

Вступает в силу с «11» сентября 2018 г.

Приказом Директора  
ООО «ДеньгиОнлайн» № б/н  
от «11» сентября 2018 г.

## **Правила работы Системы**

Настоящие Правила работы Системы (далее по тексту – «Правила») разработаны и утверждены Обществом с ограниченной ответственностью «ДеньгиОнлайн» (ООО «ДеньгиОнлайн»), определяют условия осуществления деятельности по приёму платежей, условия осуществления переводов денежных средств, в том числе без открытия банковских счетов, осуществления банковских операций по переводу денежных средств и осуществления информационно-технологического взаимодействия участников расчётов, осуществления сопутствующей деятельности (в том числе оказание Услуг ИТО), устанавливают права и обязанности Сторон, осуществляющих данную деятельность в случае заключения ими соответствующего договора.

Правила разработаны в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации, в том числе с учётом положений Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платёжной системе», Федерального Закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 03.06.2009 N 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».

Сторонами договора, заключаемого в рамках настоящих Правил, являются:

Система – ООО «ДеньгиОнлайн», организатор настоящих Правил, выполняющий функции организации, координации и обеспечения деятельности по приёму Платежей, по осуществлению расчётов между Сторонами в рамках соответствующих договоров, являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил, присоединившимися к настоящим Правилам, а также обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие Сторон настоящих Правил.

Реквизиты ООО «ДеньгиОнлайн»:

ОГРН 1167847108450, ИНН 7806224489, КПП 781301001.

197101, г. Санкт-Петербург, ул. Чапаева, д. 15, литера Ж, часть пом. 12-Н (комн. №48-49, 51-52).

Телефон: +7 (812) 493-23-50.

**Специальный банковский счёт** для расчётов с Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств, Субагентами – **40821 810 4 0001 0000 808** в ООО Коммерческий банк «ВРБ», к/с 30101810078880000788 в отделении Ярославль, БИК 047888788. Система вправе использовать иные специальные банковские счета для расчётов с Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств и Субагентами.

**Расчётный счёт** для расчётов с Представителями, Кредитными организациями и Сторонними участниками – **40702 810 5 0000 0000 808** в Коммерческий банк «ВРБ» (ООО), БИК: 047888788, к/с: 30101810078880000788, а также с Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств, Субагентами, Кредитными организациями, Представителями и Сторонними участниками (далее по тексту – Стороны, участники). Система вправе использовать иные расчётные счета для расчётов с Представителями, Кредитными организациями и Сторонними участниками. Реквизиты счетов подлежат размещению на Сайте Системы.

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. **Система** – ООО «ДеньгиОнлайн», выступающее:

- в качестве *Оператора по приёму платежей* в отношениях с Поставщиками и платёжными субагентами при осуществлении деятельности по приёму платежей в рамках Федерального

закона «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» №103-ФЗ от 03.06.2009 г.;

- в качестве *Банковского платёжного агента* – в отношениях с Операторами по переводу денежных средств и банковскими платёжными субагентами при осуществлении деятельности по переводу денежных средств в рамках Федерального закона «О национальной платёжной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г.;
- в качестве *Получателя* – т.е. уполномоченного представителя Поставщиков, действующего на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, и заключившего во исполнение договоров с Поставщиками договор с Кредитной организацией, осуществляющей переводы денежных средств, в том числе переводы без открытия банковского счёта, по форме, предусмотренной Правилами работы Системы.

Система не является и не осуществляет деятельность оператора платёжной системы в рамках Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платёжной системе».

- 1.2. **Поставщик** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, оказывающие потребителям услуги, выполняющее работы либо реализующие товары, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которых вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также благотворительные организации, созданные для осуществления благотворительной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Представители могут привлекать Поставщиков на условиях Правил. На Поставщика, привлечённого Представителем (далее – «Привлечённый поставщик») распространяются все условия Правил, предусмотренные для Поставщиков, если иное отдельно не оговорено Правилами, договором или дополнительным соглашением Сторон.
- 1.3. **Провайдер** – Поставщик, не являющийся участником настоящих Правил, заключивший договор о приёме платежей с иным Оператором по приёму платежей или Субагентом.
- 1.4. **Оператор по переводу денежных средств** – кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств. Представители могут привлекать Операторов по переводу денежных средств на условиях настоящих Правил. При этом на Операторов по переводу денежных средств (далее – «Привлечённый Оператор по переводу денежных средств») распространяются все условия Правил, предусмотренные для Операторов по переводу денежных средств, если иное отдельно не оговорено Правилами, договором или дополнительным соглашением Сторон.
- 1.5. **Кредитная организация** – юридическое лицо, созданное в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», осуществляющее банковские операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе осуществляющее переводы денежных средств в пользу доверителей Получателя. В случае привлечения Кредитной организации Представителем (далее – «Привлечённая Кредитная организация»), на неё распространяются все положения Правил, если иное не оговорено Правилами, договором или дополнительным соглашением Сторон.
- 1.6. **Клиент** – физическое лицо, заключившее Клиентский договор с Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств.
- 1.7. **Клиентский договор** – договор, заключённый между Поставщиком и Клиентом на оказание услуг, выполнение работ либо реализацию товаров, предусматривающий предоставление Клиенту индивидуального Клиентского номера или уникального кода идентификации, либо договор, заключённый между Клиентом и Оператором по переводу денежных средств на осуществление последним переводов денежных средств без открытия банковского счёта.

- 1.8. **Лицевой счёт Клиента** – аналитический счёт в системе учёта Поставщика/Оператора по переводу денежных средств, на котором учитываются операции, связанные с исполнением Клиентских договоров.
- 1.9. **Платательщик** – любое физическое лицо, осуществляющее Платёж в пользу Поставщика либо в пользу Оператора по переводу денежных средств в рамках обязательств, возникших по Клиентскому договору.
- 1.10. **Субагент (Платёжный субагент, Банковский платёжный субагент)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие предпринимательскую деятельность в рамках настоящих Правил и соответствующих заключённых им договоров. В случае осуществления деятельности по приёму платежей в рамках Федерального закона «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» №103-ФЗ от 03.06.2011 г., Субагент обладает статусом Платёжного субагента; в случае осуществления деятельности по переводу средств в рамках Федерального закона «О национальной платёжной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г., Субагент обладает статусом Банковского платёжного субагента. Субагент, Привлечённый Представителем, далее именуется как Привлечённый субагент, и на него распространяются все условия Правил, регулирующие деятельность Субагентов, если иное не указано в Правилах, договоре или дополнительном соглашении к договору.
- 1.11. **Обеспечительный платёж (гарантийный взнос) Субагента** – денежные средства, внесённые Субагентом на расчётный счёт Системы с целью обеспечения исполнения обязательств Субагента по перечислению денежных средств в размере принятых им Платежей перед Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств и другими Сторонними участниками Системы и может быть засчитан Системой в счёт исполнения обязательств Субагента перед Сторонними участниками, нарушенных Субагентом. Проценты на Обеспечительный платёж не начисляются. Обязательство по возврату всей или части суммы Обеспечительного платежа Субагента наступает для Системы в связи с расторжением соответствующего договора с Субагентом.
- 1.12. **Обеспечительный платёж (гарантийный взнос) Кредитной организации** – денежные средства, внесённые Кредитной организацией на расчётный счёт Системы для обеспечения исполнения обязательств Кредитной организации перед Клиентами, которые могут быть засчитаны Системой в счёт неисполненных Кредитной организацией платежей Клиентам. Проценты на Обеспечительный платёж не начисляются. Обязательство по возврату всей или части суммы Обеспечительного платежа Кредитной организации наступает для Системы в связи с расторжением соответствующего договора с Кредитной организацией
- 1.13. **Представитель** – лицо, осуществляющее деятельность по расширению субагентской сети Системы, осуществляющее для Системы поиск Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, организующее заключение договоров о приёме платежей Системы с Поставщиками, договоров с Операторами по переводу денежных средств, и выполняющее иные функции, предусмотренные Правилами, а также заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее соответствующий договор с Системой, при условии, что данное лицо принимает условия настоящих Правил в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.14. **Обеспечительный платёж (гарантийный взнос) Представителя** – денежные средства, внесённые Представителем на расчётный счёт Системы во исполнение договора поручительства, заключённого Представителем, в целях обеспечения исполнения обязательств Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией по перечислению принятых Платежей Системе в счёт обязательств, неисполненных Привлечённым Субагентом и/или Кредитной организацией, как указано в п. п. 1.11 и 1.12 Правил соответственно..
- 1.15. **Услуги** – реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг Поставщиками, оказание услуг Операторами по переводу денежных средств Клиенту на основании Клиентского договора.

- 1.16. **Платёж** – передача денежных средств, совершаемая Плательщиком в пользу Поставщика в целях исполнения обязательства по оплате Услуг, предоставляемых Поставщиками, либо операция по переводу денежных средств Плательщиков в пользу Оператора по переводу денежных средств. Сумма Платежа подлежит учёту на Лицевом счёте Клиента.
- 1.17. **Сумма Платежа** – сумма денежных средств, включающая в себя стоимость Услуг, вознаграждение Системы (в т.ч. за приём Платежей в пользу Оператора по переводу денежных средств), Поставщика и Оператора по переводу денежных средств, установленные для Клиентов за оплату ими или Плательщиками Услуг, подлежащая перечислению Субагентом или Кредитной организацией Системе, Системой Поставщику, Оператору по переводу денежных средств в соответствии с настоящими Правилами.
- 1.18. **Непроведённый Платёж** – Платёж, в отношении которого в ПЦ Системы зарегистрирована Транзакция, при этом Поставщик, Оператор по переводу денежных средств отклонил принятие Транзакции к учёту в виду ошибочно указанных сведений, позволяющих идентифицировать Платёж, или по иным причинам, в результате чего денежные средства не поступили на Лицевой счёт Клиента.
- 1.19. **Отчётный период (Отчётный месяц)** – один календарный месяц.
- 1.20. **Процессинговый центр (ПЦ)** – сертифицированный программно-аппаратный комплекс Системы, осуществляющий передачу информации о Платеже для изменения данных на Лицевом счёте Клиента.
- 1.21. **Документ, подтверждающий Платёж (ДПП)** – документ, подтверждающий осуществление Платежа Плательщиком.
- 1.22. **Пункт приёма платежей (ППП)** – территория, на которой Субагент/Кредитная организация осуществляет приём (перевод) денежных средств Плательщиков.
- 1.23. **Терминалы** – программно-технические комплексы различных типов, стационарное оборудование, мобильные устройства карманного типа, переносные терминалы и кассовые аппараты, платёжные терминалы (устройства для осуществления наличных денежных расчётов в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица Субагента/Кредитной организации), а также расчётный web-сервер для авторизации транзакций в сети Интернет.
- 1.24. **Транзакция** – передача Терминалом данных о Платеже Системе и последующие передача и принятие этих данных Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств. Транзакцией признается любая информация о Платеже, которая поступила в ПЦ Системы, независимо от правильности указания Плательщиком своих идентификационных данных (номер телефона, договора, счёта и т.п.).
- 1.25. **Проверочная транзакция** – Транзакция, переданная Системе без последующего зачисления Плательщиком денежных средств, возможность осуществления которой подтверждена Системой, имеющая цель проверки возможности осуществления Платежа с использованием того или иного Терминала в пользу какого-либо Поставщика или Оператора по переводу денежных средств.
- 1.26. **Кабинет дилера – КД** – личный кабинет участника настоящих Правил, расположенный на Сайте Системы, набор программных средств для изменения и просмотра учётной информации об участнике Правил в ПЦ Системы, в том числе информации о финансовых взаиморасчётах Сторон, о Тарифном плане, используемом для взаиморасчётов в Отчётном периоде и т.п.
- 1.27. **Номер ID** – номер участника настоящих Правил, присвоенный ему Системой при регистрации в Кабинете дилера и идентифицирующий его.
- 1.28. **Сайт Системы** – сайт Системы, расположенный по адресу в сети Интернет: <http://www.dengionline.com> и содержащий исчерпывающую информацию о деятельности Сторон настоящих Правил.
- 1.29. **Кассир** – работник (уполномоченное лицо) Субагента/Кредитной организации, ответственный за приём Платежей/осуществление переводов денежных средств.
- 1.30. **Лимит задолженности** – способ обеспечения исполнения обязательств, применяемый Системой к Субагенту/Кредитной организации в случае письменного обращения

последнего к Системе по вопросу невозможности Субагентом/Кредитной организацией исполнять обязательства по перечислению принятых Платежей Системе в сроки, определённые Правилами, в связи с достижением размера Обеспечительного платежа нулевого или отрицательного значения. Лимит задолженности предполагает применение Системой договорной неустойки в виде пени, размер которой определён Правилами, за предоставление возможности Субагенту/Кредитной организации отсрочить исполнение обязательств по перечислению Платежей на определённый период времени. Система самостоятельно определяет период времени либо максимальную сумму, в пределах которых Субагент/Кредитная организация вправе не исполнять обязательство по перечислению Платежей в период действия Лимита задолженности.

- 1.31. **Тарифный план** – неотъемлемая часть договора Системы с Субагентом, с Кредитной организацией, Представителем, составляемая в электронном виде, и содержащая информацию о порядке определения и о размере вознаграждения Субагента, Кредитной организации и расчётных ставках для Представителя, а также о размере платы, взимаемой Системой за оказываемые ею Услуги ИТО, вознаграждения за приём платежей, если иное не предусмотрено Правилами и иными документами, регулирующими взаимоотношения Сторон.
- 1.32. **Тарифная сетка** – перечень Тарифных планов, утверждённых Системой для осуществления расчётов с Субагентом, Кредитной организацией, Представителем.
- 1.33. **Баланс** – размер Обеспечительного платежа Субагента, Кредитной организации, внесённого по реквизитам Системы, либо размер предоставленного Субагенту, Кредитной организации Лимита задолженности, ограничивающий объём возможных к приёму/осуществлению переводов Субагентом/Кредитной организации Сумм Платежей и получения Услуг ИТО, оказываемых Системой.
- 1.34. **Сторонний участник** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее соответствующий договор с Системой, при условии, что данное лицо принимает условия настоящих Правил в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.35. **Протокол взаимодействия** – схема взаимодействия ПЦ с процессинговой системой Субагента, Кредитной организации, Поставщика или Оператора по переводу денежных средств с описанием процедур регистрации Платежа.
- 1.36. **Услуги ИТО** – действия, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, включающие оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчётов информации по операциям с банковскими картами в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 149 Налогового Кодекса Российской Федерации (НДС не облагаются). В рамках настоящих Правил Система оказывает услуги, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов – Сторонами, поименованные в п. 7.36 настоящих Правил.
- 1.37. **Услуги по приёму платежей** – действия по приёму платежей в пользу Операторов по переводу денежных средств, оказываемые плательщику Системой/Субагентом. Вознаграждение за услуги по приёму платежей, взимаемое с Плательщиков НДС не облагается на основании пп. 5, п. 3 ст. 149 НК РФ

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРОВ

- 2.1. **Предмет договора Системы с Поставщиком.** Поставщик, присоединившийся к Правилам работы Системы, поручает, а Система обязуется за вознаграждение осуществлять приём Сумм Платежей Плательщиков от имени Поставщика, а также совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного и технологического взаимодействия между Плательщиками и сторонами Правил при приёме Платежей. В целях исполнения поручения по договору с Поставщиком, Система вправе привлекать Субагентов.

Поставщик уполномочивает Систему выступать в качестве представителя Поставщика в случаях установления договорных отношений Системы с Кредитными организациями, осуществляющими перевод денежных средств Клиентов в пользу Поставщиков.

