получателей, а также любую другую информацию в рамках осуществления контроля за деятельностью Платежного агрегатора как банковского платежного агента, включая информацию, сведения и документы о Получателях.

4.2.14. Участвовать в расследовании фактов мошенничества при проведении Переводов с использованием ЭСП через Получателя, а также Переводов, вызывающих подозрение в их правомерности.

4.2.15. Приостановить перечисления в пользу Получателя в случае выявления в деятельности Плательщика, осуществляющего Перевод в пользу Получателя, или в деятельности Получателя обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Банка и/или Платежного агрегатора. При этом Банк обязан незамедлительно уведомить Платежного агрегатора о приостановке расчетов, направив Платежному агрегатору информационное сообщение.

4.2.16. Отказать Платежному агрегатору в зачислении Переводов на Счет Платежного агрегатора, а также в исполнении перечислений со Счета Платежного агрегатора полностью или в любой его части в случае нарушения Платежным агрегатором обязательств по Договору, а также в случаях если:

- Платежный агрегатор и/или Получатель осуществляет деятельность с нарушением законодательства Российской Федерации либо осуществляемый Получателем вид деятельности может нанести ущерб репутации Банка или повлечь за собой причинение убытков Банку;
- Платежный агрегатор не предоставил, документы, установленные Регламентом (Приложение №8 к настоящим Условиям), в том числе анкеты, идентификационные сведения и документы Получателей при

Обновлении сведений, иные документы, подлежащие предоставлению Платежным агрегатором в Банк (в том числе по запросу Банка) в соответствии с настоящими Условиями;

- Перевод, совершенный Плательщиком в целях приобретения Товара, в последующем будет признан Недействительным переводом;
- в отношении какого-либо Получателя будут выявлены многочисленные Недействительные переводы;
- будет выявлен факт незаконной деятельности Получателя либо деятельности, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным при создании Получателя (регистрации в качестве юридического лица);
- будет выявлен факт подмены Получателем категории торгового предприятия и требований к нему.

4.2.17. Требовать от Платежного агрегатора возмещения:

- штрафов Платежных систем, наложенных на Банк по вине Платежного агрегатора или Получателя;
- прямых убытков (ущерба) Банка, Эмитентов, операторов по переводу денежных средств, операторов подвижной электросвязи, надзорных и контролирующих органов, других организаций и претензий Плательщиков и Получателей в том числе, но не ограничиваясь суммами ошибочных, спорных Переводов и /или отмененных Переводов (Недействительных переводов), совершенных в том числе в результате неисполнения Платежным агрегатором обязательств по обеспечению информационной безопасности.
- сумм Переводов, которых были ранее зачислены Банком на Счет Платежного агрегатора (в т.ч. в течение 540 (Пятьсот сорока) дней со дня расторжения Договора) если по таким Переводам Эмитентом было предъявлено требование об их возврате (chargeback)),
- Переводов, признанных Эмитентом Мошенническими.

Банк вправе удержать суммы таких убытков из суммы обеспечения, предоставленной Платежным агрегатором в соответствии с п. 4.3.12 настоящих Условий, в случае недостаточности средств для удовлетворения требований Банка вправе погасить задолженность за счет денежных средств, находящихся на любых расчетных счетах Платежного агрегатора в Банке или за счет Переводов, на что Платежный агрегатор настоящим предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт).

4.2.18. В целях возмещения Платежным агрегатором сумм, указанных в п. 4.3.30 настоящих Условий, удержать соответствующие суммы:

- из суммы обеспечения, предоставленной Платежным агрегатором в соответствии с п. 4.3.12 настоящих Условий;
- с расчетного счета Платежного агрегатора, открытого в Банке (при наличии);
- за счет сумм Переводов,

на что настоящим Платежный агрегатор предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт).

4.2.19. Пересмотреть в сторону увеличения размер обеспечения, установленный Платежному агрегатору в соответствии с п. 4.2.12 настоящих Условий, о чем Платежный агрегатор уведомляется Банком с использованием системы электронного документооборота.

4.2.20. Направлять Платежному агрегатору, которому в соответствии с п. 3.2.1 настоящих Условий поручено проведение Идентификации, запросы с требованиями о проведении Обновления сведений (с предоставлением актуальных документов при необходимости) в отношении Получателей, перечень которых определяется Банком с учетом установленной Банком оценки степени (уровня) риска и периодичности Обновления сведений в отношении конкретных Получателей.

4.2.21. Во время всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет после окончания срока его действия, требовать от Платежного агрегатора предоставления информации и(или) документов, касающихся исполнения Договора и осуществления Переводов.

4.2.22. Вносить в одностороннем порядке изменения в Правила работы платежного шлюза Банка и Условия оказания услуги приема электронных средств платежа и осуществления расчетов по операциям с их использованием (условия, определяющие Договор по оказанию услуг), приложения к ним;

4.2.23. Проводить в целях обеспечения бесперебойности предоставления услуг в рамках Договора Регламентные и восстановительные работы с уведомлением Платежного агрегатора в соответствии с п. 4.1.12 настоящих Условий.

4.3. Платежный агрегатор обязан:

4.3.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.

4.3.2. Обеспечить самостоятельно и за свой счет необходимые настройки и круглосуточное функционирование АПК комплекса Платежного агрегатора для взаимодействия Банка, Платежного агрегатора и Получателя, включая сбор, обработку и предоставление Информации о Переводах.

4.3.3. При заключении с Получателями Договоров по оказанию услуг, изменении условий Договоров по оказанию услуг, Обновлении сведений в обязательном порядке использовать установленные Банком и предоставленные Банком Платежному агрегатору актуальные формы Заявления о присоединении к Договору по оказанию услуг, Заявления на регистрацию платежного ресурса, Информационной анкеты клиента (в зависимости от организационно-правовой формы Получателя), Анкеты клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов (в зависимости от сферы деятельности Получателя), Анкеты выгодоприобретателя (при наличии).

4.3.4. Доводить до сведения Получателей Условия оказания услуги приема электронных средств платежа и осуществления расчетов по операциям с их использованием в редакции, предоставленной Банком в соответствии с п. 4.1.10 настоящих Условий, и в порядке, предусмотренном Договором по оказанию услуг.

4.3.5. Согласовывать с Банком коммерческие условия Договоров по оказанию услуг, в том числе вид(ы) и размер вознаграждения, подлежащего уплате Получателем по Договору по оказанию услуг, при обращении Получателя к Платежному агрегатору в целях заключения Договора по оказанию услуг / изменения его условий.

4.3.6. Обеспечить предоставление Банку необходимой информации в целях регистрации Платежного агрегатора и Получателей в Платежных системах, а также в ОПКЦ СБП (если в рамках Договора по оказанию услуг с соответствующим Получателем предусматривается осуществление Переводов СБП).

4.3.7. Предоставлять Банку на регулярной основе, но не реже 1(одного) раза в месяц актуальный Перечень Получателей по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям. Перечень Получателей подлежит обновлению Платежным агрегатором в следующих случаях:

- при заключении нового Договора по оказанию услуг с Получателем / изменении условий Договора по оказанию услуг,
- при расторжении действующего Договора по оказанию услуг,
- при изменении организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе.

4.3.8. Предоставлять Банку информацию о каждом месте осуществления Получателем операций по приему ЭСП не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты начала приема ЭСП Получателем по форме Приложения № 10 к настоящим Условиям.

4.3.9. Предоставлять Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием Плательщиками ЭСП, в срок не позднее 2-х (двух) рабочих дней с даты поступления запроса от Банка.

4.3.10. Предоставлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций Платежного агрегатора до начала осуществления таких операций (в том числе осуществления Переводов СБП) следующей информации:

- наименование и место нахождения Банка и Платежного агрегатора, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора, заключенного между Банком и Платежным агрегатором, на основании которого осуществляются операции Платежного агрегатора;
- способы подачи претензий Плательщиками и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Банка, Платежного агрегатора.

4.3.11. При осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе денежных средств Плательщиков в пользу Получателей с использованием ЭСП в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Условий:

- открыть, до заключения Договора, Счет Платежного агрегатора для зачисления в полном объеме денежных средств, переводимых Плательщиками в пользу Получателей;
- обеспечить полноту и своевременность Переводов денежных средств по Распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей, сведения о которых предоставлены Платежным агрегатором Банку. Идентификация Плательщика проводится Платежным агрегатором на основе реквизитов ЭСП, а также кодов и паролей с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3.12. Разместить денежные средства в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств, возникающих в рамках Договора, в соответствии с положениями п. 4.2.12 настоящих Условий, в размере, установленном Банком, а также увеличить размер обеспечения в случае его пересмотра Банком в соответствии с п. 4.2.19 настоящих Условий не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

4.3.13. При проведении Платежным агрегатором Идентификации в соответствии с п. 3.2.1 настоящих Условий:

4.3.13.1. проводить в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях заключения с Получателями Договоров по оказанию услуг, а также проводить Обновление сведений (в том числе с учетом требований, установленных Банком в запросе, направленном в соответствии с п. 4.2.20 настоящих Условий), фиксировать указанные сведения и направлять в Банк в полном объеме в порядке, установленном Регламентом.

4.3.13.2. обеспечить наличие в штате Платежного агрегатора сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.3.13.3. обеспечить соблюдение требований п. 2 ч. 4 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа Платежного агрегатора, главного бухгалтера Платежного агрегатора (при наличии) и сотрудника Платежного агрегатора, указанного в п. 4.3.13.2 настоящих Условий.

4.3.14. Обеспечить соблюдение требований:

- законодательства Российской Федерации и документов Банка России по обеспечению информационной безопасности и по защите информации при осуществлении переводов денежных средств, включая применение правовых, организационных и технических мер и действий по предотвращению угроз информационной безопасности и устранению их последствий в процессе сбора, хранения, обработки и передачи информации в информационных системах;
- к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности, приведенных в Приложении № 9 к настоящим Условиям.

4.3.15. При осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Приему ЭСП:

4.3.15.1. представлять в Банк сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при исполнении обязательств по Договору по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (далее – Указание ЦБ РФ № 2831-У) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления инцидента;

4.3.15.2. не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты заключения Договора провести и предоставить в Банк оценку соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 719-П по форме в соответствии с действующим законодательством РФ, далее не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года, а также не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования Банка;

4.3.15.3. обеспечить соблюдение требований п. 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части соблюдения запрета на передачу Платежным агрегатором информации о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием предоставленных Платежным агрегатором программных средств или технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.3.16. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам и не привлекать банковских платежных субагентов.

4.3.17. Предоставлять по первому требованию Банка информацию (расчетную, финансовую и прочую документацию) об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу Получателей, в срок, установленный Банком, а в случае его неустановления не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения Платежным агрегатором соответствующего уведомления.

4.3.18. Не препятствовать Банку в проведении проверок деятельности Платежного агрегатора, обеспечивать доступ уполномоченных работников Банка (согласно Приложению № 6 к настоящим Условиям) к месту / рабочим местам осуществления операций по Приему ЭСП и(или) осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиками с целью проверки деятельности Платежного агрегатора, по запросу Банка направлять в установленный Банком срок отчеты о соблюдении Платежным агрегатором условий его привлечения, подписывать акты проверок, проводимых Банком; в установленный Банком срок принять меры по устранению нарушений условий привлечения Платежного агрегатора, выявленных Банком в результате проведения проверок, а также принимать меры по недопущению повторных нарушений, направлять в Банк Отчет Платежного агрегатора об устранении выявленных нарушений по форме Приложения № 7 к настоящим Условиям в срок, установленный в уведомлении Банка.

4.3.19. Ежегодно, в течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы, предоставлять Банку годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за прошедший год.

4.3.20. Соблюдать порядок осуществления Переводов денежных средств Плательщиками - физическими лицами в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также соблюдать требования ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.21. Исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту информации о персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3.22. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

4.3.23. Обеспечить соблюдение требований и Правил Платежных систем, предъявляемых в том числе к защите информации, хранению информации о реквизитах ЭСП и об операциях, совершенных с их использованием,

соблюдать требования Правил работы Платежного шлюза Банка, а также Правил СБП (при осуществлении Переводов СБП).