- 2.2. **Предмет договора Системы с Оператором по переводу денежных средств.** Оператор по переводу денежных средств поручает, а Система обязуется осуществлять от имени Оператора по переводу денежных средств деятельность по приёму от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств. В целях исполнения поручения по договору с Оператором по переводу денежных средств Система вправе привлекать Субагентов.
- 2.3. **Предмет договора Системы с Субагентом.** Система поручает Субагенту осуществлять:
- а) деятельность по приёму Платежей от Плательщиков, направленных на исполнение денежных обязательств перед Поставщиками по оплате товаров, работ, услуг, в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, оплата платежей в органы государственной власти и местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении. Субагент действует от своего имени, если в Правилах, договоре, дополнительном соглашении или выданной Субагенту доверенности не указано иное;
  - б) от имени Оператора по переводу денежных средств деятельность по переводу денежных средств, принятых от физических лиц, и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа.
- Субагент не вправе привлекать иных лиц к исполнению договора. Система может оказывать Субагенту Услуги ИТО, согласованные Сторонами в связи с необходимостью выполнения заключённого договора, а Субагент обязуется оплачивать их в порядке, размерах и сроки, предусмотренные настоящими Правилами (дополнительным соглашением).
- 2.4. **Предмет договора Системы с Кредитной организацией.** Кредитная организация за вознаграждение обязуется осуществлять банковские операции по переводу денежных средств Клиентов по реквизитам Системы и осуществляет информационно-технологическое сопровождение участников расчётов. Система может оказывать Кредитной организации Услуги ИТО, согласованные Кредитной организацией в связи с необходимостью выполнения заключённого договора, а Кредитная организация обязуется оплачивать их в порядке, размерах и сроки, предусмотренные настоящими Правилами (дополнительным соглашением).
- 2.5. **Предмет договора Системы с Представителем.** Представитель за вознаграждение совершает для Системы действия, направленные на поиск и привлечение Субагентов, Кредитных организаций, Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, заключение ими соответствующего договора с Системой и организационное сопровождение их деятельности.
- 2.6. **Предмет договора со Сторонним участником.** Предмет договора со Сторонним участником определяется в соответствии с Правилами, в том числе правилами акции или партнёрской программы, к которой Сторонний участник присоединяется путём подписания договора по форме, предусмотренной Приложением №18. В дальнейшем посредством совершения конклюдентных действий или подписания дополнительных соглашений Сторонний участник вправе присоединиться к другим акциям и партнёрским программам, проводимым Системой. Сторонний участник одновременно с договором обязуется предоставить Системе перечень документов, предусмотренный в Приложении №1 Правил.
- 2.7. Присоединившиеся к Правилам работы Системы Поставщики, Операторы по переводу денежных средств, а также Система, предоставляют право Системе, Субагентам и

Кредитным организациям использовать при исполнении обязательств, установленных Правилами и соответствующими договорами, принадлежащие им товарные знаки, знаки обслуживания, символику, а также элементы фирменного стиля и оформления. Лицам, присоединившимся к Правилам работы Системы, предоставляется право использовать при исполнении обязательств, установленных Правилами и Договором, товарные знаки, знаки обслуживания, символику, а также элементы фирменного стиля и оформления, принадлежащие Поставщикам, Операторам по переводу денежных средств, Системе в пределах и на условиях, установленных Правилами и/или договором.

- 2.8. Присоединяясь к настоящим Правилам, участники, являющиеся субъектами персональных данных и предоставляющие Системе свои персональные данные, дают Системе сознательно, свободно, своей волей и в своём интересе согласие на обработку своих персональных данных (в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение и распространение (в том числе передачу) с передачей как по внутренней сети Системы, так и с передачей по сетям связи общего пользования (Интернет), а также на совершение иных действий в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.8.1. Сторонний Участник гарантирует получение от своих работников (иных уполномоченных лиц), участвующих в исполнении соответствующего Договора в рамках настоящих Правил, персональные данные которых такой участник указывает в Анкете, получение необходимых согласий на обработку их персональных данных, предоставление и обработка которых осуществляется в целях исполнения Договора. В противном случае Сторонний участник обязуется возместить Системе все убытки, возникшие в результате нарушения участником данных условий, повлёкших убытки Системы.
- 2.8.2. Согласие даётся:
- в отношении любой информации, относящейся к участнику, полученной как от самого участника, так и от третьих лиц в целях осуществления проверки достоверности и полноты информации,
  - для целей исполнения соответствующего договора с участником и требований законодательства Российской Федерации;
  - на обработку персональных данных как с использованием средств автоматизации (включая программное обеспечение), так и без использования средств автоматизации (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители).
- 2.8.3. Обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов: фиксирование, составление перечней на бумажном и электронном носителе, запись на электронные носители, хранение бумажных и электронных носителей, содержащих персональные данные, а также иные способы обработки.
- 2.8.4. Персональные данные хранятся Системой в течение сроков хранения, установленных законодательством Российской Федерации. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижении цели обработки и прекращения обязательств по заключённым договорам, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Согласие может быть отозвано участником-субъектом персональных данных путём направления соответствующего уведомления Системе с учётом норм законодательства Российской Федерации.
- 2.8.5. Согласие даётся до истечения сроков хранения персональных данных либо до момента его отзыва в письменной форме, в этом случае Система прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению не позднее срока прекращения действия договора, заключённого с Системой, а по его истечении – в течение срока, определяемого законодательством Российской Федерации и внутренними документами Системы. Правила и порядок обработки

персональных данных Сторонних участников Правил и других клиентов Системы, а также требования к способам обработки персональных данных определены в Публичной политике по обработке и защите персональных данных клиентов ООО «ДеньгиОнлайн», которая опубликована на Сайте Системы.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА

- 3.1. В рамках настоящих Правил Поставщик (в том числе Поставщик, Привлечённый Представителем, далее по тексту именуется – «Поставщик») заключает с Системой договор о приёме платежей по форме, предусмотренной Приложениями №6, №7 к Правилам. Присоединяясь к Правилам, Поставщик подтверждает, что полностью ознакомился с условиями Правил и согласен с ними в полном объёме.
- 3.2. Поставщик обязуется одновременно с Договором предоставить Системе перечень документов, установленный в Приложении №1 к Правилам, в том числе доверенность на приём Сумм Платежей с правом передоверия указанных в договоре полномочий Субагентам. В случае непредставления Поставщиком-юридическим лицом в составе анкеты сведений о своих бенефициарных владельцах, бенефициаром признается единоличный исполнительный орган Поставщика-юридического лица, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.3. В целях исполнения заключённого договора Система вправе привлекать Субагентов, оставаясь ответственной за действия Субагентов перед Поставщиком.
- 3.4. Поставщик обязуется принимать и учитывать на Лицевых счетах Клиентов информацию, поступающую от Системы о принятых Суммах Платежей, а также самостоятельно осуществлять контроль по зачислению денежных средств в размере Платежей на счета Клиентов. Если в ходе проверки будут выявлены какие-либо несоответствия, Поставщик обязуется немедленно уведомить о таких несоответствиях Систему, которая в том числе обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками Правил.
- 3.5. Поставщик обязан направлять Системе информационные материалы об оказываемых им Услугах, сведения об их изменении, предоставить Системе в течение 1 (одного) рабочего дня со дня заключения договора право использовать свой товарный знак, логотип, фирменную символику, знаки обслуживания, элементы фирменного стиля и оформления, а также ссылку на используемый web-сайт для целей исполнения Сторонними участниками Правил обязательств, выполнение которых поручает Поставщик.
- 3.6. Поставщик обязуется самостоятельно извещать Клиентов о возможности оплаты его Услуг с помощью сервисов Системы, а также предоставлять Плательщикам по их просьбе информацию о местонахождении ППП Субагентов, в том числе публикуя соответствующую информацию и гиперссылки на собственном Интернет-сайте.
- 3.7. В случае изменения перечня и характеристик Услуг Поставщика, последний должен уведомить Систему в письменной форме не позднее 5 (пяти) рабочих дней до дня вступления в силу таких изменений.
- 3.8. Поставщик обязан производить корректировку Платежа, принятого на основании ошибочно указанных данных. Данное обязательство возникает в случае получения Поставщиком запроса от Системы в порядке, предусмотренном в Приложении №5 к Правилам работы Системы.
- 3.9. Поставщик, в случае несогласия с направленным к подписанию Системой Отчётом, обязан в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Отчёта или размещения его Системой в КД предоставить Системе свои мотивированные возражения в письменном виде. В случае, если в течение указанного срока Поставщик не представил возражений, Отчёт считается полностью одобренным и принятым Поставщиком.
- 3.10. Поставщик обязан письменно уведомить Систему об изменении размера платы (далее именуется как «Ставка вознаграждения») по соответствующему договору и предоставить Системе подписанное со своей стороны соглашение об этом в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней до наступления месяца изменения Ставки вознаграждения. При



нарушении Поставщиком срока, установленного настоящим пунктом, Ставка вознаграждения Системы подлежит изменению с 1-го числа месяца, следующего за месяцем изменения ставки вознаграждения, указанного в уведомлении Поставщика, при условии подписания Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору о приёме Платежей.

- 3.11. Поставщик обязан выплачивать вознаграждение Системе в порядке и сроки, предусмотренном в Договоре о приёме платежей с Поставщиком. При выплате вознаграждения Системе Поставщик указывает следующее назначение платежа: «Оплата вознаграждения по счёту/Договору/Отчёту/Акту за осуществление расчётов по приёму платежей по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, за \_\_\_\_20\_\_ г., в т.ч. НДС [размер]»». В назначении платежа указывается размер НДС, установленный законодательством Российской Федерации в период оказания услуг.
- 3.12. Размер минимального вознаграждения Системы, если оно установлено в договоре (дополнительном соглашении), Поставщик оплачивает независимо от наличия или отсутствия в Отчётном месяце Платежей, принимаемых Системой в его пользу. В случае если сумма вознаграждения Системы за исполнение условий Договора за Отчётный месяц, рассчитанная на основании Ставки вознаграждения, составляет менее суммы минимального вознаграждения, установленной в договоре (дополнительном соглашении), Поставщик оплачивает услуги Системы в размере минимального размера вознаграждения Системы, установленного в договоре (дополнительном соглашении).

Минимальное вознаграждение взимается за полный календарный месяц действия договора (дополнительного соглашения) с Поставщиком. В случае, если начало действия договора (дополнительного соглашения) с Поставщиком, предусматривающего условие об уплате минимального вознаграждения, приходится не на первое число месяца, минимальное вознаграждение с Поставщика за первый месяц действия Договора (дополнительного соглашения) не взимается.

- 3.13. Поставщик вправе предоставлять Системе специальный доступ в личный кабинет системы Поставщика в целях просмотра информации о Платежах и проведения процедуры отмены Платежей.

Иные функциональные возможности, в том числе операции по осуществлению Платежей, операции по корректировке Платежей, не указанные в абз. 1 настоящего пункта, не подлежат предоставлению Поставщиком Системе с использованием личного кабинета системы Поставщика.

Система не несёт ответственность за операции, совершённые в личном кабинете Поставщика (за исключением проведения процедуры отмены Платежей), за достоверность, сохранность и неизменность данных, отображаемых в личном кабинете Поставщика.

- 3.14. Поставщик обязан формировать и направлять в налоговые органы требуемую в соответствии с законодательством Российской Федерации отчётность (в том числе по налогу на добавленную стоимость) с достоверной и полной информацией по всем денежным обязательствам, возникающим из договора.

Счёт-фактура, передаваемый Поставщиком Системе (в случае необходимости его передачи согласно законодательству Российской Федерации), должен быть оформлен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

- 3.15. Поставщик обязан соблюдать законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующее приём Платежей, при исполнении договора с Системой и реализации настоящих Правил.

#### **4. Права и обязанности Оператора по переводу денежных средств**

- 4.1. Оператор по переводу денежных средств, в том числе Привлечённый Представителем, заключает договор с Системой путём направления договора по форме, предусмотренной Приложением №8, №9 к Правилам. Присоединяясь к Правилам Оператор по переводу денежных средств подтверждает, что полностью ознакомился с условиями Правил, и согласен с ними в полном объёме.

- 4.2. Оператор по переводу денежных средств одновременно с Договором обязуется предоставить Системе перечень документов, установленный Приложением №1 Правил.
- 4.3. По требованию Системы Оператор по переводу денежных средств обязан выдать Системе в течение 2 (двух) рабочих дней с момента заключения Договора доверенность, в которой предусмотрено право Системы осуществлять деятельность по приёму от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств, а также право передоверия указанных полномочий Субагентам.
- 4.4. Оператор по переводу денежных средств предоставляет Системе право привлекать в целях исполнения заключённого договора Субагентов (банковских платёжных субагентов).
- 4.5. Оператор по переводу денежных средств обязан направлять Системе информационные материалы об оказываемых им Услугах, сведения об их изменении, предоставить Системе в течение 1 (одного) рабочего дня от даты заключения договора право использовать свой товарный знак, логотип, фирменную символику, знаки обслуживания, элементы фирменного стиля и оформления, а также ссылку на используемый web-сайт для целей исполнения участниками Правил обязательств, выполнение которых поручает Оператор по переводу денежных средств.
- 4.6. Оператор по переводу денежных средств разрешает Системе при осуществлении деятельности в рамках договорных отношений и настоящих Правил взимать вознаграждение с физических лиц, если иное не предусмотрено заключённым Договором.
- 4.7. Оператор по переводу денежных средств обязан вести перечень банковских платёжных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платёжных агентов (субагентов) по каждому банковскому платёжному агенту (субагенту).
- 4.8. Оператор по переводу денежных средств обязуется учитывать на Лицевых счетах Клиентов информацию о поступающих от Системы Суммах Платежей, а также самостоятельно осуществлять контроль по зачислению денежных средств в размере Платежей на счета Клиентов. Если в ходе проверки будут выявлены какие-либо несоответствия, Оператор по переводу денежных средств обязуется немедленно уведомить о таких несоответствиях Систему, которая в том числе обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками Правил.
- 4.9. Оператор по переводу средств обязуется уведомлять Клиентов любым доступным способом о возможности перевода денежных средств с использованием Системы и Привлечённых ею Субагентов.
- 4.10. Оператор по переводу денежных средств обязан производить корректировку Платежа, принятого на основании ошибочно указанных данных. Данное обязательство возникает в случае получения Оператором по переводу денежных средств запроса от Системы в порядке, предусмотренном в Приложении №5 к Правилам работы Системы.
- 4.11. Оператор по переводу денежных средств, в случае несогласия с направленным к подписанию Системой Отчётом, обязан в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Отчёта предоставить Системе свои мотивированные возражения в письменном виде. В случае если в течение указанного срока Оператор по переводу денежных средств не представил возражений, Отчёт считается полностью одобренным и принятым.
- 4.12. Оператор по переводу денежных средств обязан письменно уведомить Систему об изменении размера платы (далее именуется как «Ставка вознаграждения») по соответствующему договору и предоставить Системе подписанное со своей стороны соглашение об этом в срок, не позднее 30 (тридцати) календарных дней до окончания месяца, предшествующего месяцу изменения Ставки вознаграждения. Новая ставка вознаграждения вступает в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором получено уведомление, при условии подписания Сторонами соответствующего

дополнительного соглашения к заключённому между Сторонами договору. При нарушении Оператором по переводу денежных средств срока, установленного настоящим пунктом, ставка вознаграждения Системы подлежит изменению с 1-го числа месяца, следующего за месяцем изменения ставки вознаграждения, указанного в уведомлении Оператора по переводу денежных средств при условии подписания Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору об осуществлении расчётов.