4.3.24. Незамедлительно информировать Банк о возникновении технологических рисков и угроз безопасности в работе АПК комплекса Платежного агрегатора, обнаружения фактов несанкционированного доступа третьих лиц к АПК комплексу Платежного агрегатора, нарушения конфиденциальности и целостности информации, передаваемой посредством АПК комплекса Платежного агрегатора.

4.3.25. Самостоятельно отслеживать все изменения в действующем законодательстве Российской Федерации, касающиеся условий деятельности Платежного агрегатора, и своевременно приводить свою работу в рамках Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Самостоятельно и своевременно совершать юридические действия, направленные на осуществление Переводов в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

4.3.26. Принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности при осуществлении своей деятельности. По требованию Банка в течение 2 (двух) календарных дней предоставить информацию о разработанных и применяемых мерах по обеспечению безопасности. В случае обнаружения мошеннических действий незамедлительно обратиться в органы внутренних дел и любым доступным способом поставить об этом в известность Банк.

4.3.27. Обеспечить конфиденциальность и защиту от несанкционированного доступа неуполномоченными лицами информации о технологиях Банка и иных сведений, ставших известными Платежному агрегатору в результате исполнения Договора, а также не передавать указанную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

4.3.28. Осуществлять передачу Распоряжений исключительно с IP-адресов, зарегистрированных в Банке в соответствии с Правилами работы Платежного шлюза Банка.

4.3.29. Осуществлять хранение информации, связанной с осуществлением Переводов (контрольные ленты программно-технических комплексов или контрольные чеки в зависимости от модели используемых Платежным агрегатором программно-технических комплексов, а также электронные архивы журналов (логи) и локальные базы данных устройств Платежного агрегатора) в течение 5 (пяти) лет с момента их составления и передавать их Банк в течение двух рабочих дней, с момента получения письменного требования Банка.

4.3.30. Возмещать Банку в полном объеме суммы комиссий/ вознаграждений/ платежей/ расходов, уплаченных Банком Платежным системам за регистрацию/ сертификацию/ рассмотрение претензионных случаев/ проведение аудита (проверки) Платежного агрегатора в связи с осуществлением им деятельности в рамках Договора, а также за проведение любых иных мероприятий в отношении Платежного агрегатора, вызванных его регистрацией/ сертификацией/ проведением аудита (проверки) в Платежных системах, в случае их взимания с Банка. В случае если Тарифами предусмотрен размер комиссионного вознаграждения за услуги Банка по регистрации/ сертификации/ рассмотрению претензионных случаев/ проведение аудита (проверки) Платежного агрегатора в Платежных системах в связи с осуществлением им деятельности в рамках Договора, Платежный агрегатор уплачивает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

4.3.31. Направлять Банку информацию о необходимости проведения Идентификации Получателя при обращении Получателя к Платежному агрегатору в целях заключения Договора по оказанию услуг в случае, если в соответствии с п. 3.3.3 настоящего Договора Идентификацию Получателей проводит Банк. Информация направляется Платежным агрегатором в Банк с использованием системы электронного документооборота не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты обращения Получателя.

4.3.32. Возмещать в полном объеме расходы, понесенные Банком в соответствии с п. 4.2.17, п. 4.3.30 настоящих Условий.

4.3.33. Согласовывать с Банком дату и длительность проведения Регламентных работ в АПК комплексе Платежного агрегатора. Уведомлять Банк о фактической дате и длительности проведения Регламентных работ в АПК комплексе Платежного агрегатора не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до их начала (способ уведомления выбирается Платежным агрегатором самостоятельно). При наличии аварийных ситуаций на стороне Платежного агрегатора (в том числе в АПК комплексе), которые могут повлечь за собой непредвиденный перерыв в передаче Информации о Переводах, уведомлять Банк о невозможности осуществления Переводов по техническим причинам, если работоспособность не была восстановлена в течение 30 (тридцати) минут. В случае непредвиденного перерыва в работе Платежного агрегатора (в том числе в АПК комплексе) более 30 (тридцати) минут подряд уведомление Банка должно быть произведено Платежным агрегатором посредством электронной почты и (или) телефонной связи не позднее 1 (одного) часа после остановки работы Платежного агрегатора (в том числе АПК комплекса) и не позднее 1 (одного) часа после восстановления работы Платежного агрегатора (в том числе АПК комплекса).

4.4. Платежный агрегатор вправе:

4.4.1. Осуществлять один или несколько видов деятельности, предусмотренных п.п. 3.2.1 – 3.2.3 настоящих Условий, указанных Платежным агрегатором в Заявлении о присоединении и акцептованных Банком.

4.4.2. Заключать с Получателями Договоры по оказанию услуги от имени Банка на условиях, согласованных с Банком в соответствии с п. 4.3.5 настоящих Условий;

4.4.3. Требовать от Банка информацию о выявленных им нарушениях условий Договора в установленные п. 4.1.5 настоящих Условий сроки.

4.4.4. В случае осуществления Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Условий, требовать от Банка соблюдения установленного п. 5.1.1 настоящих Условий срока зачисления денежных средств Плательщиков на Счет Платежного агрегатора.

4.4.5. Инициировать на основании отдельного заявления частичный возврат денежных средств, размещенных в целях обеспечения финансовых гарантий по исполнению обязательств в соответствии с п. 4.3.12 настоящих Условий, в размере, превышающем задолженность Платежного агрегатора перед Банком. Банк, при наличии согласия и после проведения проверки соответствия суммы, указанной в заявлении Платежного агрегатора, сумме неизрасходованного обеспечения, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления Платежного агрегатора, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам, указанным в соответствующем заявлении.

4.4.6. Вносить изменения в программные средства АПК комплекса Платежного агрегатора, обеспечивающие Переводы в рамках настоящего Договора и направленные в том числе на повышение эффективности и безопасности технологических процессов, уведомив Банк о вносимых изменениях не позднее чем за 7(семь) рабочих дней. Вносимые изменения и дополнения должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и не противоречить Правилам работы Платежного шлюза Банка.

4.4.7. Проводить Регламентные и восстановительные работы в АПК комплексе Платежного агрегатора в целях обеспечения бесперебойности его работы с уведомлением Банка в соответствии с п. 4.3.33 настоящих Условий.

4.5. Стороны обязаны:

4.5.1. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.

4.5.2. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов в порядке, предусмотренном п. 9.2 настоящих Условий. До момента получения соответствующего уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.

4.6. Стороны вправе:

4.6.1. Запрашивать друг у друга Информацию о Переводах и перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.

4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

4.6.3. По своему усмотрению привлекать третьих лиц в целях исполнения обязательств по информационному и технологическому взаимодействию (далее - Интегратора) между Сторонами по Договору, оставаясь ответственными, друг перед другом, за их действия (бездействие) и выполнение обязательств, взятых на себя Сторонами по Договору. При привлечении Интегратора, информировать друг друга в письменной форме, с приложением копии договора, заключенного между Банком и Интегратором или между Платежным агрегатором и Интегратором.

5. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

5.1. Порядок расчетов по Переводам.

5.1.1. Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования Реестра переводов и на его основании:

5.1.1.1. при осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе осуществляет зачисление денежных средств по Переводам на Счет платежного агрегатора;

5.1.1.2. при осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Приему ЭСП (без осуществления деятельности по Участию в Переводе) осуществляет перечисление денежных средств по Переводам в пользу Получателей (по реквизитам, предоставленным Получателем в соответствии с Договором по оказанию услуг).

5.1.2. При осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе перечисления денежных средств со Счета Платежного агрегатора на счет Получателя осуществляются Платежным агрегатором согласно реестру перечислений. Датой осуществления перечисления считается дата списания соответствующей суммы, подлежащей перечислению в пользу Получателя, со Счета Платежного агрегатора. При этом Платежный агрегатор имеет право удерживать из сумм, подлежащих перечислению Получателю, суммы денежных обязательств Получателя по Договору по оказанию услуг в целях проведения взаиморасчетов между Платежным агрегатором и Получателем по таким обязательствам Получателя (например, по Операциям возврата), для этого сумма денежных средств, подлежащих перечислению Получателю, уменьшается на сумму денежного обязательства Получателя. Платежный агрегатор уведомляет Получателя об исполнении денежных обязательств в порядке, предусмотренном Договором по оказанию услуг.

5.2. Порядок расчетов по Вознаграждению ПА.

5.2.1. Банк осуществляет расчет размера Вознаграждения ПА в соответствии с порядком определения Вознаграждения ПА, предусмотренным в Заявлении о присоединении к Договору. В случае определения Вознаграждения ПА в зависимости от суммы совершенных за Отчетный период Переводов в расчет размера Вознаграждения ПА не включаются суммы Переводов, заявленных впоследствии как Недействительные переводы, и Переводы, в отношении которых была совершена операция отмены по инициативе Эмитента или Платежного агрегатора.

5.2.2. При осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Приему ЭСП (без осуществления деятельности по Участию в Переводе) Банк перечисляет Вознаграждение ПА на расчетный счет Платежного агрегатора в Банке или иной кредитной организации по реквизитам, определенным в Заявлении о

присоединении, на основании выставленного Платежным агрегатором счета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения Банком.

5.2.3. При осуществлении Платежным агрегатором деятельности по Участию в Переводе Банк зачисляет Вознаграждение ПА на Счет Платежного агрегатора.

5.2.4. Вознаграждение ПА не облагается НДС в соответствии с п.п. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

5.3. Платежный агрегатор уплачивает Банку стоимость обслуживания в соответствии с Тарифами Банка. Оплата производится с расчетного счета Платежного агрегатора, открытого в Банке или иной кредитной организации.

Банк вправе удержать сумму денежных средств, подлежащих уплате Банку в соответствии с Тарифами Банка, из суммы обеспечения, предоставленной Платежным агрегатором в соответствии с п. 4.3.12 настоящих Условий, погасить задолженность за счет денежных средств, находящихся на любых расчетных счетах Платежного агрегатора в Банке или за счет сумм Переводов, подлежащих зачислению Банком на Счет Платежного агрегатора, на что Платежный агрегатор настоящим предоставляет свое согласие (заранее данный акцепт).

5.4. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, Платежный агрегатор оформляет Акт об оказанных услугах по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям (далее – Акт).

5.4.1. Не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг, Платежный агрегатор предоставляет в Банк два экземпляра Акта на бумажном носителе (либо с использованием систем электронного документооборота), подписанные со стороны Платежного агрегатора уполномоченным лицом с проставлением печати (при наличии).

5.4.2. Банк в течение 5(пяти) рабочих дней подписывает Акт и возвращает его Платежному агрегатору либо в тот же срок направляет мотивированный отказ от подписания Акта.

5.4.3. В случае непредставления Банком Акта, оформленного в порядке и в сроки, указанные в п. 5.4.3 настоящих Условий, услуги Платежного агрегатора считаются оказанными надлежащим образом и принятыми Банком без возражений.

5.4.4. Платежный агрегатор не оформляет Акт в случае, если за Отчетный период (месяц) не было совершено ни одного Перевода/Операции возврата.

5.5. В качестве единой шкалы времени при расчетах признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Платежный агрегатор возмещает Банку причиненные своей деятельностью убытки в полном объеме.

6.3. Несоблюдение Платежным агрегатором условий его привлечения, требований Договора и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения Договора. В этом случае к Платежному агрегатору могут быть приняты следующие меры:

- предупреждение о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, и условиями заключенного Договора с указанием срока устранения нарушений и условием недопущения нарушений в дальнейшем;
- отказ от исполнения Договора Банком в одностороннем порядке.

6.4. Платежный агрегатор обязуется отвечать за убытки Банка, причиненные в связи с неисполнением Платежным агрегатором своих обязательств по Договору, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, в течение действия Договора, а также и в течение 2 (двух) лет после прекращения его действия.

6.5. Банк не несет ответственности за задержку сроков перечислений в пользу Получателей в случае, если такая задержка вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Платежным агрегатором или по иным основаниям без вины Банка.

6.6. Банк не несет ответственности перед Получателями за исполнение Платежным агрегатором своих обязательств в рамках Договора по оказанию услуг. Банк не вмешивается в отношения между Платежным агрегатором и Получателем. Данные претензии решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

6.7. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком, а также между Получателем и Платежным агрегатором, в отношении оплаты Товаров.