- 4.13. Оператор по переводу денежных средств обязан определить в договоре способ и порядок получения вознаграждения Системой за исполнение обязанностей, вытекающих из заключённого Договора. При выплате вознаграждения Системе Оператор по переводу денежных средств указывает следующее назначение платежа: «Оплата вознаграждения по счёту/Договору/Отчёту/Акту за осуществление расчётов по приёму платежей по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, за \_\_\_\_\_ 201\_\_ г., в т.ч. НДС [размер]%, указывая ставку и сумму НДС в соответствии с законодательством Российской Федерации на момент оказания услуг.
- 4.14. Размер минимального вознаграждения Системы, если оно установлено в Договоре (дополнительном соглашении), Оператор по переводу денежных средств оплачивает независимо от наличия или отсутствия в Отчётном месяце Платежей, принимаемых Системой в его пользу. В случае если сумма вознаграждения Системы за исполнение условий Договора за Отчётный месяц, рассчитанная на основании Ставки вознаграждения, составляет менее суммы минимального вознаграждения, установленной в договоре (дополнительном соглашении), Оператор по переводу денежных средств оплачивает услуги Системы исходя из минимального размера вознаграждения Системы, установленного в договоре (дополнительном соглашении).  
Минимальное вознаграждение взимается за полный календарный месяц действия договора (дополнительного соглашения) с Оператором по переводу денежных средств. В случае, если начало действия договора (дополнительного соглашения) с Оператором по переводу денежных средств, предусматривающего условие об уплате минимального вознаграждения, приходится не на первое число месяца, минимальное вознаграждение с Оператора по переводу денежных средств за первый месяц действия договора (дополнительного соглашения) не взимается.
- 4.15. Оператор по переводу денежных средств вправе предоставлять Системе специальный доступ в личный кабинет системы Оператора по переводу денежных средств в целях просмотра информации о Платежах и проведения процедуры отмены Платежей.  
Иные функциональные возможности, в том числе операции по осуществлению Платежей, операции по корректировке Платежей, не указанные в абз. 1 настоящего пункта, не подлежат предоставлению Оператором по переводу денежных средств Системе с использованием личного кабинета системы Оператора по переводу денежных средств.  
Система не несёт ответственность за операции, совершенные в личном кабинете Оператора по переводу денежных средств (за исключением проведения процедуры отмены Платежей), за достоверность, сохранность и неизменность данных, отображаемых в личном кабинете Оператора по переводу денежных средств.
- 4.16. Оператор по переводу денежных средств обязан формировать и направлять в налоговые органы требуемую в соответствии с законодательством Российской Федерацией отчётность (в том числе по налогу на добавленную стоимость) с достоверной и полной информацией по всем денежным обязательствам, возникающим из договора.  
Счёт-фактура, передаваемый Оператором по переводу денежных средств Системе (в случае необходимости его передачи согласно законодательству Российской Федерации), должен быть оформлен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации).
- 4.17. Оператор по переводу денежных средств самостоятельно осуществляет контроль за соблюдением условий привлечения Системы, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

- 4.18. В своей деятельности, в том числе при реализации настоящих Правил, договора с Системой, Оператор по переводу денежных средств обязан соблюдать законодательства Российской Федерации.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБАГЕНТА

- 5.1. На момент начала осуществления деятельности в рамках настоящих Правил каждый присоединившийся к ним Субагент обязан в качестве обеспечения исполнения обязательств по перечислению Платежей до начала приёма Платежей перечислить на указанный Системой счёт Обеспечительный платёж в размере, определяемом Субагентом самостоятельно, достаточном для приёма Платежей в бесперебойном режиме с учётом выходных и праздничных дней.

Одновременно с договором по форме, предусмотренной Приложениями №10 и 11 к Правилам, Субагент обязуется предоставить Системе перечень документов, установленный Приложением №1 к Правилам. В случае непредставления Субагентом – юридическим лицом в составе Анкеты сведений о своих бенефициарных владельцах, бенефициаром признается единоличный исполнительный орган Субагента – юридического лица, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Присоединяясь к Правилам, Субагент подтверждает, что полностью ознакомился с условиями Правил, и согласен с ними в полном объёме.

- 5.2. После регистрации Субагента в КД, на его странице отражается информация о выборе того или иного Поставщика(ов), Оператора(ов) по переводу денежных средств, в пользу которого(ых) будет осуществляться приём и перечисление Сумм Платежей. Привлечённый субагент признает и согласен с тем, что доступ в его КД предоставляется Представителю.
- 5.3. Фактом, подтверждающим согласие Субагента с настоящими Правилами и согласие соблюдать условия заключённого договора, является предоставление Системе подписанного Субагентом договора по соответствующей форме. К договору должны быть приложены документы, перечень которых установлен настоящими Правилами. До начала исполнения договора Субагент регистрируется в КД и ему присваивается ID-номер. После заключения Договора Субагент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами либо не признает их обязательность в договорных отношениях с другими Сторонами.
- 5.4. Субагент в рамках заключённого договора обязуется:
- а) по поручению Системы принимать Суммы Платежей от Плательщиков за вознаграждение, выплачиваемое Субагенту Системой. Субагент, как правило, выступает от своего имени, если иное не указано в Правилах, договоре, дополнительном соглашении;
  - б) от имени Оператора по переводу денежных средств и по поручению Системы осуществлять операции по приёму наличных денежных средств (Сумм Платежей) от Плательщиков, выдаче наличных денежных средств Плательщикам, в т.ч. по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа.
- 5.5. Субагент обязуется в порядке, предусмотренном Приложением №3 к Правилам, регистрировать Терминалы и ППП в КД Системы.
- 5.6. Субагент обязан извещать Систему об изменениях в сведениях о ППП и Терминалах путём внесения новых данных в КД. В случае технологической невозможности внесения данных о ППП и Терминалах в КД, Субагент обязуется письменно, не реже 1 (одного) раза в месяц, либо по запросу Системы, извещать Систему о произошедших изменениях в перечне ППП, предоставляя ей актуальный перечень ППП и Терминалов.
- 5.7. Любая операция по передаче данных о Платеже возможна только с ППП, идентифицированного в КД Системы (с ППП, которому присвоен номер – ID). Сочетание аутентификационных данных Субагента – логин, пароль, номер ППП в КД либо электронный сертификат и закрытый ключ – определены как аналог собственноручной

подписи Субагента и признаются Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного Платежа.

- 5.8. Субагент обязан осуществлять приём Суммы Платежа только в случаях, когда Плательщиком указана/или сообщена информация, позволяющая однозначно идентифицировать Клиентский договор либо Лицевой счёт Клиента в системе учёта Поставщика.
- 5.9. Субагент до приёма Платежа должен довести до сведения Плательщика информацию об условиях приёма Платежей. Субагент обязан принимать от Плательщика только те Платежи, которые соответствуют следующим требованиям и условиям:
- а) При внесении Платежа Плательщиком указывается/или сообщается номер телефона или номер Лицевого счёта Клиента или иной уникальный код идентификации Клиента;
  - б) Клиентский договор (реквизиты) с Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств, в оплату Услуг по которому вносится Платёж/осуществляется перевод денежных средств, является действующим на момент внесения Платежа;
  - в) Платёж совершается в рублях Российской Федерации;
  - г) Сумма Платежа не должна превышать размера, установленного законодательством Российской Федерации для возникновения обязанности идентифицировать Плательщика;
  - д) Плательщик предупреждён о последствиях неправильного указания идентификационных данных Клиента.
- 5.10. Субагент обязуется отказать Плательщику в осуществлении Платежа в случаях:
- неполучения подтверждения от Поставщика/Оператора по переводу денежных средств о возможности проведения операции по приёму Платежа;
  - возникновения технических неполадок в информационной системе Поставщика, Оператора по переводу денежных средств, Системы или Субагента;
  - когда размер Обеспечительного платежа Субагента на момент приёма Платежа не превышает Суммы Платежа и стоимости Услуг ИТО, оказываемых Системой, если иное не предусмотрено Правилами или дополнительными соглашениями.
- 5.10.1. В случае, если Системе стало известно о том, что Субагент принял денежные средства Плательщика в целях осуществления Платежа, но прекратил возможность передачи Системой информации о Платеже Поставщику/Оператору по переводу денежных средств для учёта Платежа на Лицевом счёте Клиента, Система вправе по истечении 1 (одного) календарного дня с даты, когда такой Платёж был принят Субагентом, передать информацию о Платеже Поставщику/Оператору по переводу денежных средств. Размер обязательств Субагента по перечислению Системе принятых Сумм Платежей подлежит увеличению на Сумму указанного Платежа и стоимости Услуг ИТО (в случае их возникновения). Субагент самостоятельно несёт ответственность перед Плательщиками и Поставщиками/Операторами по переводу денежных средств за допущенную просрочку в проведении Платежа и в случае, если к Системе будут применены санкции, Субагент обязан возместить в полном объёме понесённые Системой убытки. Система вправе покрыть понесённые убытки за счёт средств Обеспечительного платежа Субагента.
- 5.10.2. Субагент обязан направлять Системе информацию обо всех принятых им Суммах Платежей. Данная информация передаётся Субагентом не позднее 23:59:59 часов по московскому времени дня приёма Сумм Платежей.
- 5.11. Субагент обязан обеспечить в каждом месте ППП и Терминале до начала осуществления каждой операции предоставление Плательщикам, в том числе следующей информации:
- адреса места осуществления операций;
  - наименование и местонахождение Системы, её ИНН;
  - наименования и местонахождение Субагента, его ИНН;
  - для Банковских платёжных субагентов – наименование, местонахождение Оператора по переводу денежных средств, его ИНН и номер лицензии на осуществление банковских операций;
  - для Платёжных субагентов – наименования Поставщика;

- для Платёжных субагентов – реквизитов договора об осуществлении деятельности по приёму платежей физических лиц между Системой и Поставщиком;
- для Банковских Платёжных субагентов реквизитов договора между Оператором по переводу денежных средств и Системой и договора между Системой и Субагентом;
- общего размера вознаграждения, взимаемого с Плательщика при осуществлении Платежа;
- способов подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- для Платёжных субагентов – номера контактных телефонов Поставщиков, Системы и Субагента, для Банковских Платёжных субагентов – номера контактных телефонов Оператора по переводу денежных средств, Системы и Субагента;
- номера контактных телефонов Банка России, адреса и номера контактных телефонов федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством РФ на проведение государственного контроля (надзора) за приёмом платежей.

При использовании Субагентом Терминала указанная информация должна предоставляться Плательщикам в автоматическом режиме.

- 5.12. Субагент не вправе взимать дополнительное комиссионное вознаграждение (сборы) при приёме Сумм Платежей, если таковое запрещено или ограничено Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств или Системой.
- 5.13. Информация о размере дополнительной комиссии, взимаемой с Плательщика, должна быть отражена Субагентом в КД.
- 5.14. В случае отсутствия связи Терминала с ПЦ Системы на момент осуществления Платежа, Субагент обязуется осуществлять процедуру проведения Платежа (операцию по пополнению лицевых счетов Клиентов) в течение 15 (пятнадцати) минут с момента внесения Платежа Плательщиком.
- 5.15. После приёма Платежа Субагент обязан выдать Плательщику ДПП. Все реквизиты, напечатанные на ДПП, должны быть чёткими и легко читаемыми в течение не менее 6 (шести) месяцев. ДПП должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и содержать указание о том, что Платёж проводится с использованием ПЦ Системы. Если Субагент использует программное обеспечение, не предоставляемое Системой, он обязуется самостоятельно осуществлять контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, определяющие требования к содержанию ДПП. Применяемые Субагентом Терминалы должны обеспечивать печать на ДПП информации в некорректируемом виде, обеспечивающей идентичность информации, зарегистрированной на ДПП, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники
- 5.16. Субагент обязан предупредить Плательщика в любой доступной для Плательщика форме о необходимости хранения ДПП, выданного Субагентом (Терминалом), до момента зачисления Платежа на Лицевой счёт Клиента для подтверждения внесения платежа на случай не зачисления Платежа на Лицевой счёт Клиента и возникновения конфликтных ситуаций.
- 5.17. Субагент обязан до внесения Платежа предъявить по требованию Плательщика информацию об имеющихся у него полномочиях на приём Платежей.
- 5.18. Субагент обязан размещать в ППП и Терминалах в доступной для ознакомления Плательщиками форме информационные материалы, содержащие данные о том, что обязательства Плательщика перед Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств согласно ч. 4 ст. 37 Закона РФ «О защите прав потребителей» № 3200-1 от 07.02.1992 г. считаются исполненными с момента внесения Суммы Платежа Субагенту.
- 5.19. Субагент обязан перечислять все Суммы Платежей на указанный Системой специальный счёт, а также стоимость Услуг ИТО – по указанию Системы, не позднее 23:59:59 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днём, в котором приняты Платежи. В платёжном поручении Субагент указывает следующее назначение платежа: «ID \*\*\*\*\*. Перечисление принятых платежей при осуществлении расчётов по Договору № \*\*\*\*\* от \*\*.\*\*.\*\*\*\*г., НДС не облагается».

Если Услуги ИТО, оказываемые Системой, подлежат оплате в иные сроки, отличные от указанных в настоящем пункте, Субагент обязан оплатить их в день, установленный Системой в Правилах.

- 5.20. Указанное в п. 5.19 Правил обязательство обеспечивается Субагентом путём пополнения Обеспечительного платежа Субагента. Любое пополнение Обеспечительного платежа Субагентом должно осуществляться по согласованию с Системой (за исключением пополнения Обеспечительного платежа в соответствии абз.1 п. 5.1 Правил).
- 5.20.1. Направляя денежные средства для пополнения Обеспечительного платежа, Субагент указывает следующее назначение платежа: «ID\_\_\_\_\_. Пополнение обеспечительного платежа по Договору №\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, НДС не облагается».
- 5.20.2. Датой выполнения обязательств, указанных в п. 5.19 Правил считается поступление денежных средств на банковский счёт Системы.
- 5.20.3. Размер Обеспечительного платежа Субагента рассчитывается исходя из оборота Субагента по принимаемым Платежам с учётом выходных и праздничных дней. Общая Сумма Платежей, принятых Субагентом, не должна превышать общую сумму Обеспечительного платежа.
- 5.20.4. Проценты на сумму Обеспечительного платежа не начисляются и не выплачиваются, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.
- 5.20.5. К той части денежных обязательств Субагента, которая не исполнена в срок, установленный Правилами, Системой применяется взыскание за счёт средств Обеспечительного платежа Субагента.
- 5.20.6. В случае возникновения у Системы обоснованных подозрений в возможном неисполнении обязательств Субагента, установленных Правилами и Договором, Система вправе произвести «блокирование» средств Обеспечительного платежа Субагента, в результате чего указанные денежные средства не могут быть использованы в качестве обеспечения исполнения обязательств Субагента. Размер Обеспечительного платежа, который подлежит «блокированию», определяется Системой самостоятельно, исходя из объёма обязательств Субагента, в отношении которых у Системы возникают подозрения в части их исполнения. «Блокирование» средств Обеспечительного платежа Субагента производится до устранения указанных подозрений.
- 5.20.7. Система вправе по собственному усмотрению в случае возникновения у неё подозрений в недобросовестном исполнении Субагентом своих обязательств, подозрений в возможных мошеннических действиях с использованием Терминалов Субагента, а также в иных случаях произвести «блокирование» возможности приёма Сумм Платежей такого Субагента как через все, так и через часть Терминалов Субагента.
- 5.20.8. Субагент предоставляет Системе право при получении последней уведомления о досрочном расторжении Договора с Субагентом/Договора с Привлечённым Субагентом произвести «блокирование» средств Обеспечительного платежа Субагента в размере среднего ежедневного объёма принимаемых Субагентом Сумм Платежей и Услуг ИТО, в результате чего указанные денежные средства не могут быть использованы в качестве обеспечения исполнения обязательств Субагента. Средний ежедневный объём принимаемых Субагентом Сумм Платежей и Услуг ИТО рассчитывается Системой самостоятельно, исходя из объёма Сумм Платежей и Услуг ИТО за предшествующий Отчётный период. Денежные средства Обеспечительного платежа Субагента, превышающие размер обязательств Субагента по перечислению Системе принятых Сумм Платежей и Услуг ИТО, подлежат перечислению Системой в течение 10 (десяти) рабочих дней на указанный Субагентом счёт после проведения всех взаиморасчётов в соответствии с п. 11.3 Правил.
- 5.20.9. Указанное в п. 5.19 Правил обязательство Стороны может быть обеспечено путём предоставления Системе безотзывной банковской гарантии системно значимой

кредитной организации. Текст банковской гарантии и её сумма подлежит согласованию с Системой.