6.8. В случае если по вине Получателя и/или Платежного агрегатора осуществленный Перевод является основанием для предъявления Плательщиком претензии к Банку о защите нарушенного права, Банк вправе требовать от Платежного агрегатора возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Банка денежных средств, в пользу Плательщика.

6.9. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Платежным агрегатором по осуществленным расчетам по Переводам, в том числе в связи с неверным указанием платежных данных в передаваемой Банку Информации о Переводe.

6.10. За нарушение Банком сроков исполнения обязательства по осуществлению расчетов, предусмотренных Договором, Банк выплачивает Платежному агрегатору неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленных расчетов за каждый день просрочки, но не более 5 (Пяти) процентов от суммы. Банк обязан оплатить Платежному агрегатору неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Платежного агрегатора соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Платежного агрегатора.

6.11. За просрочку исполнения Платежным агрегатором любых финансовых обязательств, предусмотренных Договором, Платежный агрегатор уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно перечисленных Банку денежных средств за каждый день просрочки. Платежный агрегатор обязан оплатить Банку неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Банка.

6.12. За каждый случай нарушения Платежным агрегатором порядка осуществления Идентификации Получателя или Обновления сведений, Банк вправе требовать выплаты, а Платежный агрегатор обязан уплатить штраф в размере 50000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Договором обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения и иные явления природы, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, аварии, сбои, поломки и неполадки в программном обеспечении, оборудовании, аппаратуре, системах, включая приостановку или перерывы в деятельности Платежных систем и/или иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, а также акты и(или) запретительные действия органов государственной власти и(или) местного самоуправления, в том числе Банка России, международные и/или зарубежные санкции, забастовки, массовые беспорядки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), отключение электроэнергии, повреждение линий связи и любые другие обстоятельства, повлекшие за собой невозможность исполнения Стороной(ами) обязательств по Договору.

7.2. Сторона, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок, но не позднее 5(пяти) календарных дней со дня их наступления известить любым доступным способом другую Сторону о наступлении соответствующих обстоятельств (если только сами обстоятельства не препятствуют такому уведомлению), с последующим направлением такого уведомления почтовым, курьерским или факсимильным сообщением. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и планируемый срок исполнения обязательств.

7.3. По требованию другой Стороны, Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, должна предоставить документ, выданный соответствующим органом государственной власти и/или местного самоуправления, и/или иной уполномоченной организацией, в ведении которой находится свидетельствование (удостоверение) подобных обстоятельств. Такой документ является достоверным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы в случае, если возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств не могут быть установлены другой Стороной как общеизвестный факт (например — из средств массовой информации в месте ее нахождения).

7.4. В случае прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подверженная их воздействию, обязана без промедления, но не позднее 3 (трех) календарных дней со дня прекращения их действия, известить об этом другую Сторону в письменной форме (почтовым, курьерским или факсимильным сообщением). В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого Сторона предполагает исполнить свои обязательства в соответствии условиями Договора.

7.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна принять все разумные меры для уменьшения убытков, причиненных другой Стороне обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств по Договору, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.

7.6. Если Сторона не направит уведомление, предусмотренное п. 7.4 настоящих Условий, то другая Сторона вправе потребовать возмещения причиненных ей убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

7.7. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Стороной своих обязательств приостанавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

7.8. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 6 (шести) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Договор может быть прекращен:

- вследствие признания Платежного агрегатора несостоятельным (банкротом),
- в случае ликвидации Платежного агрегатора в качестве юридического лица;
- в результате одностороннего отказа от исполнения Договора по инициативе Банка/Платежного агрегатора в случаях, установленных настоящими Условиями;
- в случае расторжения Договора по взаимному соглашению Сторон.

8.3. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке инициировать расторжение Договора, направив другой Стороне письменное уведомление курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении не менее чем за 30(тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

8.4. Банк, выступая инициатором расторжения Договора, вправе определить предельный срок проведения взаимных расчетов, который не может превышать 540 (Пятисот сорока) календарных дней.

8.5. При получении от одной Стороны письменного уведомления о намерении расторгнуть Договор Стороны обязаны не позднее 30(тридцати) календарных дней со дня направления указанного письменного уведомления:

- прекратить информационный обмен по переводам;
- инициировать расторжение Договоров по оказанию услуг с Получателями;
- осуществить взаиморасчеты по обязательствам в рамках Договора до даты его расторжения.

8.6. Расторжение Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств, возникших до даты расторжения Договора, в том числе обязательств по проведению всех расчетов по Договору, совершенным до даты расторжения Договора. Стороны освобождаются от взаимной ответственности только после исполнения ими всех обязательств, принятых по Договору (полного исполнения обязательств каждой из Сторон), о чем Стороны подписывают акт о завершении расчетов.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 2.5 настоящих Условий) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору. Незаключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, установленном в п.8.3 настоящего Договора.

9.2. В случае изменения реквизитов (наименования, адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов и адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках Договора, Сторона обязана незамедлительно, но не позднее 3(трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, сообщать об этом другой Стороне путем направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Платежного агрегатора, указанного в Заявлении о присоединении (приложении к нему), или посредством системы электронного документооборота, с обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному Заявлении о присоединении (приложении к нему). В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине неуведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

9.3. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные условиями Договора, направляются одной Стороной другой Стороне одним из следующих способов (если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора):

- в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении о присоединении;
- посредством электронного документооборота (с приложением скан-копии оригинала документа при необходимости), предусмотренного Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

9.4. Стороны вправе осуществлять обмен документами в электронно-цифровой форме в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе. По требованию любой Стороны соответствующий документ должен быть оформлен другой Стороной/Сторонами на бумажном носителе. Документы, передаваемые на бумажном носителе, должны быть заверены подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон и направлены в адрес другой Стороны почтовым отправлением либо курьером.

9.5. В целях заключения и исполнения Договора Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в объеме не большем, чем это требуется для достижения целей обработки персональных данных.

Сторона вправе сообщать другой Стороне персональные данные своих работников, уполномоченных лиц, контактных лиц (субъектов персональных данных) только с их письменного согласия, полученного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Письменное согласие на обработку персональных данных должно быть предоставлено субъектом персональных данных с правом передачи его персональных данных Банку, Банку России, АО «НСПК», участникам расчетов в СБП, размещенным на сайте <https://sbp.nspk.ru>.

В случае получения от другой Стороны персональных данных работников, уполномоченных лиц, контактных лиц этой другой Стороны получающая Сторона обязана использовать эти персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных персональных данных.

Сторона, передающая персональные данные, гарантирует наличие правовых оснований на обработку и передачу персональных данных, обязуется предоставить подтверждение наличия письменных согласий на обработку персональных данных по запросу другой Стороны не позднее 3(трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса.

В целях заключения и исполнения Договора Платежный агрегатор передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Платежного агрегатора, работников Платежного агрегатора, иных контактных лиц, содержащиеся в оформляемых Платежным агрегатором заявлениях, анкетах, заявках.

9.6. Все неурегулированные Договором отношения регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

9.7. Споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 10 (десять) рабочих дней с даты их получения. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана Стороной - заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи с приложением надлежащим образом заверенных уполномоченными представителями Стороны копий документов, необходимых для рассмотрения этих претензий, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего претензию (при необходимости).

9.8. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка, если иная подсудность не установлена соглашением Сторон в Договоре.

9.9. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должна отправляться претензия или уведомление о расторжении Договора, являются адреса, указанные в выписках из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Сторон.

9.10. Приложения к настоящим Условиям, указанные в разделе 10 настоящих Условий, являются неотъемлемой частью Договора.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

Приложение № 1: Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи;

Приложение № 2: Соглашение о конфиденциальности;

Приложение № 3: Акт об оказанных услугах;

Приложение № 4: Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента. Осуществляющего операции платежного агрегатора;

Приложение № 5: Перечень Получателей;

Приложение № 6: Список работников Банка, уполномоченных на проведение проверок Платежного агрегатора;

Приложение № 7: Отчет Платежного агрегатора об устранении нарушений;

Приложение № 8: Регламент взаимодействия Банка и Платежного агрегатора (включая приложение к Регламенту);

Приложение № 9: Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности;

Приложение № 10: Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП;

Приложение № 11: Заявление на регистрацию платежного ресурса

Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении и приложениях к нему используются следующие термины и определения:

Договор – Договор привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, заключенный между Банком и Участником СЭД.

Заявление – Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, заполненное по форме Банка и подписанное Участником СЭД с целью присоединения к Условиям привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора.

Ключ электронной подписи (КЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, известная владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной подписи с использованием средств электронной подписи.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат, сертификат подписи) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи).

Система электронного документооборота (СЭД) – организационно-техническая система, обеспечивающая процесс создания, управления доступом и распространения электронных документов в компьютерных сетях, а также обеспечивающая контроль над потоками документов между Банком и Участником СЭД.

Стороны – Банк и Платежный агрегатор (Участник СЭД / Участник ЭДО) при совместном упоминании.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и соответствует требованиям Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи» к квалифицированной электронной подписи.

Уполномоченный представитель Участника СЭД – Руководитель Участника СЭД, сотрудник Участника СЭД, которому решением руководителя Участника СЭД (приказом или доверенностью) предоставлено право обмена документами в соответствии с настоящим Соглашением.

Электронный документ (ЭД) – документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который сохранён на машинном носителе в виде файла соответствующего формата.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен электронными документами в соответствии с настоящим Соглашением.

2. Общие положения

- 2.1. Заголовки статей, разделов и приложений, применяемые в настоящем Соглашении, используются исключительно для удобства обращения с настоящим Соглашением и никоим образом не влияют на его толкование.
- 2.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению оформляются только в письменной форме путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Соглашению, за исключением случаев, установленных настоящим Соглашением, и являются его неотъемлемой частью.
- 2.3. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

3. Предмет Соглашения

- 3.1. Настоящее Соглашение определяет условия и порядок электронного документооборота (далее – ЭДО) при информационном взаимодействии Сторон в процессе исполнения заключенного между ними Договора, а также взаимные права и обязанности Сторон в связи с осуществлением ЭДО в целях обмена сканированными копиями документов в рамках заключенного Договора.
- 3.2. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.

- 3.3. Перечень и форматы электронных документов, используемых Сторонами при информационном взаимодействии, а также особенности обмена такими электронными документами определяются Сторонами в Договоре.
- 3.4. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.5. Настоящее Соглашение является безвозмездным.

4. Технические условия

- 4.1. Стороны оплачивают и поддерживают в работоспособном состоянии свои программно-технические средства и каналы связи, используемые для осуществления и обеспечения ЭДО.
- 4.2. Стороны применяют в качестве средств электронной подписи сертифицированные средства криптографической защиты информации (далее по тексту «СКЗИ»).
- 4.3. Стороны принимают, что эталонный образец используемого средства электронной подписи находится у производителя средства электронной подписи.
- 4.4. Стороны обязуются использовать только лицензионные копии СКЗИ.
- 4.5. Участники информационного взаимодействия обязуются использовать СКЗИ в соответствии с требованиями, определенными эксплуатационной документацией на СКЗИ.

5. Применение электронной подписи

- 5.1. Для подписания юридически значимых документов Стороны используют УКЭП.
- 5.2. Стороны принимают, что подпись в электронных документах, сформированная владельцем ключа электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи, является равнозначной собственноручной подписи Уполномоченного сотрудника и оттиску печати Стороны при выполнении условий, определенных настоящим Соглашением.
- 5.3. Информация в электронной форме, подписанная УКЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью с проставлением печати, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.
- 5.4. Стороны признают, что подписание электронной подписью является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от стороны, его отправившей (авторство документа), и гарантирует его подлинность (целостность документа).
- 5.5. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, подписанных электронной подписью, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 5.6. Риск неправомерного подписания электронного документа УКЭП несут Уполномоченные сотрудники Сторон, являющиеся владельцами соответствующего сертификата и КЭП.
- 5.7. Электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 5.7.1. сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий электронной подписи, издан Аккредитованным удостоверяющим центром;
 - 5.7.2. серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не содержится в актуальном списке отозванных сертификатов на момент подписания электронного документа;
 - 5.7.3. срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи наступил и не окончен на момент подписания электронного документа;
 - 5.7.4. положительный результат проверки с использованием средства электронной подписи на предмет отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.
- 5.8. Формирование и выдача сертификатов производится в Аккредитованном удостоверяющем центре – данная процедура производится в соответствии с правоустанавливающими документами, заключенными Сторонами с такими удостоверяющими центрами.
- 5.9. Сертификат ключа проверки электронной подписи признается изданным удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность ЭП издателя сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием средства электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица удостоверяющего центра.
- 5.10. В случае, когда правовая форма подписываемого электронного документа требует наличия подписей обеих Сторон, первой подписывающей Стороной является Участник СЭД, после чего Банк, в случае принятия положительного решения о возможности подписания данного электронного документа, подписывает его электронной подписью.