- 5.20.10. В случае обеспечения исполнения обязательств Субагента банковской гарантией, Система при неисполнении Субагентом своих обязательств в течение сроков, предусмотренных Правилами, договором и дополнительным(и) соглашением(ями) о предоставлении Лимита задолженности, обращается за погашением задолженности Субагента в кредитную организацию, предоставившую банковскую гарантию Представителю.
- 5.21. При достижении нулевого или отрицательного значения Обеспечительного платежа и отсутствии банковской гарантии, обязательства Субагента являются необеспеченными, и Система на основании данных мониторинга вправе приостановить исполнение договора либо по письменному запросу Субагента представить ему Лимит задолженности.
- 5.22. Субагент может запросить у Системы возможность предоставления ему Лимита задолженности, а также Система и Субагент вправе заключить соответствующее дополнительное соглашение.
- 5.22.1. Размер Лимита задолженности определяется Системой самостоятельно, исходя из финансовых показателей Субагента/Привлечённого субагента (если иное не согласовано Сторонами в Дополнительном соглашении).
- 5.22.2. В случае получения Системой уведомления о досрочном расторжении Договора с Субагентом, Лимит задолженности, предоставленный Субагенту, прекращает своё действие.
- 5.23. В случае неисполнения Субагентом перед Системой обязательств по перечислению принятых Сумм Платежей и оплате Услуг ИТО в период действия Лимита задолженности, Субагент, если иное не установлено соответствующим дополнительным соглашением сторон, обязан по требованию Системы уплатить Системе пени в размере 0,22% (двадцать две сотых процента) от:
- а) максимальной суммы задолженности Субагента, образовавшейся за рабочий день действия Лимита задолженности, за каждый календарный день действия Лимита задолженности;
  - б) максимальной суммы задолженности Субагента, образовавшейся в один из дней периода нерабочих дней (то есть последовательно идущих выходных дней (суббота и воскресенье) и/или нерабочих праздничных дней, определяемых таковыми в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации) за каждый календарный день такого Периода, в котором действует Лимит задолженности.

Размер максимальной ежедневной суммы задолженности Субагента определяется по данным ПЦ Системы.

Субагент обязан погасить образовавшуюся сумму задолженности не позднее второго рабочего дня, следующего за днём приёма Сумм Платежей, либо в момент достижения суммы, в размере которой предоставлен Лимит задолженности, в зависимости от того, что наступит ранее. Одновременно с погашением задолженности Субагент обязан оплатить сумму пеней. В случае неисполнения обязанности по погашению суммы задолженности, а также оплате пеней в сроки, предусмотренные настоящим пунктом, для Субагента наступают последствия, предусмотренные п. 10.16 Правил. Устанавливается следующая очерёдность погашения задолженности Субагента перед Системой: пени, подлежащие оплате в соответствии с настоящим пунктом, иные штрафные санкции, задолженность Субагента по Суммам Платежей и по оплате Услуг ИТО, оказанных Системой.

- 5.23.1. Система вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению увеличить, но не более чем в три раза, размер пени за неисполнение Субагентом перед Системой обязательств по перечислению принятых Сумм Платежей в период действия Лимита задолженности. Об этом Система уведомляет Субагента. Такого рода изменение не требует оформления Сторонами дополнительного соглашения или внесения изменений в дополнительное соглашение, если Лимит задолженности предоставлен на основании соответствующего дополнительного соглашения



Сторон. Указанное увеличение размера пени возможно в том числе, но не исключая, в случае девальвации реального курса рубля (его ослабления) более чем на 3 % по отношению к курсу доллара США и/или Евро, установленному Банком России по сравнению с курсом рубля к курсу доллара США и/или Евро, установленным Банком России на момент предоставления Субагенту Лимита задолженности, а также в случае увеличения Банком России ключевой ставки и/или ставки рефинансирования.

5.24. В случае несоблюдения сроков погашения Субагентом задолженности, образовавшейся в период действия Лимита задолженности, в полном объёме вознаграждение Субагента за данный Отчётный период удерживается Системой в момент, определённый Системой самостоятельно, в счёт погашения указанной задолженности. Если вознаграждения Субагента недостаточно для погашения образовавшейся задолженности, оставшиеся суммы удерживаются из денежных средств, поступающих в качестве Обеспечительного платежа, в первоочередном порядке. Кроме того, Система вправе «заблокировать» работу данного Субагента до момента погашения задолженности в рамках настоящих Правил, договорных отношений.

5.25. В случае неисполнения Привлечённым субагентом перед Системой обязанности по перечислению Сумм Платежей и оплате Услуг ИТО в период действия Лимита задолженности, а также при наличии дополнительного обеспечения, выданного Представителем за Привлечённого субагента, Привлечённый субагент обязан уплатить Системе пени в размере 0,1% (одна десятая процента) от:

а) максимальной суммы задолженности Привлечённого субагента, образовавшейся за рабочий день действия Лимита задолженности, за каждый календарный день действия Лимита задолженности;

б) максимальной суммы задолженности Привлечённого субагента, образовавшейся в один из дней периода нерабочих дней (то есть последовательно идущих выходных дней (суббота и воскресенье) и/или нерабочих праздничных дней, определяемых в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации) за каждый календарный день такого периода, в котором действует Лимит задолженности.

Размер максимальной ежедневной суммы задолженности Привлечённого субагента определяется по данным ПЦ Системы.

Привлечённый субагент обязан погасить образовавшуюся сумму задолженности не позднее второго рабочего дня, следующего за днём приёма Сумм Платежей, либо, что наступит ранее, в момент достижения суммы, в размере которой предоставлен Лимит задолженности. Одновременно с погашением задолженности Привлечённый субагент обязан оплатить сумму пеней. В случае неисполнения обязанности по погашению суммы задолженности, а также оплате пеней в сроки, предусмотренные настоящим пунктом, для Привлечённого субагента наступают последствия, предусмотренные п. 10.17 Правил.

В случае неисполнения Привлечённым субагентом перед Системой обязанности по перечислению Сумм Платежей и оплате Услуг ИТО в период действия Лимита задолженности при отсутствии дополнительного обеспечения, выданного Представителем за Привлечённого субагента, Привлечённый субагент обязан уплатить Системе пени в соответствии с условиями п. 5.23 Правил.

5.26. Если сумма задолженности не погашена Привлечённым субагентом в срок, указанный в п. 5.25 Правил, Система «блокирует» возможность работы Привлечённого субагента и уведомляет об этом Представителя, при этом вознаграждение, причитающееся Привлечённому субагенту, удерживается в счёт погашения задолженности перед Системой. Если вознаграждения, начисленного Привлечённому субагенту, недостаточно для погашения задолженности, оставшиеся суммы взыскиваются за счёт денежных средств, поступающих в качестве Обеспечительного платежа, либо за счёт Представителя.

5.27. Если в течение 7 (семи) календарных дней с момента «блокирования» работы в рамках настоящих Правил/договорных отношений, Привлечённый субагент не погасил Суммы Платежей, принятые в течение периода действия Лимита задолженности, пени, а также

штрафные санкции, установленные Правилами, Система направляет Представителю такого Привлечённого субагента требование оплатить образовавшуюся задолженность в течение 2 (двух) рабочих дней. При этом Система вправе самостоятельно удержать из Обеспечительного платежа Представителя сумму, необходимую для полного погашения задолженности Привлечённого субагента. Очерёдность погашения задолженности Привлечённого субагента перед Системой следующая: пени, подлежащие оплате в соответствии с пунктом 5.25 Правил, иные штрафные санкции к Привлечённому субагенту, задолженность Привлечённого субагента по Суммам Платежей и по оплате Услуг ИТО, оказанных Системой Привлечённому субагенту, штрафные санкции к Представителю.

- 5.28. Привлечённому субагенту может быть предоставлен Лимит задолженности на условиях, предусмотренных пп. 5.23 и 5.24 Правил в случае, если его обязательства по перечислению Сумм Платежей Системе не обеспечены Представителем (Представитель не внёс Обеспечительный платёж). В случае предоставления Системе Субагенту/Привлечённому субагенту Лимита задолженности на условиях, отличающихся от установленных в Правилах/договоре, Стороны оформляют дополнительное соглашение, в котором фиксируют иные условия.
- 5.29. Субагенты/Привлечённые субагенты, использующие Лимит задолженности, обязаны в любом случае производить полное погашение задолженности не реже чем 1 (один) раз в неделю. В случае неисполнения данного обязательства Система вправе приостановить работу Субагента/Привлечённого субагента до полного погашения задолженности.
- 5.30. В случае прекращения полномочий Субагента на работу в рамках Правил по инициативе Системы или ввиду неисправностей Терминалов и иных технических сбоев, не позволяющих своевременно и в полном объёме исполнить предписания Правил либо требований законодательства Российской Федерации, Субагент обязан немедленно прекратить работу во всех ППП и Терминалах Субагента или в конкретных ППП и Терминалах, указанных Системой.
- 5.31. Субагент обязан предоставлять Системе ежемесячный Акт оказанных услуг, составленный на последнее число Отчётного периода, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования в Кабинете Дилера Отчёта о принятых Платежах и проекта Акта оказанных услуг. Отчёт о принятых Платежах размещается в Кабинете Дилера и содержит информацию о принятых Субагентом Суммах Платежей, о произведённых Субагентом перечислениях в Систему, суммах вознаграждения, а также иную информацию. Субагент в случае наличия возражений к Отчёту о принятых Платежах в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его размещения в Кабинете Дилера согласовывает их с Системой. При отсутствии возражений в течение указанного срока, Отчёт считается принятым Субагентом. Вместе с подписанным Актом оказанных услуг Субагент предоставляет Системе счёт и, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, счёт-фактуру на сумму причитающегося ему вознаграждения. Счёт-фактура должен быть оформлен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Субагент может запросить у Системы подписанный Отчёт о принятых платежах.
- 5.32. Акт предоставляется в письменном виде по форме Приложения №2 к Правилам в подлинных экземплярах – по одному для каждой из Сторон. Акт может быть подписан с использованием электронной подписи при условии присоединения Субагента к корпоративной информационной системе Системы.
- 5.33. В случае, если Субагент просрочил выполнение обязательства по предоставлению Акта оказанных услуг и/или счёта-фактуры более чем на 1 (один) месяц, Система вправе подписать Акт в одностороннем порядке. Субагент соглашается с тем, что действительность Акта оказанных услуг неоспорима, и впоследствии он не может ссылаться на его недействительность. Просрочка выполнения обязательства Субагента по предоставлению Акта оказанных услуг и/или счёта-фактуры, не освобождает его от обязанности предоставить Акт и/или счёт-фактуру.
- 5.34. В случае, если Субагент привлечён Представителем, обязанность по своевременному предоставлению отчётности возлагается на Представителя.

- 5.35. Субагент обязан проводить сверку взаиморасчётов по требованию Системы.
- 5.36. При приёме Субагентом Платежа, содержащего ошибочно указанные Плательщиком либо работником Субагента идентификационные данные Клиента, Субагент действует в соответствии с процедурой отмены или корректировки ошибочных и/или отменённых Платежей и с обязательным приложением копии документа, подтверждающего проведение неверного Платежа (Приложение №5 к Правилам). Присоединяясь к настоящим Правилам, Субагент подтверждает, что ознакомлен и согласен с процедурой отмены и корректировки сумм отменённых и/или ошибочных Платежей.
- 5.37. Система обязуется произвести процедуру отмены или корректировки ошибочных и/или отменённых Платежей при условии подтверждения Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств результатов отмен и корректировок в соответствии с правилами отмен и корректировок, согласованных Системой с Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств. Порядок корректировки или отмены ошибочных и/или отменённых Платежей зависит от требований каждого из Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств. Система уведомляет о том, что в отношении некоторых Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств могут взиматься штрафные санкции, размер которых установлен Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств. Перечень таких Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств (при их наличии) доводится до сведения Субагента в КД. Субагент уведомлён и согласен с тем, что в случае, если Поставщик, Оператор по переводу денежных средств взимает комиссию с Клиента (Плательщика), оплачивающего Услуги, при проведении операции по отмене/корректировке Платежа, размер комиссии Поставщика, Оператора по переводу денежных средств возврату не подлежит. Указанную информацию Субагент обязан довести до сведения Клиента (Плательщика) до момента совершения последним Платежа.
- 5.38. Возврат отменённых и/или ошибочных Платежей производится Системой в срок не позднее последнего календарного дня Отчётного периода, следующего за Отчётным периодом, в котором Поставщик/Оператор по переводу денежных средств произвёл отмену или корректировку отменённых и/или ошибочных Платежей в пользу Системы.
- 5.39. Стороны договорились, что возврат отменённых и/или ошибочных Платежей Субагенту производится в порядке перечисления на банковский счёт, увеличения Обеспечительного платежа или зачёта встречных обязательств Сторон в счёт уменьшения текущей задолженности Субагента по Суммам Платежей перед Системой.
- 5.40. Операции по перечислению на банковский счёт или зачёту отменённых и/или ошибочных Платежей отражаются Сторонами в Акте оказанных услуг за период, в котором произведён возврат (зачёт) отменённых и/или ошибочных платежей.
- 5.41. Субагент обязуется обновлять предоставленное Системой программное обеспечение на Терминалах и в ППП не позднее дня, следующего за днём публикации на сайте Системы либо в КД информации об обновлении версии программного обеспечения. Субагент, не исполнивший указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы программного обеспечения и несёт все, связанные с некорректной работой, меры ответственности. В случае обнаружения Системой факта несвоевременного обновления программного обеспечения, которое Субагент должен был произвести по требованию Системы в указанные им сроки, последняя оставляет за собой право приостановить работу данного Субагента до устранения нарушения, а в случае не устранения нарушений – вправе расторгнуть договор с Субагентом. Указанные в настоящем пункте Правил условия применяются также в отношении обязанности Субагента обновлять программное обеспечение используемых им фискальных регистраторов.
- 5.41.1. Субагент, использующий предоставленное Системой программное обеспечение, обязан следовать инструкциям и рекомендациям Системы по работе с программным обеспечением Системы.
- В случае несоблюдения Субагентом полностью или в части инструкций и рекомендаций Системы по работе с программным обеспечением Системы, Субагент самостоятельно несёт полную ответственность за возможные последствия

такого некорректного использования программного обеспечения, в том числе причинения ущерба Системе, третьим лицам либо самому Субагенту.

- 5.42. Субагент вправе использовать предоставленное Системой программное обеспечение исключительно в целях приёма Сумм Платежей на Терминалах и в ППП Субагента и только через Систему. Программное обеспечение может предоставляться как безвозмездно, так и за плату. Размер платы отражается в Тарифном плане соответствующей Тарифной сетки. В случае использования иного программного обеспечения, не предоставленного Системой, для приёма Сумм Платежей на условиях настоящих Правил, Субагент при возникновении споров с Плательщиками по вопросам проведения Платежей обязан разрешать их самостоятельно, в том числе обязан указывать в ДПП и иных документах номер телефона своей технической поддержки.
- 5.43. Субагент не вправе каким-либо образом изменять программное обеспечение, предоставленное Системой, в том числе исказить интерфейс, видимый Плательщику, за исключением узлов, предоставляемых для изменения автором программного обеспечения.
- 5.44. Субагенты, использующие иное программное обеспечение, не предоставленного Системой, для приёма Сумм Платежей на условиях настоящих Правил, обязаны выполнять требования Системы по доработке этого программного обеспечения, вызванные требованиями Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, Системы и т.п. Информация о необходимых доработках предоставляется Системой Субагентам любым доступным способом, в том числе путём размещения на Сайте или размещения в Личном кабинете.
- 5.45. Субагент не вправе принимать Суммы Платежей, требующие проведения идентификации или упрощённой идентификации Плательщика в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
- 5.46. Субагент обязан согласовать с Системой любые рекламные материалы, связанные с исполнением договора с Системой, и включающие в себя товарные знаки Системы, Субагента или Поставщика, Оператора по переводу денежных средств, а также любое другое упоминание указанных лиц в иных формах.
- 5.47. Субагент обязан размещать товарные знаки, логотипы, знаки обслуживания, символику, а также элементы фирменного стиля и оформления Поставщика, Оператора по переводу денежных средств или Системы в их оригинальном виде, без корректировок и искажений, с установлением равной площади размещения товарных знаков и/или логотипов всех Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств по письменному согласованию с Системой в ППП, в которых осуществляется обслуживание Клиентов в соответствии с условиями Правил.
- 5.48. Пункты приёма платежей Субагента должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств, законодательством Российской Федерации.
- 5.49. В случае прекращения (приостановки) полномочий Субагента по договору, он обязан немедленно прекратить приём Платежей и известить об этом Плательщиков.
- 5.50. Субагент обязан принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности при проведении Платежей. По требованию Системы Субагент обязан в течение 2 (двух) рабочих дней предоставить информацию о разработанных и применяемых мерах по обеспечению безопасности при проведении Платежей. Субагент в случае обнаружения мошеннических действий при проведении Платежей или угрозы безопасности проведения Платежей обязан незамедлительно обратиться в правоохранительные органы и любым доступным способом поставить об этом в известность Систему.
- 5.51. Субагент обязан извещать Систему в письменной форме об изменении применяемой системы налогообложения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты указанных изменений. Расчёты по новой системе налогообложения осуществляются с первого числа Отчётного периода, следующего за периодом, в котором были предоставлены документы, подтверждающие иной порядок уплаты налогов.