6. Порядок осуществления обмена электронными документами

- 6.1. Участник СЭД передает в Банк документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.2. Участник СЭД получает от Банка документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.3. Отправленные и полученные электронные документы могут быть перенесены на любые носители.
- 6.4. Архивы электронных документов должны храниться в течение сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Сторон, а в случае возникновения споров - до их разрешения.
- 6.5. Использование электронных документов между Банком и Участником СЭД при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями, если иное не определено законодательством Российской Федерации.
- 6.6. Обмен электронными документами может осуществляться с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, технология SFTP, облачные технологии) или внешних систем ЭДО. При использовании незащищенных каналов для передачи конфиденциальной информации применение шифрования обязательно. В целях совместимости средств шифрования стороны должны использоваться сертифицированные СКЗИ КриптоПро CSP.
- 6.7. Подключение к внешним системам ЭДО Сторонами осуществляется самостоятельно. Работа в системах ЭДО осуществляется в соответствии с установленными Операторами таких систем правилами.
- 6.8. При использовании для обмена электронными документами технологии SFTP сервера:
 - SFTP сервер, организованный на стороне Банка - IP адрес (а) сервера определяются Банком в Приложении № 1 к Заявлению.
 - доступ к SFTP серверу Банка, Участнику ЭДО предоставляется только с IP адреса (ов), которые определяются Участником ЭДО в Приложении № 1 к Заявлению.
 - передача пары логин/пароль для доступа на SFTP сервер Банка уполномоченному лицу Участника ЭДО осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф).
- 6.9. До начала обмена электронными документами Стороны оформляют список уполномоченных представителей с указанием почтовых адресов, имеющих право подачи (передачи) электронных документов, в соответствии с Приложением № 1 к Заявлению.
- 6.10. Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты сети Интернет осуществляется по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в п. 6.9. и на условиях п. 6.6. настоящего Соглашения.
- 6.11. В случае невозможности передачи электронных документов по электронной почте сети Интернет, Стороны могут передавать электронные документы на магнитном носителе или по другим каналам связи, при этом порядок формирования электронных документов и шифрования не изменяется.
- 6.12. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
- 6.13. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена, составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры;
- 6.14. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
- 6.15. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 6.16. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) Сторонами на бумажном носителе и должны быть заверены подписью уполномоченного представителя Банка или Участника СЭД и оттиском печати соответственно Банка или Участника СЭД, являющимся Отправителем или Получателем электронного документа.
- 6.17. Копии электронного документа на бумажном носителе должны быть изготовлены (распечатаны) по установленным Договором или Соглашением формам документов и содержать обязательную служебную отметку «Копия электронного документа». Копии электронного документа могут также иметь другие служебные отметки Банка и (или) Участника СЭД. Служебные отметки на копии электронного документа не должны изменять, искажать и (или) скрывать содержательную часть документа.
- 6.18. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
- 6.19. Создание копий электронного документа может выполняться с использованием собственных программных средств Банка и (или) Участника СЭД, осуществляющих преобразование электронного документа для изготовления (печати) документа на бумажном носителе.
- 6.20. В случае невозможности передачи электронных документов по электронным каналам связи, Стороны вправе, по согласованию между собой, передавать копии электронных документов на бумажном носителе в порядке, определенном Договором и Соглашением.
- 6.21. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
- 6.22. В случае каких-либо изменений в полномочиях **Уполномоченного представителя** Участника СЭД, удостоверенных приказом (распоряжением, доверенностью), Участник СЭД обязан направить Банку новый приказ (распоряжение, доверенность). В случае если период действия новой Доверенности на уполномоченного представителя перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной

Доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением новой Доверенности обязан отменить ранее выданную Доверенность.

- 6.23. В случае прекращения полномочий своего **Уполномоченного представителя** Участник СЭД обязан направить в Банк новые Сведения об Участнике СЭД, в которых данный Уполномоченный представитель исключается из числа уполномоченных представителей Участника СЭД, или оформить на него новый приказ (распоряжение, доверенность).

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Стороны обязаны обеспечить:

- безопасность конфиденциальной информации и персональных данных, полученных Стороной по настоящему Соглашению, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - функционирование всего необходимого оборудования со своей стороны, необходимого для обмена электронными документами.
- 7.2. Изменение требований к передаваемым Электронным документам оформляется дополнительным соглашением Сторон.
- 7.3. Банк, при изменении требований к передаваемым электронным документам, обязуется известить Участника СЭД об этих изменениях в установленные законами Российской Федерации сроки.
- 7.4. В целях обеспечения безопасности обработки и конфиденциальности информации Стороны обязаны:
- содержать в исправном состоянии компьютеры, участвующие в электронном взаимодействии, принимать организационные меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютерам, установленному на них программному обеспечению и средствам защиты информации, а также в помещения, в которых они установлены;
 - не допускать появления в компьютерной среде, где функционирует СЭД, компьютерных вирусов и вредоносных программ, направленных на ее разрушение.

- 7.5. Обязанности по организации архивов электронных документов возлагаются на каждую из Сторон в части, их касающейся. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения.
- 7.6. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Соглашению, должна немедленно извещать другую Сторону о наступлении и прекращении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств, обмен электронными документами на время действия этих обстоятельств приостанавливается.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. Стороны несут ответственность за использование информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Стороны несут ответственность за действия своих работников, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован Стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению и иным средствам, обеспечивающим ЭДО, как за свои собственные.
- 8.3. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это было вызвано действиями (бездействием) другой Стороны.
- 8.4. Стороны несут ответственность за идентичность информации, содержащейся в одном и том же документе, представленном как на бумажном носителе, подписанном уполномоченным представителем Стороны собственноручно и заверенном оттиском печати Стороны, так и в форме электронного документа, подписанного УКЭП этого же представителя.
- 8.5. При использовании телекоммуникационных каналов связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки при доставке электронных документов, произошедшие не по их вине.
- 8.6. Стороны несут ответственность за сохранность программного обеспечения СЭД и электронных документов, размещенных на своих компьютерах.

9. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров

- 9.1. В случае возникновения спорной (конфликтной) ситуации Сторона, предполагающая возникновение такой ситуации (далее – Сторона-Заявитель) должна незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней после ее возникновения, сообщить другой Стороне (далее – Стороне – Ответчику) о спорной (конфликтной) ситуации.
- 9.2. Стороны обязуются принимать все возможные усилия для разрешения споров путем переговоров.
- 9.3. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров и работы Согласительной (технической) комиссии, Стороны вправе передать неурегулированный спор и разногласия на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. Обстоятельства непреодолимой силы

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Соглашения, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 10.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить обязательства по настоящему Соглашению в силу наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана незамедлительно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.
- 10.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению по причине указанных обстоятельств. Факт наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы документально подтверждается соответствующими государственными организациями.
- 10.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
- 10.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.
- 10.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.
- 10.7. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия настоящего Соглашения

11. Срок действия соглашения

- 11.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.
- 11.2. Все изменения и/или дополнения к настоящему Соглашению действительны в том случае, если они оформлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон и заверены отпечатками печатей Сторон.
- 11.3. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Сторон.
- 11.4. В случае нарушения одной из сторон обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, другая сторона вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив об этом в письменном виде другую сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

12. Заключительные положения

- 12.1. Стороны обязаны извещать друг друга об изменениях в своих учредительных документах и реквизитах в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления соответствующих событий.

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении применяются следующие термины и определения:

Информация	– сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления
Конфиденциальная информация	– информация, составляющая коммерческую тайну (научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация, в том числе, составляющая секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны), а также иная конфиденциальная информация, не относящаяся к информации, составляющей коммерческую тайну (документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации).
Носители информации	– материальные объекты, в которых Конфиденциальная информация находит свое отображение в виде символов, изображений, технических и программных решений и процессов. Конфиденциальная информация может быть передана на бумажном носителе или в электронно-цифровой форме.
Защита Конфиденциальной информации	– правовые, организационные и технические меры, направленные на обеспечение защиты Конфиденциальной информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении конфиденциальной информации.
Гриф конфиденциальности	– реквизиты, свидетельствующие о конфиденциальности информации, наносимые на Носитель информации и (или) содержащиеся в сопроводительной документации.
Передающая Сторона	– сторона Соглашения, предоставляющая конфиденциальную информацию.
Принимающая Сторона	– сторона Соглашения, принимающая конфиденциальную информацию у Передающей Стороны.

2. Предмет соглашения

2.1. Настоящее Соглашение устанавливает обязательства Сторон по обеспечению Защиты Конфиденциальной информации, а также организацию передачи и использования Конфиденциальной информации. Настоящее Соглашение распространяется на Конфиденциальную информацию, доступ к которой в течение срока действия Соглашения предоставлен Принимающей Стороне Передающей Стороной в рамках настоящего Соглашения.

2.2. Каждая из Сторон вправе осуществлять передачу Конфиденциальной информации по письменному запросу другой Стороны, а также по собственной инициативе. В каждом случае передача Конфиденциальной информации оформляется актом/документом, который подписывается уполномоченными лицами Сторон, с обязательным указанием перечня носителей и числа копий передаваемой информации.

3. Порядок взаимодействия

3.1. Конфиденциальная информация используется Сторонами только в целях взаимного сотрудничества и не может быть использована Сторонами для собственных проектов, как существующих, так создаваемых в будущем.

3.2. До момента передачи Конфиденциальной информации Стороны письменно уведомляют друг друга (с указанием контактной информации – Ф.И.О. телефон, адрес электронной почты):

- о лицах, уполномоченных нести ответственность за прием и передачу Конфиденциальной информации;
- сотрудников, осуществляющих контроль за предоставлением, использованием, распространением и хранением Конфиденциальной информации на своей Стороне.

3.3. До получения письменного уведомления о вышеуказанных лицах, Стороны не предпринимают каких-либо действий по передаче и (или) получению Конфиденциальной информации.

3.4. Принимающая сторона получает доступ к Конфиденциальной информации, принадлежащей Раскрывающей стороне, выраженной в документальной форме: в виде текстов, звукозаписей, графического или видеоизображения; в форме электронных документов: файлов, операционных систем, баз данных и прочее, паролей, кодов и других средств доступа к информационным и техническим ресурсам, а также в

любой иной форме и любым иным способом, позволяющим обеспечить Конфиденциальность передаваемой Раскрывающей стороной информации.

3.5. Передача Конфиденциальной информации между Сторонами осуществляется курьерами Сторон, или лично сотрудниками, указанными в п. 3.2. настоящего Соглашения. Допускается передача Конфиденциальной информацией по защищенным каналам связи, а также в виде зашифрованных сообщений, после дополнительного соглашения о способах передачи Конфиденциальной информации.

3.6. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

4. Защита конфиденциальной информации

4.1. Стороны обязуются не осуществлять документированное копирование, продажу, предоставление, опубликование, либо раскрытие иным способом полученной Конфиденциальной информации, в том числе посредством светокопирования, а также документированного копирования в любой форме, воспроизведения или использования электронных носителей, без предварительного письменного согласия Стороны, предоставившей такую Конфиденциальную информацию.

4.2. Конфиденциальность информации имеет срок давности в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия настоящего Соглашения. Документированное копирование Конфиденциальной информации осуществляется Сторонами по письменному разрешению в ответ на запрос с указанием целей, методов копирования, а также сведений о необходимом количестве копий. Доступ к копиям может производиться только сотрудниками Сторон, имеющими доступ к Конфиденциальной информации.

4.3. Стороны могут обмениваться в письменной форме сведениями о способах хранения и ограничения доступа к Конфиденциальной информации и письменно уведомлять друг друга об изменении особенностей хранения и доступа к Конфиденциальной информации, вызванном объективными обстоятельствами.

4.4. Принимающая сторона предпринимает все необходимые организационные и технические меры для обеспечения защиты полученной конфиденциальной информации, аналогичные мерам, предпринятым в отношении своей конфиденциальной информации.

4.5. Принимающая сторона с учетом разумной необходимости вправе передавать Конфиденциальную информацию своим сотрудникам, которым такая информация необходима для выполнения трудовых обязанностей в целях, предусмотренных настоящим Соглашением.

При передаче Конфиденциальной информации Принимающая сторона обязана указать сотрудникам на конфиденциальный характер такой информации и обязанность обеспечить соответствующий режим защиты информации от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, предполагающий, в частности, ограниченный круг лиц, допущенных к работе с Конфиденциальной информацией; разрешение на копирование документов и электронных файлов, содержащих Конфиденциальную информацию, в количестве, необходимом для выполнения своих служебных обязанностей, и уничтожение сделанных копий при отпадении такой необходимости; ограничение копирования Конфиденциальной информации, представленной в электронном виде.

Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих сотрудников и иных лиц, получивших доступ к Конфиденциальной информации.

4.6. Информация, запрашиваемая уполномоченными на то государственными органами в пределах их компетенции, может быть предоставлена им только тогда, когда обязанность по ее предоставлению прямо установлена законом и/или вступившим в законную силу судебным решением. При этом Принимающая сторона, в случае, когда это не запрещено законом, письменно уведомляет Передающую сторону о поступившем в ее адрес запросе о необходимости такого предоставления Конфиденциальной информации.

4.7. Конфиденциальная информация остается собственностью Стороны, обладающей данной информацией. Сторона, передавшая Конфиденциальную информацию вправе потребовать от Стороны, которая получила Конфиденциальную информацию, ее возврата в любое время, направив Стороне, получившей данную конфиденциальную информацию уведомление в письменной форме. В течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения такого уведомления получившая его Сторона должна вернуть по акту с обязательным указанием перечня носителей и числа копий Конфиденциальной информации и уничтожить все ее копии и воспроизведения в любой форме, имеющиеся в ее распоряжении, а также в распоряжении лиц, которым оригиналы и копии переданы с соблюдением условий настоящего Соглашения. После уничтожения всех копий и возвращения Конфиденциальной информации Сторона, получившая Конфиденциальную информацию, направляет письменное уведомление о том, какие именно действия предприняты для ее уничтожения в соответствии с требованием другой Стороны.

4.8. В отношении Конфиденциальной информации на электронных носителях после уничтожения всех ее оригиналов и копий по запросу Стороны, получившая конфиденциальную информацию Сторона обязуется не предпринимать каких-либо действий, прямо или косвенно способных привести к ее восстановлению.

Носители, на которых содержалась Конфиденциальная информация в электронном виде, не могут быть переданы, проданы, заложены или каким-либо другим способом поступить в доступ к сторонним лицам даже после ее уничтожения.

4.9. Любая из Сторон, выступая как Передающая сторона, проставляет на передаваемых носителях Конфиденциальной информации следующую отметку:

Конфиденциальная информация	
_____	_____
дата	подпись

Наличие такой отметки означает, что носитель информации содержит Конфиденциальную информацию, принадлежащую Передающей стороне, и на него распространяется режим защиты конфиденциальной информации, установленный Передающей стороной.

5. Меры, предпринимаемые при утрате и разглашении конфиденциальной информации

5.1. При обнаружении факта утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации, Стороны незамедлительно информируют друг друга, проводят консультации и организуют служебную проверку.

5.2. Принимающая сторона не при каком условии не несет ответственность за раскрытие Конфиденциальной информации в следующих случаях:

– если раскрытие Конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия Передающей стороны, оформленного в письменном виде;

– если раскрытие Конфиденциальной информации произошло в соответствии с п. 4.6. настоящего Соглашения.

5.3. При проведении служебной проверки по факту утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации Стороны по взаимному согласению могут направлять друг другу специалистов в области защиты информации. Оплата расходов, связанных с командированием таких специалистов, проводится Стороной, допустившей утрату или разглашение Конфиденциальной информации.

5.4. Сторона, допустившая утрату или разглашение Конфиденциальной информации, несет ответственность за доказанный ущерб, нанесенный Передающей Стороне. При этом факт утраты или разглашения Конфиденциальной информации третьим лицам доказывается Стороной, требующей возмещения ущерба.

5.5. Привлечение сторонних лиц к служебной проверке возможно только с письменного согласия Сторон, а также при условии заключения со сторонним лицом соглашения о конфиденциальности. Все расходы по привлечению к служебной проверке сторонних лиц несет Сторона, допустившая утрату или разглашение Конфиденциальной информации.

6. Реорганизация и ликвидация

6.1. В случае реорганизации любой из Сторон настоящего Соглашения все права и обязанности Сторон по настоящему Соглашению переходят к правопреемникам реорганизованной Стороны, и такие правопреемники будут нести все права и обязанности по настоящему Соглашению в отношении другой Стороны.

6.2. В случае ликвидации любой из Сторон настоящее Соглашение может быть расторгнуто до завершения процесса ликвидации по обоюдному согласию Сторон, а Конфиденциальная информация возвращена в соответствии с п. 4.7. настоящего Соглашения.

7. Урегулирование споров

7.1. Все разногласия и споры могут быть урегулированы путем переговоров между Сторонами.

7.2. При невозможности урегулирования таких разногласий и споров путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москва.

8. Срок действия соглашения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.

8.2. Конфиденциальность сохраняется в отношении информации, которая не может быть уничтожена по согласованию Сторон в течение срока, оговоренного настоящим Соглашением для Носителей информации с соответствующим Грифом конфиденциальности. Обязательства по сохранению конфиденциальности, предусмотренные Соглашением, сохраняют силу в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия Соглашения.

9. Прочие условия

- 9.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении настоящего Соглашения, до момента получения письменного уведомления другой Стороны о возможности разглашения такого рода информации и сведений.
- 9.2. При необходимости публикация какой-либо информации о сотрудничестве или любая передача такого рода информации и сведений осуществляются Стороной только после получения письменного разрешения другой Стороны.
- 9.3. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

АКТ ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ

к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения
банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим Актом об оказанных услугах (далее – «Акт») подтверждают, что за Отчетный период выполнили свои обязательства по Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора (далее Договор), в полном объеме.

1.	Дата, время начала Отчетного периода	«__» _____ 20__ г.	0:00:00
2.	Дата, время конца Отчетного периода	«__» _____ 20__ г.	23:59:59
3.	Объем оказанных услуг в рамках выполнения ПА деятельности по Приему ЭСП <i>(указывается объем услуг (например, сумма и/или количество операций), определяющих расчет Вознаграждения ПА в соответствии с Договором)</i>	_____ рублей	Сумма прописью
4.	Объем оказанных услуг в рамках выполнения ПА деятельности по Участию в Переводе денежных средств в пользу Получателей <i>(указывается объем услуг (например, сумма и/или количество операций), определяющих расчет Вознаграждения ПА в соответствии с Договором)</i>	_____ рублей	Сумма прописью
5.	Сумма вознаграждения за Отчетный период	_____ рублей	Сумма прописью

Стороны не имеют финансовых и иных претензий друг к другу. Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

Банк

Платежный агрегатор

Подпись
МП

Подпись
МП

**Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента,
осуществляющего операции платежного агрегатора***

**форма настоящего Заявления устанавливается отдельным распорядительным документом Банка и предоставляется Платежному агрегатору для оформления в целях заключения Договора*

ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Платежный агрегатор: _____

Договор о привлечении платежного агрегатора от «___» _____ 20__ г. № _____

№ п/п	Наименование Получателя	ИНН/КПП	Договор по оказанию услуг с Получателем		Счета Получателя	Способ Приема ЭСП Плательщиков	Размер вознаграждения, взимаемого с Получателя по Договору по оказанию услуг	Доля Банка	Вознаграждение Платежного агрегатора по Договору о привлечении ПА	Комментарий об изменениях по сравнению с предыдущей редакцией Перечня Получателей*
			Номер	Дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

*Указывается краткая поясняющая информация по строке, в которой произошли изменения по сравнению с предыдущей редакцией Перечня Получателей, направленной в Банк (например, заключение нового Договора по оказанию услуг, изменение условий ранее заключенного Договора по оказанию услуг, расторжение Договора по оказанию услуг и др.). К Перечню получателей прилагаются копии документов, подтверждающих произошедшие изменения, если ранее они не были предоставлены Банку.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«___» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«___» _____ 20__ г.

**СПИСОК РАБОТНИКОВ БАНКА,
УПОЛНОМОЧЕННЫХ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРОК
ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА**

Платежный агрегатор: _____
к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента,
осуществляющего операции платежного агрегатора.

№ п/п	ФИО	Должность	Телефон

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)
М.П.
«__» _____ 20__ г.

ОТЧЕТ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЙ*

Вид проверки Банка	плановая		внеплановая	
	камеральная		выездная	

Наименование банковского платежного агента, привлекаемого для осуществления операций платежного агрегатора (ПА)	ИНН ПА	№ договора
Адрес сайта ПА в сети Интернет		

Инциденты (нарушения)**				
	Описание инцидента (нарушения)	Установленный срок для устранения нарушения	Отчет о принятых мерах	Фактический срок устранения нарушений
1. Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 27.06. 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и(или) подзаконных нормативных правовых актов в части:				
1.1. предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа				
1.2. участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с				

использованием электронных средств платежа				
<p>2. Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 27.06. 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части предоставления неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций ПА до начала осуществления таких операций следующей информации:</p> <p>а) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;</p> <p>б) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;</p> <p>в) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;</p> <p>г) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;</p> <p>д) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента.</p>				
3. Наличие инцидентов, связанных с нарушением условий привлечения платежного агрегатора, предусмотренных Федеральным Законом № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе»				
4. Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и(или) подзаконных нормативных и правовых актов				
5. Наличие инцидентов, связанных с нарушением требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе требований Положения ЦБ РФ № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты				

РЕГЛАМЕНТ взаимодействия между Банком и Платежным агрегатором при заключении с Получателем Договора по оказанию услуг, Обновлении сведений о Получателе

п/п		
1.	Порядок взаимодействия при заключении с Получателем Договора по оказанию услуг <i>(в случае, если в соответствии с Договором на Платежного агрегатора возложена обязанность по проведению Идентификации Получателей)</i>	
1.1.	При обращении Получателя к Платежному агрегатору с целью заключения Договора по оказанию услуг	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора в отношении каждого Получателя до заключения Договора по оказанию услуг обязан:</p> <p>а) обеспечить проведение Идентификации Получателя и иных проверочных мероприятий в отношении Получателя, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечить предоставление Получателем документов (сведений), предусмотренных Приложением 1 к Регламенту, и их проверку; • установить действует ли Получатель к выгоде третьих лиц (Выгодоприобретателей); • проверить наличие негативной информации о Получателе, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в открытых источниках информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; • проверить наличие информации о Получателе в списке ликвидируемых и ликвидированных юридических лиц, размещенном на сайте: www.cbr.ru/egrulinfo. <p><i>В целях проверки актуальности представленных Получателем сведений, Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора осуществляет запрос Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей на сайте ФНС РФ в сети «Интернет» по адресу: www.nalog.gov.ru (в соответствующих разделах);</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • проверить наличие у Получателя лицензии (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации вид деятельности Получателя подлежит лицензированию); • проверить, что доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых Получатель реализует товары/оказывает услуги, не содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. <p>б) При положительном результате мероприятий, проведенных в соответствии с п.п. (а) п.1.1, предоставить Получателю для оформления на бумажном носителе и подписания (собственноручной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица / индивидуального предпринимателя) следующие установленные Банком формы документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявление о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (далее – Заявление о присоединении) (в 2 (двух) экземплярах); • Заявление на подключение платежного ресурса (форма для подключения Получателя к Платежному шлюзу Банка через АПК комплекс Платежного агрегатора) (в 1 (одном) экземпляре); • Информационную анкету клиента ТКБ БАНК ПАО; • Анкету выгодоприобретателя (при наличии); • Анкету клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов. <p><i>Документы, указанные в настоящем пункте, предоставляются по форме, установленной Банком, актуальной на дату оформления соответствующего документа.</i></p> <p>с) При отрицательном результате мероприятий, проведенных в соответствии с п.п. (а) п.1.1, уведомить Получателя о необходимости устранения замечаний или об отказе в заключении Договора по оказанию услуг.</p>
1.2.	Не позднее 2 (второго)	Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора обязан передать