- 5.52. Субагент обязан использовать специальный банковский счёт для осуществления расчётов с Системой, сдавать на специальный банковский счёт принятые от Плательщиков Суммы Платежей в полном объёме, в том числе дополнительную комиссию, принятую от Плательщиков, а также соблюдать требования о предельном размере расчётов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу Субагента.
- 5.53. Субагент обязан при приёме Платежей использовать контрольно-кассовую технику, соответствующую законодательству Российской Федерации на момент применения.
- 5.54. Субагент обязан формировать и направлять в налоговые органы требуемую в соответствии с законодательством Российской Федерации отчётность (в том числе по налогу на добавленную стоимость) с достоверной и полной информацией по всем денежным обязательствам, возникающим из договора с Субагентом/Договора с Привлечённым субагентом.
- 5.55. Субагент вправе заключить с Системой Договор на осуществление информационного и технологического взаимодействия (Приложение №14 к Правилам), выступая при этом Заказчиком по Договору. В случае заключения договора, указанного в настоящем пункте, Субагент самостоятельно осуществляет расчёты с Провайдером. Субагент во исполнение Договора на осуществление информационного и технологического взаимодействия обязан предоставить Системе формат документа, подтверждающего Платёж от Плательщика, соответствующий требованиям Провайдера либо самостоятельно осуществить настройку формата ДПП. При оказании Системой услуг по информационному и технологическому взаимодействию Субагент самостоятельно несёт ответственность за соответствие формы ДПП законодательству Российской Федерации, за предоставление Плательщикам предусмотренной законодательством Российской Федерации информации о Субагенте, Операторе по приёму платежей, банковском платёжном агенте и Провайдере, за содержание оферты на оказание услуг Плательщику, размещённой, в том числе на Терминалах.
- 5.56. Субагент обязан оплачивать услуги Системы, в том числе услуги по осуществлению ею информационного и технологического взаимодействия в пользу Провайдера в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами. Погашение задолженности по оплате услуг Системы может осуществляться путём зачёта встречных однородных денежных обязательств, возникающих у Системы перед Субагентом по договору, в том числе за счёт средств Обеспечительного платежа Субагента в момент оказания услуг Субагенту либо в момент получения Системой детализации по услугам, оказанным с привлечением третьих лиц.
- 5.57. Субагент, заключив с Системой Договор на осуществление информационного и технологического взаимодействия, обязан самостоятельно урегулировать с Клиентами вопросы проведения Платежей и разрешать претензии Клиентов.
- 5.58. Субагент вправе оказывать Системе услуги по поиску и предоставлению адресной программы для размещения информационных (рекламных) материалов заказчиков на мониторах Платёжных Терминалов, а также по трансляции указанных материалов на мониторах Платёжных Терминалов.
- 5.59. При расторжении Договора суммы непроведённых платежей, которые не были возвращены Субагентом Плательщику по его заявлению или по заявлению Плательщика не были перечислены на иные реквизиты, предоставленные Плательщиком, Субагент обязуется перечислить Системе.

При этом Система обязана начислить Субагенту вознаграждение на данную сумму денежных средств, а Субагент обязан оплатить Услуги ИТО, оказываемые Системой Субагенту (в случае их оказания), в том числе услуг по информационно-технологическому обслуживанию участников расчётов при осуществлении Платежей в пользу отдельных Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, использования объектов интеллектуальной собственности, предоставленных Системой.

Требования абз.1 и 2 настоящего пункта применяются при условии, что на момент расторжения Договора сумма непроведённых платежей составит не менее 50 % (пятидесяти процентов) от размера баланса Субагента.

- 5.60. Субагент гарантирует, что он является надлежащим правообладателем или надлежащим образом уполномочен правообладателем в отношении информации, размещаемой на Терминалах и в ППП Субагента, в т.ч. в отношении результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, а также гарантирует, что размещение данной информации никаким образом не нарушает права третьих лиц.
- 5.61. Субагент обязан предоставлять Системе документы, запрашиваемые ею во исполнение требований Федерального закона «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» №103-ФЗ от 03.06.2011 г., Федерального закона «О национальной платёжной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г., Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в сроки, предусмотренные соответствующим запросом Системы.
- 5.62. Приложение №20 к Правилам содержит также иные обязанности Субагента при приёме Платежей в пользу отдельных Поставщиков.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

- 6.1. Кредитная организация, в том числе Привлечённая Представителем, заключает договор с Системой путём направления договора по форме, предусмотренной Приложениями №12 и 13 к Правилам. Присоединяясь к Правилам, Кредитная организация подтверждает, что полностью ознакомилась с условиями Правил, и согласна с ними в полном объёме. Кредитная организация осуществляет банковские операции по переводу денежных средств Клиентов по реквизитам Системы и осуществляет информационно-технологическое сопровождение участников расчётов. Участниками расчётов в данном случае являются Клиент (Плательщик и получатель), Система и Кредитная организация. За осуществление указанных действий Система выплачивает Кредитной организации вознаграждение. Одновременно с предоставлением Системе Договора Кредитная организация обязуется предоставить Системе комплект документов, предусмотренный Приложением №1 к Правилам.
- 6.2. Во взаимоотношениях с Кредитной организацией Система выполняет функции получателя денежных средств от физических лиц для Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств и имеет для этого все необходимые полномочия и разрешения от Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств.
- 6.3. Система может оказывать Кредитной организации Услуги ИТО, перечень которых предусмотрен Правилами, Тарифным планом и иными документами, регулирующими взаимоотношения Системы с Кредитной организацией. Кредитная организация обязуется оплачивать Услуги ИТО, предоставляемые Системой в порядке и сроки, предусмотренные Правилами, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон.
- 6.4. Кредитная организация до начала работы регистрирует Терминалы и ППП в порядке, предусмотренном Приложением №3 к Правилам. Кредитная организация извещает Систему об изменениях сведений о ППП и Терминалах путём внесения новых данных в КД Системы. Кредитная организация обязуется письменно, не реже 1 (одного) раза в месяц, либо по запросу Системы, извещать Систему о произошедших изменениях в перечне ППП, предоставляя ей актуальный перечень ППП и Терминалов.
- 6.5. Кредитная организация обязана предоставлять по запросу Системы дополнительную уточняющую информацию о ППП и Терминалах в установленный в запросе срок.
- 6.6. Любая операция по передаче данных о банковской операции, совершенной по поручению Плательщика, возможна только с ППП, идентифицированного в КД Системы (с ППП, которому присвоен номер – ID). Сочетание аутентификационных данных Кредитной организации – логин, пароль, номер ППП в КД либо электронный сертификат и закрытый ключ – определены как аналог собственноручной подписи (АСП) Кредитной организации и признаются сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного Платежа (совершения перевода). Кредитная организация обязана

использовать для доступа к КД на сайте Системы электронный сертификат и закрытый ключ с момента его выдачи.

- 6.7. Привлечённая Кредитная организация признает и согласна с тем, что доступ в её КД предоставляется Представителю.
- 6.8. Кредитная организация обязана осуществлять передачу данных о банковской операции по переводу денежных средств физического лица без открытия ему банковского счёта только после указания последним всех необходимых реквизитов Платежа. Перечень необходимых реквизитов Платежа определяется Системой на основании требований Поставщика.
- 6.8.1. Если Системе стало известно о том, что Кредитная организация приняла денежные средства Плательщика в целях осуществления Платежа, но заблокировала (прекратила) возможность передачи Системой информации о Платеже Поставщику/Оператору по переводу денежных средств для учёта Платежа на Лицевом счёте Клиента, Система вправе по истечении 1 (одного) календарного дня с даты, когда такой Платёж был принят Кредитной организацией, передать информацию о Платеже Поставщику/Оператору по переводу денежных средств. Размер обязательств Кредитной организации по перечислению Системе принятых Сумм Платежей подлежит увеличению на Сумму указанного Платежа. Кредитная организация самостоятельно несёт ответственность перед Плательщиками и Поставщиками/Операторами по переводу денежных средств за допущенную просрочку в проведении Платежа и в случае, если к Системе будут применены санкции, Кредитная организация обязана возместить в полном объёме понесённые Системой убытки и санкции. Система вправе покрыть понесённые убытки за счёт средств Обеспечительного платежа Кредитной организации.
- 6.8.2. Кредитная организация обязана направлять Системе информацию обо всех принятых ею Суммах Платежей. Данная информация передаётся Кредитной организацией не позднее 23:59:59 часов по московскому времени дня приёма Сумм Платежей.
- 6.9. Кредитная организация обязана уведомить Плательщика о последствиях неверного указания реквизитов Платежа, ознакомить Плательщика с порядком оказания Кредитной организацией услуг по осуществлению переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта, а в случаях взимания дополнительного вознаграждения с Плательщика – с размером такого вознаграждения.
- 6.10. После осуществления банковской операции Кредитная организация обязана выдать Плательщику документ, подтверждающий совершение банковской операции, соответствующий требованиям нормативно-правовых актов о безналичных расчётах.
- 6.11. В случае совершения процедуры Платежа с помощью Терминала, Плательщик обязан самостоятельно вносить необходимые реквизиты Платежа, при этом Плательщик несёт ответственность за точность и достоверность вводимых реквизитов Платежа.
- 6.12. Кредитная организация обязана перечислять на счёт Системы Сумму Платежей в результате осуществлённой банковской операции, а также стоимость оказанных Услуг ИТО не позднее 23:59:59 часов по московскому времени текущего дня, в котором приняты денежные средства Плательщика. В платёжном поручении Кредитная организация указывает следующее назначение платежа: «ID \*\*\*\*\*. Перечисление принятых платежей при осуществлении расчётов по Договору № \*\*\*\*\* от \*\*.\*\*.\*\*\*\*г., НДС не облагается».
- Если Услуги ИТО, оказываемые Системой, подлежат оплате в иные сроки, отличные от указанных в настоящем пункте, Кредитная организация обязана оплатить их в день, установленный Системой в Правилах или в ТП.
- 6.12.1. Указанное обязательство обеспечивается Кредитной организацией путём пополнения Обеспечительного платежа Кредитной организации.
- 6.12.2. Направляя денежные средства в Обеспечительный платёж Кредитная организация указывает следующее назначение платежа: «ID\_\_\_\_\_». Пополнение

Обеспечительного платежа по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, НДС не облагается».

- 6.12.3. Датой выполнения обязательств, указанных в п. 6.12 Правил, считается поступление денежных средств на соответствующий счёт Системы.
- 6.12.4. Размер Обеспечительного платежа Кредитной организации рассчитывается исходя из оборота Кредитной организации по совершаемым ежедневно банковским операциям по переводу денежных средств физического лица без открытия счёта с использованием своих ППП и Терминалов и суммы Услуг ИТО, получаемых Кредитной организацией от Системы. Общая сумма совершенных Кредитной организацией банковских операций и стоимость полученных Услуг ИТО не должны превышать общую сумму Обеспечительного платежа Кредитной организации.
- 6.12.5. Проценты на сумму Обеспечительного платежа Кредитной организации не начисляются и не выплачиваются, если иное не установлено по соглашению Сторон.
- 6.12.6. В случае возникновения у Системы обоснованных подозрений в возможном неисполнении обязательств Кредитной организацией, установленных Правилами и Договором, Система вправе произвести «блокирование» средств Обеспечительного платежа Кредитной организации, в результате чего указанные денежные средства не могут быть использованы в качестве обеспечения исполнения обязательств Кредитной организации. Размер Обеспечительного платежа, который подлежит «блокированию», определяется Системой самостоятельно, исходя из объёма обязательств Кредитной организации, в отношении которых у Системы возникают подозрения в части их исполнения. «Блокирование» средств Обеспечительного платежа Кредитной организации производится до устранения указанных подозрений.
- Система вправе по собственному усмотрению в случае возникновения у неё подозрений в недобросовестном исполнении Кредитной организацией своих обязательств, подозрений в мошеннических действиях с использованием Терминалов Кредитной организации, а также в иных случаях приостановить возможность приёма Сумм Платежей такой Кредитной организации как через все, так и через часть Терминалов Кредитной организации в рамках настоящих Правил, договорных отношений.
- 6.12.7. Кредитная организация предоставляет Системе право при получении последнего уведомления о досрочном расторжении Договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта с Кредитной организацией, Договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта с Привлечённой кредитной организацией произвести «блокирование» средств Обеспечительного платежа Кредитной организации в размере оборота по совершаемым ежедневно банковским операциям по переводу денежных средств физических лиц без открытия счёта и потребления Услуг ИТО, в результате чего указанные денежные средства не могут быть использованы в качестве обеспечения исполнения обязательств Кредитной организации. Оборот Кредитной организации по совершаемым ежедневно банковским операциям по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счёта и потребляемых Услуг ИТО рассчитывается Системой самостоятельно, исходя из объёма совершаемых операций и Услуг ИТО за предшествующий Отчётный период. Денежные средства Обеспечительного платежа Кредитной организации, превышающие размер обязательств Кредитной организации по перечислению Системе Сумм Платежей, оплате товаров, работ и услуг, подлежат перечислению Системой в течении 10 (десяти) рабочих дней на указанный Кредитной организацией счёт после проведения всех взаиморасчётов в соответствии с п. 11.3 Правил.



- 6.13. Часть денежных обязательств Кредитной организации, которая не исполнена в срок, установленный Правилами или иными договорами, заключёнными между Системой и Кредитной организацией, может быть компенсирована Системой за счёт средств Обеспечительного платежа Кредитной организации.
- 6.13.1. При достижении Обеспечительного платежа Кредитной организации нулевого или отрицательного значения, обязательства Кредитной организации являются необеспеченными, и Система на основании данных мониторинга вправе приостановить исполнение Договора либо по письменному запросу Кредитной организации/Привлечённой Кредитной организации представить ей Лимит задолженности, также Кредитная организация и Система вправе заключить соответствующее дополнительное соглашение.
- 6.13.2. В случае получения Системой уведомления о досрочном расторжении Договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта с Кредитной организацией, Договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта с Привлечённой кредитной организацией, предоставленный Лимит задолженности, прекращает своё действие.
- 6.14. Размер Лимита задолженности для Кредитной организации определяется Системой самостоятельно, исходя из финансовых показателей Кредитной организации (если иное не согласовано Сторонами в дополнительном соглашении).
- 6.15. В случае неисполнения Кредитной организацией перед Системой обязательств по перечислению денежных средств, принятых от Плательщиков в результате осуществления Кредитной организацией банковской операции по переводу денежных средств Плательщика и оплате Услуг ИТО в период действия Лимита задолженности, Кредитная организация, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, обязана уплатить Системе договорную неустойку в виде пеней в размере 0,22% (двадцать две сотых процента) от:
- а) максимальной суммы задолженности Кредитной организации, образовавшейся за рабочий день действия Лимита задолженности, за каждый календарный день действия Лимита задолженности;
  - б) максимальной суммы задолженности Кредитной организации, образовавшейся в один из дней периода нерабочих дней (то есть последовательно идущих выходных дней (суббота и воскресенье) и/или нерабочих праздничных дней, определяемых таковыми в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации) за каждый календарный день такого Периода, в котором действует Лимит задолженности.
- Размер максимальной ежедневной суммы задолженности Кредитной организации определяется по данным ПЦ Системы, размера задолженности Кредитной организации за каждый день действия Лимита задолженности. Кредитная организация обязана погасить образовавшуюся сумму задолженности не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днём совершения банковской операции по переводу денежных средств Плательщика, либо, что наступит ранее, в момент достижения суммы, в размере которой предоставлен Лимит задолженности. Одновременно с погашением задолженности Кредитная организация обязана оплатить сумму пеней. В случае неисполнения обязанности по погашению суммы задолженности, а также оплате пеней в сроки, предусмотренные настоящим пунктом, для Кредитной организации наступают последствия, предусмотренные п. 10.16 Правил. Очерёдность погашения задолженности Кредитной организации перед Системой следующая: пени, подлежащие оплате в соответствии с настоящим пунктом, иные штрафные санкции, сумма задолженности Кредитной организации, в том числе по Услугам ИТО, оказанным Системой.
- 6.15.1. Система вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению увеличить, но не более чем в 3 (три) раза, размер пени за неисполнение Кредитной организацией перед Системой обязательств по перечислению принятых Сумм Платежей в период действия Лимита задолженности. Об этом Система уведомляет Кредитную

организацию. Такого рода изменение не требует оформления Сторонами дополнительного соглашения или внесения изменений в дополнительное соглашение, если Лимит задолженности предоставлен на основании соответствующего дополнительного соглашения Сторон. Указанное увеличение размера пени возможно в том числе, но не исключительно, в случае девальвации реального курса рубля (его ослабления) более чем на 3 % по отношению к курсу доллара США и/или Евро, объявленного Банком России по сравнению с курсом рубля к курсу доллара США и/или Евро, установленным Банком России на момент предоставления Кредитной организации Лимита задолженности, а также в случае увеличения Банком России ключевой ставки и/или ставки рефинансирования.