	<p>рабочего дня, следующего за днем получения документов, предусмотренных п.п.(b) п. 1.1 настоящего Регламента</p>	<p>Ответственному сотруднику Банка по защищенным каналам связи с сохранением конфиденциальности отдельно в отношении каждого Получателя следующие документы:</p> <p>а) скан-копии документов, предоставленные Получателем согласно п.п. (a) п. 1.1 настоящего Регламента;</p> <p>б) скан-копии оформленных со стороны Получателя документов, указанных в п.п. (b) п. 1.1 (оригиналы оформленных документов остаются у Платежного агрегатора до их подписания согласно п. 1.4 Регламента).</p> <p>По запросу Банка Платежный агрегатор обязан предоставить оригиналы документов, указанные в п.п. (a и b) настоящего пункта, а также иные дополнительные документы в отношении Получателя, запрошенные Банком.</p>
1.3.	<p>Не позднее 3 рабочих дней, после получения от Платежного агрегатора документов согласно п. 1.2 Регламента</p>	<p>Банк проводит перечень мероприятий по проверке представленных документов, в том числе:</p> <p>а) проверяет представленные Платежным агрегатором документы/сведения на предмет полноты и правильности их оформления/заверения (с учетом требований локальных нормативных актов Банка);</p> <p>б) проверяет соответствие представленных сведений о Получателе сведениям, содержащимся в Выписке из Единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, размещенной в соответствующих разделах сайта ФНС РФ в сети «Интернет» по адресу: www.nalog.gov.ru;</p> <p>с) проверяет размер/порядок определения вознаграждения, подлежащего уплате Получателем по Договору по оказанию услуг, зафиксированный в Заявлении о присоединении, его соответствие условиям, согласованным между Банком и Платежным агрегатором с учетом условий Договора о привлечении Платежного агрегатора.</p> <p>д) уведомляет Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора о замечаниях к пакету документов (при их наличии), с указанием выявленных расхождений/недочетов и согласовывает с Платежным агрегатором срок, в который будут проведены мероприятия по устранению замечаний. До их устранения Получатель не принимается на обслуживание.</p> <p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора контролирует соблюдение Получателем сроков по устранению выявленных замечаний. Ответственный сотрудник Банка контролирует соблюдение Платежным агрегатором сроков предоставления в Банк обновленного пакета документов Получателя.</p> <p>По результатам проверочных мероприятий Банк принимает решение о возможности/невозможности заключения Договора по оказанию услуг с Получателем; Ответственный сотрудник Банка уведомляет об этом Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора посредством системы электронного документооборота.</p> <p>В случае принятия Банком отрицательного решения о заключении Договора по оказанию услуг с Получателем Банк имеет право не озвучивать причину отказа.</p> <p>При принятии Банком положительного решения Ответственный сотрудник Банка обеспечивает внесение информации о Получателе во внутренние учетные автоматизированные системы Банка и Платежный шлюз Банка в установленном в Банке порядке.</p>
1.4.	<p>Не позднее дня получения Платежным агрегатором от Банка уведомления о решении Банка согласно п. 1.3 Регламента</p>	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>а) уведомляет Получателя о принятом решении;</p> <p>б) в случае принятия решения о заключении Договора по оказанию услуг с Получателем, обеспечивает подписание уполномоченным должностным лицом Платежного агрегатора:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявления о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (в 2 (двух) экземплярах); • Заявления на подключение платежного ресурса (форма для подключения Получателя к Платежному шлюзу Банка через АПК комплекс Платежного агрегатора) (в 1 (одном) экземпляре); • Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО. <p>с) передает Получателю экземпляр подписанного по стороны Платежного агрегатора Заявления о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств.</p>

1.5.	В течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания Платежным агрегатором Заявления о присоединении	Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора: а) включает информацию о Получателе и заключенном с ним Договоре по оказанию услуг в Перечень Получателей (Приложение № 5 к Условиям); б) передает Ответственному сотруднику Банка по защищенным каналам связи с сохранением конфиденциальности скан-копии документов, указанные в п.п. (b) п. 1.4 Регламента, подписанные со стороны Платежного агрегатора, и скан-копию Анкеты клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов, оформленную Получателем в соответствии с п.п. (b) п. 1.1 Регламента. По запросу Банка в любой момент времени Платежный агрегатор обязан предоставить Банку оригиналы указанных документов.
1.6.	В течение 5 (рабочих) дней со дня подписания Платежным агрегатором Заявления о присоединении	Платежный агрегатор: а) подключает Получателя к АПК комплексу Платежного агрегатора; б) направляет Ответственному сотруднику Банка уведомление о готовности Получателя к подключению.
1.7.	В день получения Банком от Платежного агрегатора уведомления согласно п. 1.6 Регламента	Ответственный сотрудник Банка: а) проверяет наличие и корректность всех документов и информации в отношении Получателя и соответствующего Договора по оказанию услуг, предусмотренных условиями Договора о привлечении Платежного агрегатора и внутренними нормативными документами и процедурами Банка; б) проверяет полноту и корректность внесения информации о Получателе во внутренние учетные автоматизированные системы Банка и в Платежный шлюз Банка, обеспечивает внесение соответствующих уточнений (при необходимости) в установленном в Банке порядке; в) предоставляет соответствующие права Платежному агрегатору по работе в Платежном шлюзе Банка с вновь подключаемым Получателем; г) уведомляет Платежного агрегатора о готовности к работе с соответствующим Получателем.
1.8.	Не реже 1(одного) раза в месяц (например, ежемесячно в последний рабочий день месяца)	Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора направляет в Банк Перечень получателей (Приложение № 5 к Условиям), актуальный на дату отправки, в порядке, установленном Договором о привлечении Платежного агрегатора.
2.	Порядок взаимодействия при заключении с Получателем Договора по оказанию услуг (в случае, если в соответствии с Договором Идентификацию Получателей проводит Банк)	
2.1.	При обращении Получателя к Платежному агрегатору с целью заключения Договора по оказанию услуг	Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора в отношении каждого Получателя до заключения Договора по оказанию услуг: а) информирует Получателя о необходимости предоставления Банку (Ответственному сотруднику Банка) комплекта документов (сведений), предусмотренных Приложением 1 к Регламенту в целях Идентификации, включая Информационную анкету клиента ТКБ БАНК ПАО, Анкету выгодоприобретателя (при наличии) и Анкету клиента (краткое описание бизнеса) для целей установления лимитов активности в системе электронных расчетов; <i>Документы, указанные в настоящем пункте, предоставляются по форме, установленной Банком, актуальной на дату оформления соответствующего документа.</i> б) информирует Банк о намерении Получателя заключить Договор по оказанию услуг и необходимости проведения Идентификации Получателя, а также о планируемых условиях заключения Договора по оказанию услуг (виде(ах) доступных Переводов, виде(ах) и размере вознаграждения).
2.2.	Не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком документов, предоставленных Получателем в соответствии с п.п. (а) п. 2.1 Регламента	Ответственный сотрудник Банка: а) на основании представленных Получателем документов (сведений) проводит Идентификацию Получателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка, при

		<p>необходимости запрашивает у Получателя требуемые Банку документы и сведения;</p> <p>б) проверяет, что доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых Получатель реализует товары/оказывает услуги, не содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;</p> <p>с) проводит иные проверочные мероприятия, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка при приеме клиентов на обслуживание;</p> <p>д) уведомляет Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора о готовности заключить Договор по оказанию услуг с Получателем на предложенных условиях или об отказе в его заключении (при этом Банк вправе не озвучивать причину отказа);</p> <p>е) при положительном решении передает Уполномоченному сотруднику Платежного агрегатора по защищенным каналам связи с сохранением конфиденциальности скан-копии документов, предоставленных Получателем в целях его Идентификации в соответствии с п.п. (а) п. 2.1 Регламента, а также информирует Получателя о необходимости обращения к Платежному агрегатору для заключения Договора по оказанию услуг.</p>
2.3.	Не позднее 1(одного) рабочего дня с даты получения от Банка информации о решении заключить Договор по оказанию услуг	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>а) информирует Получателя о принятом решении касательно заключения Договора по оказанию услуг;</p> <p>б) при положительном решении предоставляет Получателю для оформления на бумажном носителе и подписания (собственноручной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица / индивидуального предпринимателя) следующие установленные Банком формы документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявление о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (далее – Заявление о присоединении) (в 2 (двух) экземплярах); • Заявление на подключение платежного ресурса (форма для подключения Получателя к Платежному шлюзу Банка через АПК комплекс Платежного агрегатора) (в 1 (одном) экземпляре).
2.4.	Не позднее 1(одного) рабочего дня с даты получения оформленных Получателем документов, указанных в п. 2.3 Регламента	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>а) проверяет полноту и корректность оформления представленных Получателем документов;</p> <p>б) при отсутствии замечаний к документам обеспечивает подписание уполномоченным должностным лицом Платежного агрегатора:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявления о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств (в 2 (двух) экземплярах); • Заявления на подключение платежного ресурса (форма для подключения Получателя к Платежному шлюзу Банка через АПК комплекс Платежного агрегатора) (в 1 (одном) экземпляре). <p>с) передает Ответственному сотруднику Банка по защищенным каналам связи с сохранением конфиденциальности скан-копии надлежащим образом оформленных заявлений, указанных в п.п. (б) п. 2.4 Регламента (отдельно в отношении каждого Получателя), подписанных со стороны Получателя и Платежного агрегатора (по запросу Банка в любой момент времени Платежный агрегатор обязан предоставить Банку оригиналы соответствующих документов);</p> <p>д) при наличии замечаний к документам уведомляет Получателя о необходимости их устранения.</p>
2.5.	Не позднее 1(одного) рабочего дня с даты получения от Платежного агрегатора документов, указанных в п. 2.4 Регламента	<p>Ответственный сотрудник Банка:</p> <p>а) проверяет представленные Платежным агрегатором документы на предмет полноты и правильности их оформления (с учетом требований локальных нормативных актов Банка);</p> <p>б) проверяет размер/порядок определения вознаграждения, подлежащего уплате Получателем по Договору по оказанию услуг, зафиксированный в</p>

		<p>Заявлении о присоединении, его соответствие условиям, согласованным между Банком и Платежным агрегатором с учетом условий Договора о привлечении Платежного агрегатора;</p> <p>с) информирует Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора о принятии документов (при отсутствии замечаний) или о необходимости устранения замечаний (при их наличии).</p>
2.6.	Не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка информации, указанной в п. 2.5 Регламента	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>а) передает Получателю экземпляр подписанного по стороны Платежного агрегатора Заявления о присоединении к Условиям оказания услуги приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств;</p> <p>б) включает информацию о Получателе и заключенном с ним Договоре по оказанию услуг в Перечень Получателей;</p> <p>с) подключает Получателя к АПК комплексу Платежного агрегатора;</p> <p>д) направляет Ответственному сотруднику Банка уведомление о готовности Получателя к подключению.</p>
2.7.	В день получения Банком от Платежного агрегатора уведомления согласно п. 2.6 Регламента	<p>Ответственный сотрудник Банка:</p> <p>а) проверяет наличие и корректность всех документов и информации в отношении Получателя и соответствующего Договора по оказанию услуг, предусмотренных условиями Договора о привлечении Платежного агрегатора и внутренними нормативными документами и процедурами Банка;</p> <p>б) проверяет полноту и корректность внесения информации о Получателе во внутренние учетные автоматизированные системы Банка и в Платежный шлюз Банка, обеспечивает внесение соответствующих уточнений (при необходимости) в установленном в Банке порядке;</p> <p>с) предоставляет соответствующие права Платежному агрегатору по работе в Платежном шлюзе Банка с вновь подключаемым Получателем;</p> <p>д) уведомляет Платежного агрегатора о готовности работы с соответствующим Получателем.</p>
2.8.	Не реже 1(одного) раза в месяц (например, ежемесячно в последний рабочий день месяца)	Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора направляет в Банк Перечень получателей (Приложение № 5 к Условиям), актуальный на дату отправки, в порядке, установленном Договором о привлечении Платежного агрегатора.
3.	Порядок взаимодействия при наличии информации об изменении сведений (данных) Получателя, полученных ранее в процессе Идентификации Получателя	
3.1.	Не позднее 3(трех) рабочих дней с даты получения Платежным агрегатором (в том числе от Получателя) информации об изменении сведений (данных) Получателя	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>а) уведомляет Получателя о необходимости и порядке предоставления Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО с уточненными сведениями, оформленной Получателем по форме Банка, актуальной на дату её оформления, с проставлением собственноручной подписи единоличного исполнительного органа юридического лица / индивидуального предпринимателя, а также предоставления документов, подтверждающих соответствующие изменения (в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий).</p> <p>Если обязанность по проведению Идентификации в соответствии с Договором о привлечении Платежного агрегатора возложена на Платежного агрегатора, оригинал Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО (с приложением подтверждающих документов) предоставляется Получателем Платежному агрегатору. Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора контролирует предоставление Получателем указанных документов.</p> <p>Если проведение Идентификации в соответствии с Договором осуществляется Банком, оригинал Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО (с приложением подтверждающих документов) предоставляется Получателем в Банк, Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора информирует Получателя о необходимости взаимодействия с Ответственным сотрудником Банка.</p>
3.2.	Не позднее 2(двух) рабочих дней с даты получения Платежным агрегатором от	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>- передает Ответственному сотруднику Банка по защищенным каналам связи с сохранением конфиденциальности скан-копию надлежащим образом</p>

	<p>Получателя документов, предусмотренных п. 3.1 Регламента</p>	<p>оформленной Получателем Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО, подписанной со стороны Получателя и заверенной Платежным агрегатором, а также скан-копии предоставленных Получателем документов, подтверждающие соответствующие изменения.</p> <p>Оригиналы представленных Получателем Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО и документов, подтверждающих произошедшие изменения, остаются на хранении у Платежного агрегатора. По запросу Банка в любой момент времени Платежный агрегатор обязан предоставить Банку оригиналы соответствующих документов.</p> <p>Сведения предоставляются в Банк отдельно в отношении каждого Получателя.</p> <p>Действия, предусмотренные настоящим пунктом, осуществляются в случае, если обязанность по проведению Идентификации возложена на Платежного агрегатора.</p>
<p>3.3.</p>	<p>Не позднее 3(трех) рабочих дней с даты получения информации в соответствии с п. 3.1 Регламента или документов в соответствии с п. 3.2 Регламента</p>	<p>Ответственный сотрудник Банка:</p> <p>- <u>если в соответствии с Договором о привлечении Платежного агрегатора проведение Идентификации осуществляется Банком:</u></p> <p>a) запрашивает у Получателя предоставления Информационной анкеты клиента ТКБ БАНК ПАО с уточненными сведениями, оформленной Получателем по форме Банка с проставлением собственноручной подписи единоличного исполнительного органа юридического лица / индивидуального предпринимателя, а также предоставления документов, подтверждающих соответствующие изменения (в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий) и контролирует их получение (если указанные документы не были предоставлены Получателем самостоятельно);</p> <p>b) обеспечивает проведение перечня мероприятий по проверке документов Получателя, предоставленных Получателем (в соответствии с п.п. (a) п. 3.3 Регламента:</p> <p>При отсутствии замечаний:</p> <p>c) уведомляет Получателя о приеме документов без замечаний;</p> <p>d) изменяет (при необходимости) информацию о Получателе во внутренних учетных автоматизированных системах Банка и в Платежном шлюзе Банка на основании вновь предоставленных документов и в соответствии с установленными внутренними процедурами Банка;</p> <p>При наличии замечаний:</p> <p>e) уведомляет Получателя о наличии замечаний к предоставленным документам с указанием выявленных расхождений и согласовывает с Получателем срок, в который будут проведены мероприятия по устранению замечаний;</p> <p>f) контролирует соблюдение сроков по устранению выявленных замечаний;</p> <p>g) направляет Уполномоченному сотруднику Платежного агрегатора информацию о произошедших изменениях, если указанные изменения могут повлиять на техническое сопровождение Получателя Платежным агрегатором и(или) исполнение Платежным агрегатором своих обязательств по Договору.</p> <p>- <u>если в соответствии с Договором о привлечении Платежного агрегатора обязанность по проведению Идентификации возложена на Платежного агрегатора:</u></p> <p>h) обеспечивает проведение перечня мероприятий по проверке документов Получателя, предоставленных Платежным агрегатором (в соответствии с п. 3.2 Регламента):</p> <p>При отсутствии замечаний:</p> <p>i) уведомляет Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора о приеме документов без замечаний;</p> <p>j) изменяет (при необходимости) информацию о Получателе во внутренних учетных автоматизированных системах Банка и в Платежном шлюзе Банка на основании вновь предоставленных документов и в соответствии с установленными внутренними процедурами Банка;</p> <p>При наличии замечаний:</p> <p>k) уведомляет Уполномоченного сотрудника Платежного агрегатора о наличии замечаний к предоставленным документам с указанием выявленных расхождений и согласовывает с Платежным агрегатором срок, в который будут</p>

		<p>проведены мероприятия по устранению замечаний;</p> <p>1) контролирует соблюдение сроков по устранению выявленных замечаний.</p>
3.4.	<p>Не позднее 1(одного) рабочего дня после получения от Банка уведомления в соответствии с п. 3.3 Регламента</p>	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <p>а) уведомляет Получателя о приеме документов Банком (в случае их принятия без замечаний);</p> <p>б) включает обновленную информацию(сведения) о Получателе в Перечень Получателей, если соответствующая информация подлежит включению в Перечень Получателей и предусмотрена его формой (Перечень Получателей направляется в Банк в порядке, установленном Договором о привлечении Платежного агрегатора).</p> <p>с) в случае отклонения Банком документов в соответствии с п.п. (к) п. 3.3 Регламента запрашивает у Получателя исправленные документы, контролирует их предоставление Получателем в установленные сроки.</p>
4.	<p>Порядок взаимодействия при плановом Обновлении сведений о Получателе, проводимого в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	
4.1.	<p>Не позднее 1(одного) рабочего дня с даты формирования Службой финансового мониторинга Банка перечня Получателей, в отношении которых необходимо проведение мероприятий по Обновлению сведений</p>	<p>Ответственный сотрудник Банка направляет Уполномоченному сотруднику Платежного агрегатора список Получателей, в отношении которых необходимо проведение мероприятий по Обновлению сведений (полученных ранее в процессе Идентификации Получателя) с установлением срока исполнения.</p>
4.2.	<p>Не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от Банка запроса на Обновление сведений в соответствии с п. 4.1 Регламента</p>	<p>Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора направляет каждому из Получателей, информация о котором содержится в запросе Банка, требование о предоставлении сведений(документов) в связи с проведением мероприятий по Обновлению сведений с установлением срока их предоставления (с учетом запроса Банка).</p>
4.3.	<p>При получении от Получателя информации об отсутствии или наличии изменений в ранее предоставленных сведениях</p>	<p>При получении ответа от Получателя о наличии изменений Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора и Ответственный сотрудник Банка действуют в соответствии с п.п. 3.1 – 3.4 Регламента.</p> <p>При получении ответа от Получателя об отсутствии изменений:</p> <p>а) Уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уведомляет Получателя о необходимости предоставления информационного письма, подтверждающего отсутствие изменений, оформленного на бумажном носителе и подписанного собственноручной подписью единоличного исполнительного органа юридического лица / индивидуального предпринимателя; - контролирует предоставление Получателем вышеуказанного документа; - направляет Ответственному сотруднику Банка по защищенным каналам связи с сохранением конфиденциальности скан-копию предоставленного Получателем информационного письма. Оригинал информационного письма Получателя остается на хранении у Платежного агрегатора. По запросу Банка в любой момент времени Платежный агрегатор обязан предоставить Банку оригинал соответствующего документа. <p>б) Ответственный сотрудник Банка на основании полученной информации обеспечивает проставление соответствующих отметок во внутренних учетных автоматизированных системах Банка в соответствии с установленными внутренними процедурами Банка.</p>

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ ДОГОВОРА ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ**

ПРИ НАЛИЧИИ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ	
<i>ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</i>	<i>ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ</i>
Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц. ¹	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. ¹
Лицензии (разрешения), выданные Организации в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. ²	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента). ²
Справка из кредитной организации, в которой у Организации открыт расчетный счет, об открытом банковском счете с указанием платежных реквизитов (в т.ч. корреспондентского счета и БИК), либо информационное письмо на фирменном бланке с полными банковскими реквизитами за подписью руководителя, главного бухгалтера (при наличии) и оттиском печати. ³	Справка из кредитной организации, в которой у индивидуального предпринимателя открыт расчетный счет, об открытом банковском счете с указанием платежных реквизитов (в т.ч. корреспондентского счета и БИК), либо информационное письмо на фирменном бланке с полными банковскими реквизитами за подписью индивидуального предпринимателя и оттиском печати (при наличии). ³
В случае подписания договора представителем Организации, предоставляется доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица (оригинал).	В случае подписания договора представителем индивидуального предпринимателя, предоставляется доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица (оригинал).
Документ, удостоверяющий личность представителя Организации. В случае если уполномоченное лицо и/или представитель Организации является иностранным гражданином, предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, виза, иной документ). ²	Документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя. В случае если уполномоченное лицо и/или представитель индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации (миграционная карта, виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство). ²
Информационная анкета и Анкета выгодоприобретателя (при наличии расчетного счета Организации в Банке присутствует в Системе CRM Банка). ⁴	
Иные документы по запросу Банка, необходимые для заключения договора и проведения Идентификации.	
ПРИ ОТСУТСТВИИ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ	
<i>ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</i>	<i>ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ</i>
Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц. ¹	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. ¹
Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Организации. ²	Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя. ² а) Миграционная карта.* б) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное проживание или вид на жительство).** * – Документы, указанные в п. а) и б), предоставляются, если индивидуальный предприниматель - иностранный гражданин или лицо без гражданства. ** – Если международным договором предусмотрен безвизовый режим, то индивидуальный предприниматель может не иметь документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) Российской Федерации.
Договор аренды/субаренды помещения, иные документы, подтверждающие местонахождение Организации, ⁵ бенефициара (при наличии), залогодержателя (при наличии). ²	

Лицензии (разрешения), выданные Организации в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. ²	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента). ²
Справка из кредитной организации, в которой у Организации открыт расчетный счет, об открытом банковском счете с указанием платежных реквизитов (в т.ч. корреспондентского счета и БИК), либо информационное письмо на фирменном бланке с полными банковскими реквизитами за подписью руководителя, главного бухгалтера (при наличии) и оттиском печати. ³	Справка из кредитной организации, в которой у индивидуального предпринимателя открыт расчетный счет, об открытом банковском счете с указанием платежных реквизитов (в т.ч. корреспондентского счета и БИК), либо информационное письмо на фирменном бланке с полными банковскими реквизитами за подписью индивидуального предпринимателя и оттиском печати (при наличии). ³
В случае подписания договора представителем Организации, предоставляется доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица (оригинал).	В случае подписания договора представителем индивидуального предпринимателя, предоставляется доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица (оригинал).
Документ, удостоверяющий личность представителя Организации. В случае если уполномоченное лицо и/или представитель Организации является иностранным гражданином, предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, виза, иной документ). ²	Документ, удостоверяющий личность представителя индивидуального предпринимателя. В случае если уполномоченное лицо и/или представитель индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации (миграционная карта, виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство). ²
Заполненная Информационная анкета на бумажном носителе и Анкета выгодоприобретателя.	
Иные документы по запросу Банка, необходимые для заключения договора и проведения Идентификации.	

¹ Формируется Платежным агрегатором самостоятельно, с использованием ресурсов, предоставленных Федеральной налоговой службой в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в формате PDF, содержащим визуализацию усиленной квалифицированной электронной подписи.