- 6.16. В случае несоблюдения сроков погашения Кредитной организацией задолженности, образовавшейся в период действия Лимита задолженности, в полном объёме, вознаграждение Кредитной организации за данный Отчётный период удерживается Системой в момент, определённый Системой, в счёт погашения указанной задолженности. Если вознаграждения Кредитной организации недостаточно для погашения образовавшейся задолженности, оставшиеся суммы удерживаются из денежных средств, поступающих в качестве Обеспечительного платежа Кредитной организации, в первоочередном порядке. Кроме того, Система вправе приостановить работу с Кредитной организации в рамках настоящих Правил/договора до момента погашения задолженности.
- 6.17. В случае неисполнения Привлечённой Кредитной организацией перед Системой обязанности по перечислению денежных средств, принятых от Плательщиков в результате осуществления Привлечённой Кредитной организацией банковской операции по переводу денежных средств Плательщика и оплате Услуг ИТО в период действия Лимита задолженности, а также при наличии дополнительного обеспечения, выданного Представителем за Привлечённую Кредитную организацию, последняя обязана уплатить Системе договорную неустойку в виде пеней в размере 0,1% (одна десятая процента) от:
- а) максимальной суммы задолженности Привлечённой Кредитной организации, образовавшейся за рабочий день действия Лимита задолженности, за каждый календарный день действия Лимита задолженности;
  - б) максимальной суммы задолженности Привлечённой Кредитной организации, образовавшейся в один из дней Периода нерабочих дней (то есть последовательно идущих выходных дней (суббота и воскресенье) и/или нерабочих праздничных дней, определяемых таковыми в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации) за каждый календарный день такого Периода, в котором действует Лимит задолженности.

Размер максимальной ежедневной суммы задолженности Привлечённой Кредитной организации определяется по данным ПЦ Системы, размера задолженности Привлечённой Кредитной организации. Привлечённая Кредитная организация обязана погасить образовавшуюся сумму задолженности не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днём совершения банковской операции по переводу денежных средств Плательщика, либо то, что наступит ранее, в момент достижения суммы, в размере которой предоставлен Лимит задолженности. Одновременно с погашением задолженности Привлечённая Кредитная организация обязана оплатить сумму пеней. В случае неисполнения обязанности по погашению суммы задолженности, а также оплате пеней в сроки, предусмотренные настоящим пунктом, для Привлечённой Кредитной организации наступают последствия, предусмотренные п. 10.17 Правил.

В случае неисполнения Привлечённой Кредитной организацией перед Системой обязанности по перечислению денежных средств, принятых от Плательщиков в результате осуществления Привлечённой Кредитной организацией банковской операции по переводу денежных средств Плательщика и оплате Услуг ИТО в период действия Лимита задолженности при отсутствии дополнительного обеспечения, выданного Представителем за Привлечённую Кредитную организацию, последняя обязана уплатить Системе договорную неустойку в виде пеней в соответствии с условиями п. 6.15 Правил.

- 6.18. Если сумма задолженности не погашена Привлечённой Кредитной организацией в срок, указанный в п. 6.17 Правил, Система блокирует работу Привлечённой Кредитной организации и уведомляет об этом Представителя, при этом вознаграждение, причитающееся Привлечённой Кредитной организации, удерживается в счёт погашения задолженности перед Системой. Если вознаграждения, начисленного Привлечённой Кредитной организации, недостаточно для погашения задолженности, оставшиеся суммы взыскиваются за счёт денежных средств, поступающих в качестве Обеспечительного платежа, либо за счёт Представителя.
- 6.19. Если в течение 7 (семи) календарных дней с момента приостановления работы с Системой, Привлечённая Кредитная организация не погасила задолженность по перечислению денежных средств, принятых от Плательщиков в результате совершения банковской операции в течение периода действия Лимита задолженности, пени, а также штрафные санкции, установленные Правилами, Система направляет Представителю такой Привлечённой Кредитной организации требование оплатить образовавшуюся задолженность в течение 2 (двух) рабочих дней. При этом Система вправе самостоятельно удержать из Обеспечительного платежа Представителя сумму, необходимую для полного погашения задолженности Привлечённой Кредитной организации. Очередность погашения задолженности Привлечённой Кредитной организации перед Системой следующая: пени, подлежащие оплате в соответствии с пунктом 6.17 Правил, иные штрафные санкции к Привлечённой Кредитной организации, сумма задолженности Привлечённой Кредитной организации по принятым денежным средствам от физических лиц и по оплате Услуг ИТО, оказанных Системой Привлечённой Кредитной организации, штрафные санкции к Представителю.
- 6.20. Привлечённой Кредитной организации может быть предоставлен Лимит задолженности на условиях, предусмотренных пп. 6.15 и 6.16 Правил в случае, если её обязательства по перечислению денежных средств, принятых от Плательщиков в результате совершения банковской операции, не обеспечены Представителем (Представитель не внёс Обеспечительный платёж). В случае предоставления Системой Кредитной организации Лимита задолженности на условиях, отличающихся от установленных в Правилах, Стороны оформляют дополнительное соглашение, в котором фиксируют иные условия.
- 6.21. Кредитные организации, Привлечённые Кредитные организации, использующие Лимит задолженности, обязаны в любом случае производить полное погашение задолженности по осуществлённым банковским операциям перед Системой не реже чем 1 (один) раз в неделю. В случае неисполнения данного обязательства Система вправе приостановить работу Кредитной организации до полного погашения задолженности.
- 6.22. В случае прекращения Кредитной организацией осуществления банковских операций в рамках Правил/договорных отношений с Системой, или ввиду неисправностей Терминалов и иных технических сбоев, не позволяющих своевременно и в полном объёме исполнить условия Правил либо требований законодательства Российской Федерации, либо по иным основаниям, Кредитная организация обязана немедленно прекратить осуществление банковских операций в рамках настоящих Правил/договорных отношений с Системой.
- 6.23. Кредитная организация обязана предоставлять Системе ежемесячный Акт оказанных услуг, составленный на последнее число Отчётного периода, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента опубликования в КД Отчёта об осуществлённых банковских операциях (далее – «Отчёт») и проекта Акта оказанных услуг. Кредитная организация в случае наличия возражений к Отчёту в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его размещения в КД согласовывает их с Системой. При отсутствии возражений в течение указанного срока, Отчёт считается принятым Кредитной организацией. Вместе с подписанным Актом оказанных услуг Кредитная организация предоставляет Системе счёт на сумму вознаграждения Кредитной организации.
- 6.24. Акт предоставляется в письменном виде по форме Приложения №2 к Правилам в подлинных экземплярах – по одному для каждой из Сторон. Акт может быть подписан с

использованием электронной цифровой подписи при условии присоединения Кредитной организации к корпоративной информационной системе Системы.

- 6.25. В случае, если Кредитная организация просрочила выполнение обязательства по предоставлению Акта оказанных услуг более чем на 1 (один) месяц, Система вправе подписать Акт в одностороннем порядке. Кредитная организация соглашается с тем, что действительность Акта оказанных услуг неоспорима, и впоследствии Кредитная организация не может ссылаться на его недействительность. Просрочка выполнения обязательства Кредитной организации по предоставлению Акта оказанных услуг не освобождает её от обязанности предоставить Акт.
- 6.26. Кредитная организация обязана проводить сверку взаиморасчётов по требованию Системы.
- 6.27. Отмена и корректировка ошибочно осуществлённых банковских операций осуществляется Кредитной организацией в порядке, предусмотренном в Приложении №5 к Правилам. Система уведомляет о том, что в отношении некоторых Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств могут взиматься штрафные санкции, размер которых установлен Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств. Перечень таких Поставщиков/Операторов по переводу денежных средств (при их наличии) доводится до сведения Кредитной организации в КД. Кредитная организация уведомлена и согласна с тем, что в случае, если Поставщик, Оператор по переводу денежных средств взимает комиссию с Клиента (Плательщика), оплачивающего Услуги, при проведении операции по отмене/корректировке Платежа, размер комиссии Поставщика, Оператора по переводу денежных средств возврату не подлежит. Указанную информацию Кредитная организация обязана довести до сведения Клиента (Плательщика) до момента совершения последним перевода денежных средств (Платежа).
- 6.28. Кредитная организация обязуется обновлять предоставленное Системой программное обеспечение на Терминалах и в ППП не позднее дня, следующего за днём публикации на сайте Системы либо в КД информации об обновлении версии программного обеспечения. Кредитная организация, не исполнившая указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы программного обеспечения и несёт все связанные с некорректной работой меры ответственности. В случае обнаружения Системой факта несвоевременного обновления программного обеспечения, которое Кредитная организация должна была произвести по требованию Системы в указанные им сроки, последний оставляет за собой право приостановить исполнение договора данной Кредитной организацией до устранения нарушения, а в случае не устранения нарушений в разумный срок – вправе расторгнуть договор с Кредитной организацией. Указанные в настоящем пункте Правил условия применяются также в отношении обязанности Кредитной организации обновлять программное обеспечение используемых ею фискальных регистраторов.
- 6.28.1. Кредитная организация, использующая предоставленное Системой программное обеспечение, обязана следовать инструкциям и рекомендациям Системы по работе с программным обеспечением Системы.
- В случае несоблюдения Кредитной организацией полностью или в части инструкций и рекомендаций Системы по работе с программным обеспечением Системы, Кредитная организация самостоятельно несёт полную ответственность за возможные последствия такого некорректного использования программного обеспечения, в том числе причинения ущерба Системе, третьим лицам либо самой Кредитной организации.
- 6.29. Кредитная организация вправе использовать программное обеспечение Системы исключительно в целях осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия им банковского счёта на Терминалах и в ППП. Программное обеспечение может предоставляться как безвозмездно, так и за плату. Размер платы отражается в Тарифном плане соответствующей Тарифной сетке. В случае использования иного программного обеспечения, не предоставленного Системой, для работы на условиях настоящих Правил, Кредитная организация при возникновении споров с Плательщиками по

вопросам осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта обязана урегулировать их самостоятельно, в том числе обязана указывать в ДПП номер телефона своей технической поддержки.

- 6.30. Кредитная организация не вправе каким-либо образом изменять программное обеспечение Системы, в том числе искажать интерфейс, видимый Плательщику, за исключением узлов, предоставляемых для изменения автором программного обеспечения.
- 6.31. Кредитные организации, использующие иное программное обеспечение, не предоставленное Системой, для работы на условиях настоящих Правил, обязаны выполнять требования Системы по доработке этого программного обеспечения, вызванное требованиями Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, Системы и т.п. Информация о необходимых доработках предоставляется Системой Кредитным организациям любым доступным способом, в том числе путём размещения на Сайте или размещения в Личном кабинете.
- 6.32. Кредитная организация в местах осуществления банковских операций обязана соблюдать требования по размещению логотипов и рекламных материалов, предъявляемых Системой.
- 6.33. Кредитная организация обязана оплачивать услуги Системы, оказываемые в том числе в целях осуществления информационно-технологического взаимодействия при осуществлении Кредитной организацией операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия ими банковского счёта в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами. Погашение задолженности по оплате услуг Системы может осуществляться путём зачёта встречных однородных денежных обязательств, возникающих у Системы перед Кредитной организацией в рамках заключённого договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта, в том числе за счёт средств Обеспечительного платежа Кредитной организации.
- 6.34. Кредитная организация при исполнении договора обязана соблюдать требования законодательства Российской Федерации.
- 6.35. Кредитная организация обязана формировать и направлять в налоговые органы требуемую в соответствии с законодательством Российской Федерации отчётность (в том числе по налогу на добавленную стоимость) с достоверной и полной информацией по всем денежным обязательствам, возникающим из Договора.  
Счёт-фактура, передаваемый Кредитной организацией Системе (в случае необходимости его передачи согласно законодательству Российской Федерации), должен быть оформлен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 6.36. Кредитная организация обязана принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности при проведении Платежей. По требованию Системы Кредитная организация обязана в течение 2 (двух) рабочих дней предоставить информацию о разработанных и применяемых мерах по обеспечению безопасности при проведении Платежей. Кредитная организация в случае обнаружения мошеннических действий при проведении Платежей или угрозы безопасности проведения Платежей обязана незамедлительно обратиться в правоохранительные органы и любым доступным способом поставить об этом в известность Систему.
- 6.37. Кредитная организация не вправе взимать дополнительного комиссионного вознаграждения (сборы) при переводе денежных средств в рамках настоящих Правил, если такое запрещено или ограничено Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств или Системой.
- 6.38. Информация о размере дополнительной комиссии, взимаемой с Плательщика, должна быть отражена Кредитной организацией в КД.
- 6.39. При расторжении Договора суммы непроведённых платежей, которые не были возвращены Кредитной организацией Плательщику по его заявлению или по заявлению Плательщика не были перечислены на иные реквизиты, предоставленные Плательщиком, Кредитная организация обязуется перечислить Системе.

При этом Система обязана начислить Кредитной организации вознаграждение на данную сумму денежных средств, а Кредитная организация обязана оплатить Услуги ИТО,

оказываемые Системой Кредитной организации (в случае их оказания), использования объектов интеллектуальной собственности, предоставленных Системой.

Требования абз.1 и 2 настоящего пункта применяются при условии, что на момент расторжения Договора сумма непроведённых платежей составит не менее 50 % (пятидесяти процентов) от размера баланса Кредитной организации.

- 6.40. Кредитная организация гарантирует, что она является надлежащим правообладателем или надлежащим образом уполномочена правообладателем в отношении информации, размещаемой на Терминалах и в ППП Кредитной организации, в т.ч. в отношении результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, а также гарантирует, что размещение данной информации никаким образом не нарушает права третьих лиц.
- 6.41. Приложение №20 к Правилам содержит также иные обязанности Кредитной организации при осуществлении банковских операций по переводу денежных средств Клиентов в пользу отдельных Поставщиков.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СИСТЕМЫ**

### **Общие права и обязанности Системы**

- 7.1. Система осуществляет координацию деятельности всех участников, присоединившихся к настоящим Правилам и подписавших договор по соответствующей форме, а также обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие всех участников, включая, но не ограничиваясь Услугами ИТО и следующими функциями:
- Привлечение новых участников к деятельности по осуществлению расчётов, оформление с ними договорных отношений;
  - Исполнение поручения Поставщика, Оператора по переводу денежных средств по приёму и перечислению Сумм Платежей;
  - Осуществление расчётов с Субагентами, взаимодействие с Кредитными организациями;
  - Создание и внесение дополнений и/или изменений в нормативные документы, регламентирующие деятельность по осуществлению расчётов и своевременное размещение их на своём официальном сайте – Сайте Системы;
  - Контроль выполнения всеми участниками требований законодательства Российской Федерации, регламентирующего деятельность по осуществлению расчётов и Правил, размещённых на Сайте Системы, а также договоров и соглашений, заключённых между Сторонами;
  - Разработка требований к технологическим решениям, в том числе к ПЦ, программному обеспечению Терминалов, протоколу обмена данными между Субагентами, Кредитными организациями, Системой, Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств;
  - Осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов, услуг по сбору, обработке и рассылке информации по производимым операциям (оказание Услуг ИТО);
  - Управление рисками, связанными с возможным превышением суммы текущих денежных обязательств Субагентом, Кредитной организацией;
  - Осуществление отмены и/или корректировки ошибочных Платежей;
  - Принятие решения о предоставлении Субагенту, Кредитной организации Лимита задолженности.
- 7.2. Система по поручению и от имени Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств вправе самостоятельно принимать Платежи или привлекать от своего имени к выполнению указанного поручения Субагентов, Кредитные организации. При этом Система свободна в выборе Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, в пользу которых Система или Привлечённые её Субагенты и Кредитные организации вправе принимать Платежи (при наличии соответствующих заключённых договоров).
- 7.3. Система вправе от своего имени привлекать третьих лиц для расширения Субагентской сети и числа Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, заключая договоры с Представителями.