² Предоставляется в виде нотариально удостоверенной копии либо в виде оригинала для заверения Уполномоченным сотрудником Платежного агрегатора снятой с него копии.

³ Предоставляется только при перечислении Банком денежных средств (возмещения по переводам) в стороннюю кредитную организацию.

⁴ При необходимости уполномоченный сотрудник Платежного агрегатора запрашивает у Организации/индивидуального предпринимателя обновленную Информационную анкету и Анкету выгодоприобретателя (при наличии).

⁵ Предоставление документов, подтверждающих фактический адрес местонахождения Организации не требуется:

- при его совпадении с адресом (местом нахождения), указанным в выписке ЕГРЮЛ, независимо от размера лимита активности на проведение операций, запрошенного Организацией при подаче документов;
- при его несовпадении с адресом (местом нахождения), указанным в выписке ЕГРЮЛ, при условии запроса Организацией размера лимита активности на проведение операций в размере, не превышающем 6 000 000 (Шести миллионов) рублей в месяц (включительно). В указанных случаях верификация Организации / проверка адреса ее местонахождения Службой безопасности Банка (включая выездную проверку) проводится на основании данных, указанных Организацией в Информационной анкете.

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ*
Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица (Организации) по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
Лицензии (разрешения), выданные Организации в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственные отношения к правоспособности Организации заключить Договор по оказанию услуг.
Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (Организации), например, протокол (решение) уполномоченного органа организации о назначении руководителя.
Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (например, доверенности и/или приказы и/или иные документы о предоставлении права распоряжения денежными средствами (права подписи расчетных распоряжений) сотрудникам Организации, имеющим право подписи помимо руководителя.)
Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа Организации, лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами, а также всех доверенных лиц Организации.

Документы, подтверждающие местонахождение Организации (договор аренды/субаренды помещения, иные документы)
Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или сведения об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.
Сведения: <ul style="list-style-type: none"> - об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить в соответствии с договором; - об иностранной кредитной организации, с которой у Организации имеются взаимоотношения; - об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений; - о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведений об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).
Информационная анкета на бумажном носителе и Анкета выгодоприобретателя (при наличии).
Иные документы по запросу Банка, необходимые для заключения договора и проведения Идентификации.

Примечания:

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Все документы, подтверждающие статус юридического лица (Организации), созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации и оформленные за пределами Российской Федерации, должны быть либо легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо должны содержать апостиль в соответствии с Гаагской конвенцией 1961г. Легализация документов (апостиль) не требуется, если международным договором Российской Федерации указанные требования отменены. Все документы должны быть переведены на русский язык, за исключением случаев, указанных выше.

Перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник Банка, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод подписывается лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

Копии документов, имеющихся на официальных сайтах компетентных органов иностранных государств, центральных банков, иных организаций, занимающихся выдачей разрешений/лицензий на осуществление деятельности, могут быть получены Банком самостоятельно. Распечатанная копия документа подписывается лицом, ее получившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности и даты.

Копии сведений (документов) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой отчетности) могут быть получены Банком самостоятельно с официального сайта Организации или иного общедоступного источника.

**Если документы были получены Банком при открытии расчетного счета в Банке, и они актуальны на дату подписания договора, то их повторное представление в Банк не требуется.*

Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности

1. Платежный агрегатор назначает ответственного работника по информационной безопасности.
2. Для проведения работ по обеспечению защиты информации Платежный агрегатор может привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.
3. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяются для обеспечения защиты следующей информации (далее - защищаемая информация):
 - информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
 - информации об остатках электронных денежных средств;
 - информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы;
 - информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов;
 - информации о платежных клиринговых позициях;
 - информации, необходимой для удостоверения клиентами права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей платежных карт;
 - ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее - криптографические ключи);
 - информации о конфигурации, определяющей параметры работы автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация которых обеспечивается Платежным агрегатором и используемых для осуществления переводов денежных средств, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
 - информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обрабатываемой при осуществлении переводов денежных средств.
4. Выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, Платежным агрегатором обеспечивается путем:
 - выбора организационных мер защиты информации;
 - определения во внутренних документах порядка применения организационных мер защиты информации;
 - определения лиц, ответственных за применение организационных мер защиты информации;
 - применения организационных мер защиты;
 - реализации контроля применения организационных мер защиты информации;
 - выполнения иных необходимых действий, связанных с применением организационных мер защиты информации;
 - выбора технических средств защиты информации;
 - определения во внутренних документах порядка использования технических средств защиты информации, включающего информацию о конфигурации, определяющую параметры работы технических средств защиты информации;
 - назначения лиц, ответственных за использование технических средств защиты информации;
 - использования технических средств защиты информации;
 - реализации контроля за использованием технических средств защиты информации;
 - выполнения иных необходимых действий, связанных с использованием технических средств защиты информации.
5. Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию лиц, обладающих правами:
 - по осуществлению доступа к защищаемой информации;
 - по управлению криптографическими ключами;
 - по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа.
6. Платежный агрегатор обеспечивает контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в п. 4 настоящих Требований.
7. Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений, содержащих распоряжения об осуществлении переводов денежных средств (далее - электронные сообщения).

8. Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени следующих ролей:

- ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры;
- ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта.

9. Платежный агрегатор обеспечивает участие ответственного работника по информационной безопасности, в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка.

10. Платежный агрегатор обеспечивает контроль со стороны ответственного работника по информационной безопасности, соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, требованиям технических заданий.

11. Платежный агрегатор обеспечивает:

- наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации;
- контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации;
- восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

12. Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка.

13. Платежный агрегатор на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка обеспечивает:

- реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации;
- защиту резервных копий защищаемой информации;
- уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными Платежным агрегатором;
- уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления.

14. Платежный агрегатор ведет учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов.

15. Платежный агрегатор обеспечивает применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Допускается применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа иностранного производства.

16. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, Платежный агрегатор обеспечивает:

- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;
- идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств;
- определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;
- регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;
- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации;
- выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов;
- выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов;
- регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием программного обеспечения, входящего в состав объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка и используемого для осуществления переводов денежных средств, при наличии технической возможности;
- регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в информационной системе, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, при наличии технической возможности.

17. Платежный агрегатор обеспечивает:

- реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации;
- назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации.

18. Платежный агрегатор принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для:

- контроля физического доступа к объектам информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа), сбоев и (или) отказы, в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются;
- предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники, эксплуатация которых обеспечивается Платежным агрегатором и которые используются для осуществления переводов денежных средств (далее - средства вычислительной техники), и телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которого обеспечивается Платежным агрегатором и которое используется для осуществления переводов денежных средств (далее - телекоммуникационное оборудование), сбоев и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа;
- регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения.

19. В случае принятия Платежным агрегатором решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в пункте 18 настоящего приложения, Платежный агрегатор обеспечивает применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации.

20. Платежный агрегатор обеспечивает контроль отсутствия размещения на платежных терминалах и банкоматах специализированных средств, предназначенных для несанкционированного получения (съемы) информации, необходимой для осуществления переводов денежных средств.

21. Платежный агрегатор обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации.

22. Платежный агрегатор обеспечивает использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники (антивирусное программное обеспечение), регулярное обновление версий, функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.

23. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Платежный агрегатор обеспечивает:

- принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода;
- принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода;
- оперативное информирование Банка (при необходимости, т.е. в случае наличия опасности распространения последствий в целом, а также в случае приостановки деятельности на срок более 3 (трех) часов с указанием краткого описания инцидента, возможных или реальных последствий, предпринимаемых мер, контактов ответственных лиц. Платежный агрегатор приостанавливает при необходимости осуществление операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

24. При использовании сети Интернет Платежный агрегатор обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для:

- предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
- предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации;
- предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
- снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;
- фильтрации сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются объекты информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка, и сетью Интернет.

25. Работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ проводятся в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года № 6382, 25 мая 2010 года № 17350 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» от 14 марта 2005 года № 11, от 14 июня 2010 года № 24), и технической документацией на СКЗИ.

26. В случае если Платежный агрегатор применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

27. В случае необходимости использования СКЗИ, Платежный агрегатор должен применять СКЗИ, которые:

- допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивают взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов;
- поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения;
- поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований.

28. В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяет во внутренних документах и выполняет порядок применения СКЗИ, включающий:

- порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств;
- порядок эксплуатации СКЗИ;
- порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;
- порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ;
- порядок снятия с эксплуатации СКЗИ;
- порядок управления ключевой системой;
- порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей.

29. Криптографические ключи изготавливаются Платежным агрегатором самостоятельно или получаются в стороннем Удостоверяющем центре. Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

30. Платежный агрегатор обеспечивает учет и контроль состава установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения.

31. Распоряжение клиента, распоряжение участника платежной системы и распоряжение платежного клирингового центра в электронном виде может быть удостоверено электронной подписью, а также в соответствии с пунктом 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) аналогами собственноручной подписи, кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить составление распоряжения уполномоченным на это лицом.

32. При эксплуатации объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка Платежный агрегатор обеспечивает:

- защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;
- аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;
- восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;
- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе;
- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации.

33. Ответственный работник Платежного агрегатора по информационной безопасности осуществляет планирование и контроль обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, для чего наделяется следующими полномочиями:

- осуществлять контроль (мониторинг) выполнения порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- определять требования к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации;
- контролировать выполнение работниками требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- участвовать в разбирательствах инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и предлагать применение дисциплинарных взысканий, а также направлять предложения по совершенствованию защиты информации;
- участвовать в действиях, связанных с выполнением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых при восстановлении предоставления услуг платежной системы после сбоев и отказов в работе объектов информационной системы, взаимодействующей с Платежным шлюзом Банка.

34. Платежный агрегатор обеспечивает повышение осведомленности своих работников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных мер защиты информации и по порядку использования технических средств защиты информации.

35. Платежный агрегатор обеспечивает:

- применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- информирование Банка, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

**Перечень мест осуществления
Получателем операций по приему ЭСП**

Платежный агрегатор: _____
к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г. привлечения банковского платежного агента,
осуществляющего операции платежного агрегатора.

№ п/п	Наименование Получателя, ИНН Получателя	Адрес проведения операции либо адрес интернет-сайта	Контактный телефон места осуществления операций
1	2	3	4

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РЕГИСТРАЦИЮ ПЛАТЕЖНОГО РЕСУРСА* № _____

<input type="checkbox"/> Первичная регистрация	<input type="checkbox"/> Внесение изменений
1. Юридическое наименование Получателя: _____	
2. ИНН: _____	3. Наличие сайта: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет URL сайта: _____
4. Наименование терминала (англ.): _____	
5. Вид деятельности: _____	6. МСС-код: _____
8. Виды операций: - Переводы с использованием реквизитов ЭСП (ЕСОМ) <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет - Переводы с использованием СБП (С2В) <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
8. На какие группы населения и на какие регионы ориентирован сайт: _____	
9. Укажите размер операции: _____	
9.1. минимальный: _____	9.2. максимальный: _____
10. Укажите среднюю сумму операций: _____	
11. Укажите среднеемесячное количество операций (шт.):	
11.1. фактическое: _____	11.2. планируемое: _____
12. Укажите среднеемесячный оборот:	
12.1. фактический: _____	12.2. планируемый: _____
13. Контактное лицо по интеграции сайта и АПК комплекса Платежного агрегатора:	
13.1. ФИО: _____	13.2. Должность: _____
13.3. Контактный телефон: +7 _____	13.4. Адрес эл. почты: _____
14. Адрес (а) эл. почты для получения отчетов: _____	
15. Контактное лицо для получения запросов по диспутам и прочей корреспонденции от Платежного агрегатора:	
15.1. ФИО: _____	15.2. Должность: _____
15.3. Контактный телефон: +7(____) _____	15.4. Адрес эл. почты: _____

Платежный агрегатор: _____
(указывается наименование Платежного агрегатора)

(должность руководителя)

(подпись)

/ _____ /
(ФИО)

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

М.П.