- 7.4. Система обязуется рассматривать договоры в рамках реализации настоящих Правил, а также соглашения о расторжении договоров. Лицо, заявившее о присоединении к Правилам, обязуется предоставить комплект документов, перечисленный в настоящих Правилах, а также не имеет задолженности перед Системой по денежным обязательствам, возникшим в том числе из других договоров. Датой заключения Системой договора с лицом, заявившем о своём желании присоединиться к настоящим Правилам, и предоставившим комплект документов, перечисленный в настоящих Правилах, является дата подписания договора соответствующей формы при условии регистрации участника в порядке, предусмотренном Правилами. Система имеет право отказать участнику в заключении договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 7.5. Система осуществляет размещение товарных знаков, логотипов Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств (в том виде, в каком они были представлены указанными лицами, без корректировок и искажений) с установлением равной площади размещения товарных знаков и/или логотипов всех Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств:
- в интерфейсе Терминалов;
  - на официальном Сайте Системы.
- 7.6. Система вправе временно приостановить работу с Субагентом, Кредитной организацией в случае возникновения обстоятельств, препятствующих использованию ими Терминалов и/или программного обеспечения, а также в случае грубого нарушения указанными лицами установленного Правилами порядка осуществления работы по приёму от Плательщиков денежных средств (осуществлению переводов).
- 7.7. Система имеет право:
- 7.7.1. Проверять в любое время ход исполнения участником, присоединившимся к Правилам, обязательств, связанных с договором, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность.
- 7.7.2. Отдать письменное указание стороне по договору о прекращении исполнения обязательств по договору с письменным информированием о причинах прекращения действия договора.
- 7.7.3. В случае нарушения стороной по договору положений настоящих Правил, приостановить в одностороннем внесудебном порядке выполнение обязательств стороны по договору до полного устранения стороной по договору нарушений либо в одностороннем порядке снизить размер оплаты Услуг стороны по договору не менее чем на 2% (два процента) от объёма принятых Платежей/осуществлённых банковских операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия счёта за весь Отчётный период, в котором было выявлено нарушение.
- 7.7.4. Обеспечить присвоение уникальных и неизменных идентификаторов терминалов (ID терминалов) в ППП, для регистрации ППП в КД.
- 7.7.5. Не проводить Платёж, если:
- не получено подтверждение от Поставщика/Оператора по переводу денежных средств о возможности проведения операции по приёму Платежа;
  - в информационной системе Поставщика/Оператора по переводу денежных средств, Системы, Субагента или Кредитной организации возникли технические неполадки.

#### **Права и обязанности Системы в отношениях с Субагентом, Кредитной организацией, Представителем, обеспечивающим расширение субагентской сети**

- 7.8. После окончания регистрации Субагента, Кредитной организации, Представителя в КД и заключения соответствующего договора, Система обязуется обеспечить Субагенту, Кредитной организации, Представителю возможность доступа к информационной базе Системы с целью осуществления информационного взаимодействия с ним и регистрации Платежей/банковских операций по переводу денежных средств Плательщиков, а также предоставить техническую возможность Субагенту для осуществления приёма Платежей, а

Кредитной организации – для осуществления возможности совершать банковские операции по переводу денежных средств Плательщиков через свой ПЦ.

- 7.9. После регистрации Субагента, Кредитной организации, Представителя в Кабинете дилера, Система присваивает номер договора и номер ID Субагента.
- 7.10. Система обязуется обеспечить присвоение уникальных и неизменных идентификаторов Терминалов (ID терминалов) каждому ППП Субагента, Кредитной организации в порядке, описанном в Приложении №3 к Правилам. Система в целях исполнения законодательства Российской Федерации, осуществляет проверку актуальности перечня ППП, предоставленных Субагентом, в том числе направляет Субагенту запросы о предоставлении перечня ППП.
- 7.11. Система вправе в любое время приостановить исполнение договоров с Субагентом, Кредитной организацией, в том числе, в случае возникновения обоснованных сомнений в правомерности действий указанных лиц. При этом никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению Субагенту, Кредитной организации.
- 7.12. Система после проведения анализа представленных Субагентом, Кредитной организацией, Представителем документов, обязуется определить размер вознаграждения стороны по договору (Тарифную сетку и Тарифный план).
- 7.13. При отсутствии либо недостаточности денежных средств в остатке Обеспечительного платежа Субагента Кредитной организации, Система по письменному запросу стороны по договору вправе на своё усмотрение предоставить ей возможность не исполнять в течение определённого времени обязанность по перечислению Платежей/денежных средств, принятых Кредитной организацией от Плательщиков в результате совершённых банковских операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия счёта в сроки, предусмотренные Правилами (предоставить Лимит задолженности).
- 7.14. В случае предоставления Лимита задолженности Привлечённому субагенту, Привлечённой Кредитной организации, обязанности которых обеспечены Представителем, Система резервирует денежные средства, внесённые в качестве обеспечения Представителем, в размере определённой Системой суммы и достаточной для погашения задолженности Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации, которая может образоваться за 1 (один) рабочий день. Суммы зарезервированных денежных средств для каждого Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации отражаются в Акте Представителя об оказании услуг.
- 7.15. В случае неисполнения обязательств по погашению задолженности Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией, образовавшейся в период действия Лимита задолженности, уплате пеней, установленных настоящими Правилами, Договором, дополнительными соглашениями к договорам, в сроки, предусмотренные Правилами либо дополнительными соглашениями сторон, Система приостанавливает действие договоров с данными Субагентами, Кредитными организациями до момента полного погашения задолженности.
- 7.16. Система обязуется ежемесячно проводить корректировку размера оплаты услуг Субагента, Представителя, Кредитной организации исходя из нижеследующего:
  - для Субагентов – объёмов Платежей, принятых за Отчётный месяц;
  - для Кредитных организаций – из объёма денежных средств, подлежащих перечислению Кредитной организацией в результате совершения ею операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия счёта за Отчётный месяц;
  - для Представителей – исходя из объёмов Платежей, принятых Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями за Отчётный месяц, в случае присоединения Представителя к настоящим Правилам в качестве Субагента, также исходя из объёмов Платежей, принимаемых Представителем в статусе Субагента за Отчётный месяц; а также условий, определяемых Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств.

Тарифный план Субагента, Представителя, Кредитной организации на следующий Отчётный период определяется Системой на основании результатов работы Субагента,



Представителя, Кредитной организации в текущем Отчётном периоде и отображается в Акте оказанных услуг, подписываемом сторонами за текущий Отчётный период.

- 7.17. Система обязуется обеспечить Субагентам, Кредитным организациям, использующим программное обеспечение для Платёжных терминалов, предоставляемое Системой, техническую возможность при осуществлении Платежа выдавать Плательщику ДПП. Соответствие информации, размещаемой на ДПП, требованиям законодательства Российской Федерации к такому документу контролирует и несёт ответственность сам Субагент/ Кредитная организация, на Терминалах и в ППП которого выдаётся ДПП.
- 7.18. Система обязуется принимать от Субагента, Кредитной организации и передавать Поставщику, Оператору по переводу денежных средств данные о каждом принятом Платеже, указываемые Плательщиком без ошибок и искажений, для учёта Платежей на Лицевых счетах Клиентов.
- 7.19. Система может взимать плату в размере 1000 (одна тысяча) рублей в месяц за услуги по учёту, анализу и контролю балансов, в том числе за предоставление и поддержание КД Субагента/Кредитной организации в случае, если оборот принимаемых таким участником Правил денежных средств составляет менее 100 000 (сто тысяч) рублей в месяц. Оплата указанных в настоящем пункте услуг осуществляется в последний день календарного месяца способами, предусмотренными абз. 1 и 2 п. п. 9.19 и 9.20 Правил. В случае, если в остатке Обеспечительного платежа Субагента, Кредитной организации на момент оплаты Услуг Системы, предусмотренных настоящим пунктом, сумма денежных средств составляет менее 1000 (одна тысяча) рублей, Система вправе расторгнуть договор с Субагентом, Кредитной организацией в одностороннем порядке.

#### **Права и обязанности Системы в отношениях с Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств**

- 7.20. Система обязуется на основании полученных данных о Платежах, о совершенных банковских операциях по переводу денежных средств Плательщиков без открытия счета формировать отчёт (в электронном виде с использованием технических средств передачи данных). Отчёт должен быть сформирован в виде реестра принятых Платежей за полные календарные сутки (с 00:00:00 до 23:59:59 по Московскому времени) и составлен по форме, указанной в Протоколе взаимодействия, если иное не предусмотрено договором. Не позднее 12:00 часов рабочего дня, следующего за днём приёма Суммы Платежа, Система направляет реестр принятых Платежей Поставщику/Оператору по переводу денежных средств.
- 7.21. Система обязуется перечислять Сумму Платежей Поставщику/Оператору по переводу денежных средств в сроки, установленные в соответствующем договоре.
- 7.22. При перечислении Поставщику/Оператору по переводу денежных средств денежных средств, принятых от Плательщиков, Система указывает в платёжном поручении следующее назначение платежа:  
 «Возмещение по принятым платежам при осуществлении расчётов по приёму платежей по Договору № ..... от .....г., реестр за ....., в т.ч. НДС [значение]/НДС не облагается»;  
 При перечислении денежных средств Оператору по переводу денежных средств, а также в случае, если Поставщик применяет упрощённую систему налогообложения либо освобождён от уплаты НДС в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в назначении платежа указывается, что суммы перечисляемых денежных средств НДС не облагаются.
- 7.23. Датой выполнения обязательства, указанного в п. 7.22 Правил, считается дата списания денежных средств с банковского счёта Системы.
- 7.24. Система обязана разрешать разногласия и устранять несоответствия, выявленные Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств в данных Реестра принятых денежных средств в части перечисленной суммы денежных средств.
- 7.25. Система вправе самостоятельно разрабатывать и применять перечень мер, направленных на обеспечение безопасности при проведении Платежей, банковских операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия счета. В рамках применяемых мер Система

вправе отсрочить передачу Поставщику, Оператору по переводу денежных средств информации о Платеже для изменения данных на Лицевом счёте Клиента. Период отсрочки и перечень Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств устанавливается Системой самостоятельно, исходя из сложившегося уровня угрозы безопасности проведения Платежей. Система любым доступным способом информирует Поставщика, Оператора по переводу денежных средств о применяемых мерах по обеспечению безопасности проведения Платежей в их пользу.

7.26. Система вправе на основании выданной Оператором по переводу денежных средств доверенности проводить упрощённую идентификацию Плательщиков в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма в соответствии с Порядком проведения Системой упрощённой идентификации Плательщиков (Приложение №19).

7.27. Привлечение Системой Банковского платёжного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществление деятельности (её части) по приёму от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа от имени Оператора по переводу денежных средств;

2) осуществление операций Банковского платёжного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

3) запрете для Банковского платёжного субагента на привлечение третьих лиц к осуществлению операций Банковского платёжного субагента;

4) использовании Банковским платёжным субагентом специального банковского счёта (счетов) для зачисления в полном объёме полученных от физических лиц наличных денежных средств;

5) подтверждении Банковским платёжным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путём выдачи ДПП, соответствующего требованиям Правил, законодательству Российской Федерации;

6) предоставлении Банковским платёжным субагентом физическим лицам информации, предусмотренной Правилами, законодательством Российской Федерации;

7) применение Банковским платёжным субагентом Терминалов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

7.27.1. Система вправе досрочно расторгнуть Договор с Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств в случае отсутствия Платежей в их адрес в течение 3 (трёх) последовательных месяцев.

### **Права и обязанности Системы в связи с подготовкой ежемесячной отчётности**

7.28. Система обязуется не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за Отчётным месяцем, подготовить Отчёт Субагента, Кредитной организации с проектом Акта оказанных услуг, составленным на последнее число Отчётного периода. Отчёт, проект Акта оказанных услуг составляются в электронном виде и размещаются на сайте Системы в КД каждого из Субагентов, Кредитных организаций для ознакомления и согласования последними.

7.29. Система обязуется не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за Отчётным месяцем, подготовить проект Акта Представителя об оказании услуг. Акт составляется в электронном виде и размещается в КД на сайте Системы для ознакомления и согласования Представителем. Акт составляется на последнее число Отчётного периода.

7.30. Система не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчётным месяцем, готовит и направляет в адрес Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств Отчёт об осуществлённых операциях по форме, установленной в Приложении №2 к

Правилам. В случае взимания Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств комиссии с Плательщика, Система оставляет за собой право подготовить приложение к Отчёту о принятых платежах с расшифровкой Платежей. Данный Отчёт является неотъемлемой частью Отчёта о принятых платежах за Отчётный период и должен быть подписан уполномоченными представителями Сторон.

- 7.31. Отчёт составляется на последнее число Отчётного периода. После подписания Отчёта Система направляет Поставщику, Оператору по переводу денежных средств счёт-фактуру на сумму вознаграждения. Поставщик/Оператор по переводу денежных средств выплачивает Системе вознаграждение в порядке и сроки, предусмотренном в договоре с Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств.
- 7.32. Акты оказанных услуг, Отчёты, иные документы могут быть подписаны Сторонами с использованием электронной подписи при условии присоединения участника расчётов к корпоративной информационной системе Системы, предусматривающей использование электронной подписи.
- 7.33. Система вправе в одностороннем порядке изменить как перечень Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, в пользу которых Субагенты, Кредитные организации могут принимать Платежи/осуществлять переводы, так и размер вознаграждения Системы, Субагента и Кредитной организации за приём Сумм Платежей в пользу конкретного Поставщика, Оператора по переводу денежных средств, ставки для расчёта вознаграждения Представителя, размер оплаты услуг Кредитной организации путём отражения данной информации в КД, а также в Акте оказанных услуг, подписываемом Субагентами, Представителями, Кредитными организациями за Отчётный период. Получая информацию в КД о ставках вознаграждения и/или подписывая Акт, Субагент, Представитель, Кредитная организация соглашается с новыми ставками вознаграждения за исполнение поручения по договорам. Изменения, отражённые в Акте или в КД, вступают в силу с первого числа месяца, следующего за Отчётным месяцем, если иное не указано Системой.
- 7.34. Приём Субагентом или Кредитной организацией Сумм Платежей в пользу Поставщика и/или Оператора по переводу денежных средств, ставка вознаграждения за приём Платежа/осуществления перевода в пользу которого изменилась, также означает согласие Субагента/Кредитной организации с изменениями данной ставки вознаграждения.
- 7.35. В случае, если перечень Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств изменяется в течение Отчётного периода, и эти изменения не оговорены в Акте оказанных услуг, то с даты начала приёма Сумм Платежей в пользу нового Поставщика, Оператора по переводу денежных средств до последнего числа Отчётного периода размер вознаграждения Субагента, ставка для расчёта вознаграждения Представителя составляет 0,01% от размера Платежа, принятых в пользу таких новых получателей, но не менее 1 (одной) копейки за Отчётный период. Оплата услуг Кредитной организации в случае, если изменения Тарифного плана не отображены в Акте оказанных услуг, осуществляется из расчёта 0,01% от размера совершенной банковской операции по переводу денежных средств физических лиц без открытия счёта, но не менее 1 (одной) копейки за Отчётный период.

### **Права и обязанности Системы в связи с предоставлением Услуг ИТО**

- 7.36. Система вправе оказывать Услуги ИТО Субагентам и Кредитным организациям включающие:
- приём электронных платёжных документов, сформированных плательщиками;
  - проверка целостности таких документов, их маршрутизация на оплату в соответствующий расчётный банк;
  - приём ответов расчётных банков о проведении или об отказе в проведении платежей;
  - направление получателям платежей информации о результатах проведения платежей.
- 7.37. Услуги ИТО, перечень которых указан в п. 7.36. Правил и не является исчерпывающим, оказываются Субагенту, Кредитной организации после получения Системой заявки, написанной в произвольной форме (за исключением случаев, в которых необходимо

подписать договор), либо оформления не поименованных в п. 7.36 Услуг ИТО путём использования возможностей Кабинета Дилера, программного обеспечения Системы и Терминала, POS-терминала и иных средств приёма платежей (осуществление конклюдентных действий). Система оказывает Услуги ИТО без дополнительной заявки или заказа в случаях, когда без таких услуг Субагент, Кредитная организация не смогут выполнить поручение Системы. Для оказания Услуг ИТО Система, используя собственное или приобретённое программное обеспечение, должна организовать предоставление технической возможности приёма Платежей, сформированных Плательщиками/осуществление переводов, осуществление проверочных транзакций, осуществление (маршрутизацию) банковских операций в пользу отдельных Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, обеспечить возможность по учёта, анализа и контроля балансов Субагентов, Кредитных организаций, мониторинга (процессинг) активного Терминала Субагента, Кредитной организации, обеспечивать модернизацию программного обеспечения, используемого стороной по договору, обеспечить информационное и технологическое взаимодействие по доставке сообщений в КД, в том числе о любых изменениях в условиях приёма Платежей/осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиков без открытия счета, восстановление учётной записи администратора КД, организация срочной доставки документов и прочее.

7.38. Полный перечень Услуг ИТО и их стоимость указываются Системой в Тарифном плане соответствующей Тарифной сетки, а также в иных документах, регулирующих взаимоотношения Сторон. Информация об изменении стоимости Услуг ИТО указывается в Акте оказанных услуг или в КД. Изменения, отражённые в Акте, вступают в силу с первого числа месяца, следующего за Отчётным месяцем, если иное не указано Системой. Изменения, отражённые в КД, вступают в силу на следующий календарный день за днём размещения информации в КД, если иная дата вступления в силу изменений не указана в КД. Если стоимость Услуг ИТО изменяется в течение Отчётного периода, и эти изменения не оговорены в Акте оказанных услуг, то с даты начала оказания таких услуг до последнего числа Отчётного периода стоимость каждой дополнительной Услуги ИТО, не оговорённой в Тарифном плане либо Акте оказанных услуг, составляет:

- а) размер, определяемый Системой, исчисляемый от размера Платежа в пользу Поставщика, Оператора по переводу денежных средств, в отношении которого Система оказывает Субагенту Услуги ИТО, но не менее 1 (одной) копейки за Отчётный период;
- б) размер, определяемый Системой, исчисляемый от размера каждой совершенной Кредитной организацией операции по переводу денежных средств Плательщика без открытия счета, при которой Система оказывает Услуги ИТО Кредитной организации, но не менее 1 (одной) копейки за Отчётный период.

Неполучение Системой письменного уведомления о несогласии с изменениями стоимости Услуг ИТО до истечения сроков, установленных выше, означает, что Субагент, Кредитная организация согласны с соответствующими изменениями стоимости Услуг ИТО.

7.39. Система, при условии подписания соответствующего договора, предоставляет Субагенту, Кредитной организации Услуги ИТО в пользу Провайдера, с которым у Субагента, Кредитной организации заключён соответствующий договор, в том числе с привлечением иного оператора по приёму платежей. В данном случае Субагент, Кредитная организация выступает заказчиком услуг и его статус во взаимоотношениях с Системой трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.39.1 В рамках Договора на информационное и технологическое взаимодействие (Приложение №14 к Правилам работы Системы) Система осуществляет информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, предоставляя Субагенту/Кредитной организации услуги по сбору, обработке и направлению информации по операциям, осуществляемым Клиентами в пользу Провайдеров с использованием ППП Субагента/Кредитной организации и ПЦ Системы, включая услуги по формированию и передаче участникам расчётов (если такое предусмотрено Договором) информации о принятых Платежах в виде

ежедневных Реестров платежей в соответствии с порядком информационно-технологического взаимодействия, утверждённым Субагентом/Кредитной организацией и Провайдером (правилами и протоколами взаимодействия), и являющимся приложением к договору на осуществление информационного и технологического взаимодействия с Провайдером.

- 7.39.2. Система с использованием ПЦ круглосуточно осуществляет сбор и обработку информации по Платежам, совершенным в пользу Провайдеров в ППП Субагента, Кредитной организации в соответствии с порядком, установленным Провайдером.
  - 7.39.3. Система создаёт возможность выдачи Клиенту документа, подтверждающего Платёж (извещение об оплате), в формате, соответствующем представленному Субагентом, Кредитной организацией. Ответственность за соответствие документа действующему законодательству Российской Федерации возлагается на Субагента, Кредитную организацию.
  - 7.39.4. Система ежедневно формирует и передаёт Субагенту, Кредитной организации и, в случае необходимости, Провайдеру по электронным адресам, указанным Субагентом, Кредитной организацией в Договоре на осуществление информационного и технологического взаимодействия, либо иным способом, установленным в протоколе технического взаимодействия, информацию о Платежах, совершённых в ППП. Информация передаётся не позднее 12 (двенадцати) часов московского времени рабочего дня, следующего за днём совершения Платежей, за период с 00:00:00 часов московского времени до 23:59:59 часов московского времени предыдущего дня приёма Платежей в виде реестра платежей в соответствии с форматом, указанным в Протоколе технического взаимодействия, если иное не предусмотрено Договором на осуществление информационного и технологического взаимодействия.
  - 7.39.5. На основании соответствующего запроса, направленного Субагентом, Кредитной организацией, Система вправе предоставить уполномоченным работникам Заказчика доступ к удалённой системе мониторинга ППП, посредством которой Система в режиме реального времени обеспечивает возможность контроля информации о Платежах, о техническом состоянии ППП, уровне наполненности кассеты купюроприёмного устройства Терминала, остатке чековой ленты и иных технических и финансовых показателей, а также удалённого управления ППП.
  - 7.39.6. Система обязана, используя собственные технические возможности, исправлять ошибки, возникшие в ПЦ при приёме Платежей в пользу Провайдера в результате сбоя при обработке и передаче данных о Платежах. При исполнении настоящего пункта Система взаимодействует исключительно с работниками Субагента, Кредитной организацией, заключившими Договор на оказание информационных и технологических услуг.
  - 7.39.7. Система вправе осуществлять доработки ПЦ для приёма Платежей в пользу отдельных Провайдеров в случае возникновения такой необходимости при условии согласования цены данных услуг.
  - 7.39.8. Система размещает логотип Провайдера в Терминале в том виде, в котором его предоставил заказчик по договору. Предоставление логотипа Провайдера для размещения в Терминале означает, что заказчик владеет всеми правами и полномочиями для осуществления данного действия.
- 7.40. В случае предоставления Системой Услуг ИТО Субагенту, Кредитной организации Стороны ежемесячно включают в Акт оказанных услуг, предусмотренный Приложением №2 к Правилам, информацию о предоставлении Услуг ИТО.
- 7.41. Система размещает на своём сайте либо в КД список Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств для приёма Платежей, в пользу которых необходима дополнительная заявка.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

### Права и обязанности Представителя, привлекающего Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств

- 8.1. Представитель обязуется привлекать Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств к участию в работе в рамках настоящих Правил путём заключения Привлечённым поставщиком/Привлечённым Оператором по переводу денежных средств соответствующего договора с Системой по форме, предусмотренной Правилами работы Системы, а также осуществлять последующее организационное сопровождение работы Привлечённого поставщика/Привлечённого Оператора по переводу денежных средств с Системой в части оказания поддержки по техническому взаимодействию с Системой (при необходимости), консультировать и контролировать исполнение указанными лицами исполнения ими обязанностей по предоставлению ежемесячной первичной бухгалтерской документации (Отчётов о принятых платежах).
- 8.2. Выполнение Представителем обязательств по привлечению Поставщиков/ Операторов по переводу денежных средств подтверждает наличие у Системы подписанного всеми Сторонами договора с Привлечённым поставщиком/Привлечённым Оператором по переводу денежных средств по формам, предусмотренным Приложениями №7 и №9 к Правилам. Выполнение остальных обязательств Представителя подтверждает бесперебойная работа с Привлечённым поставщиком, Привлечённым Оператором по переводу денежных средств и своевременное получение Системой первичной бухгалтерской документации от Привлечённого поставщика, Привлечённого Оператора по переводу денежных средств.
- 8.3. Не является исполнением обязательств Представителя по привлечению и организационному сопровождению деятельности привлечённых Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств предоставление Системе неверно оформленных документов привлечённого Поставщика, Оператора по переводу денежных средств.
- 8.4. Представитель обязуется оказывать Поставщику, Оператору по переводу денежных средств содействие при регистрации и заключении соответствующего договора, в том числе консультируя указанных лиц по вопросам о порядке оформления и сроках предоставления в Систему документов, необходимых для заключения договора и регистрации.
- 8.5. Представитель, в случае установления с привлечёнными им Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств соответствующих договорных взаимоотношений, обязуется осуществлять приём от Системы, обработку и передачу привлечённому Поставщику, Оператору по переводу денежных средств данных о Суммах Платежей, принятых в пользу привлечённого Поставщика, Оператора по переводу денежных средств, а также осуществлять приём и сверку ежедневных реестров принятых Платежей, направляемых Системой.

### Права и обязанности Представителя, привлекающего Субагентов, Кредитные организации

- 8.6. Представителем, привлекающим Субагентов, Кредитные организации в рамках настоящих Правил, может быть юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий поиск Субагентов, Кредитных организаций и другие действия, определённые п. 8.7 Правил.
- 8.7. Представитель, привлекающий Субагентов, Кредитные организации в рамках заключённого договора, предусмотренного Правилами, а также дополнительных договоров, предусмотренных настоящими Правилами, обязуется:
  - осуществлять поиск и привлечение Субагентов, Кредитные организации к осуществлению работы с Системой через ПЦ Системы в соответствии с требованиями, установленными в Правилах;
  - Организовать заключение Договоров с Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией по форме, утверждённой Правилами;

- Рекомендовать Системе Тарифный план и Тарифную сетку, по ставкам которых Привлечённый субагент, Привлечённая Кредитная организация будет получать вознаграждение, если иное не оговорено Правилами, Договором либо дополнительным соглашением к договору с Представителем;
  - Оказывать Привлечённому субагенту, Привлечённой Кредитной организации содействие при регистрации и работе в КД, в том числе консультировать его по вопросам заключения договора с Системой, порядка оформления и сроках предоставления документов, необходимых для регистрации в КД на Сайте Системы;
  - Оказывать Привлечённым субагентам, Привлечённым Кредитным организациям информационную поддержку по порядку пользования информацией на сайте Системы, в том числе при регистрации ППП Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации;
  - Консультировать Привлечённых субагентов, Привлечённые Кредитные организации о порядке оформления документов для предоставления Системе, подтверждающих надлежащее исполнение Привлечённым Субагентом, Кредитной организацией обязательств, возникших из Правил (счета-фактуры, отчёты, акты, уведомления о переходе на иной режим налогообложения, информацию о ППП и иные, предусмотренные Правилами документы);
  - Осуществлять сбор и своевременное предоставление ежемесячной отчётности привлечённых лиц;
  - Обеспечивать исполнение Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями обязательств по перечислению принятых ими от физических лиц денежных средств Системе;
  - Осуществлять другие юридические и иные действия в отношении Привлечённых Субагентов и Кредитных организаций.
- 8.8. Представитель, привлекающий Субагентов, Кредитные организации, обязуется подписать договор поручительства дополнительно к договору с Системой на осуществление поиска Субагентов, Кредитных организаций и организацию заключения с ними соответствующего договора.
- 8.9. Представитель вправе обеспечить исполнение обязательств привлечённого(ых) им Субагента(ов) путём предоставления Системе безотзывной банковской гарантии системно значимой кредитной организации. Текст банковской гарантии и её сумма подлежат согласованию с Системой.
- В случае обеспечения исполнения обязательств Субагента банковской гарантией, Система при неисполнении Субагентом своих обязательств в течение сроков, предусмотренных Правилами, договором и дополнительным(и) соглашением(ями) о предоставлении Лимита задолженности, обращается за погашением задолженности Субагента в кредитную организацию, предоставившую банковскую гарантию Представителю.
- 8.10. Представитель рекомендует Системе в период действия договора с Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией Тарифный план и Тарифную сетку, по ставкам которых Система будет выплачивать вознаграждение. Тарифный план и Тарифная сетка, действующие на момент заключения договора, указывается в договоре с Привлечённым субагентом, с Кредитной организацией, который подписывается, в том числе Представителем. Подпись Представителя в договоре с Привлечённым Субагентом, Кредитной организацией означает согласие Представителя с Тарифным планом и Тарифной сеткой, установленной для Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации. Рекомендации Системе по изменению размера вознаграждения Привлечённых Субагентов, Кредитных организаций могут быть предоставлены Представителем до окончания Отчётного периода. Изменения Тарифных планов Привлечённых Субагентов, Кредитных организаций отражаются в Акте оказанных услуг, который также подписывается Представителем.

- 8.11. Для исполнения поручения Системы, Представителю предоставляется доступ в КД Привлечённого субагента, Кредитной организации, о чем Привлечённый субагент, Привлечённая кредитная организация выражает своё согласие, соглашаясь с условиями настоящих Правил и подписывая соответствующий договор.
- 8.12. Представитель вправе рекомендовать Системе период, в течение которого Система может предоставить Привлечённому субагенту, Привлечённой Кредитной организации Лимит задолженности, если последние обратились за его предоставлением. Предоставление Системой Лимита задолженности по рекомендации Представителя обеспечивается Представителем путём заключения Договора поручительства в отношении каждого Привлечённого субагента, Привлечённой кредитной организации, в том числе внесения Обеспечительного платежа. При этом Представитель согласен с тем, что при предоставлении Лимита задолженности Привлечённый субагент, Привлечённая кредитная организация обязуется уплачивать пени за просрочку перечисления Платежей в размере 0,1 % (одна десятая процента) от максимальной суммы задолженности Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации за каждый день просрочки в пределах Лимита задолженности за каждый день действия Лимита задолженности, а также с тем, что в случае неисполнения Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией обязанности по погашению сумм задолженности, в том числе по оплате пеней и штрафов, обязанность по погашению образовавшейся задолженности возлагается на Представителя.
- 8.13. Выполнение Представителем обязательств по привлечению Субагента, Кредитной организации подтверждает наличие у Системы подписанного всеми Сторонами договора с Субагентом, Кредитной организацией по формам, предусмотренным Правилами.
- 8.14. Выполнение Представителем обязательств по предоставлению Привлечённым Субагентам, Кредитным организациям помощи в оформлении Акта оказанных услуг для Системы, а также сбора указанных в настоящих Правилах документов, подтверждает наличие у Системы соответственно в срок, установленный Правилами, документов, подписанных Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией и Представителем.
- 8.15. Представитель обязан в случае возникновения технических неполадок при осуществлении подключения Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации к ПЦ Системы незамедлительно уведомить об этом Систему и принять все меры к их устранению.
- 8.16. Представитель обязан предварительно согласовывать с Системой используемое Привлечёнными субагентами и Кредитными организациями программное обеспечение на предмет его совместимости с программным обеспечением (ПЦ) Системы и требованиями Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств к услуге по приёму от физических лиц денежных средств.
- 8.17. Представитель обязуется обеспечить исполнение Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями обязательств по приёму и перечислению (переводу) принятых от физических лиц денежных средств путём предоставления поручительства от своего имени за Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций и внесения на счёт Системы Обеспечительного платежа в размере, достаточном для покрытия задолженности, которая может возникнуть у Привлечённых им Субагентов и Кредитных организаций. Представитель обязан поддерживать размер Обеспечительного платежа.
- 8.18. При внесении Представителем Обеспечительного платежа, он указывает следующее назначение Платежа: «ID \_\_\_\_\_-ГВ. Пополнение обеспечительного платежа по Договору поручительства № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, НДС не облагается».
- 8.19. В случае предоставления Системой Привлечённым субагентам, Привлечённым Кредитным организациям Лимита задолженности в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и дополнительными соглашениями (при их наличии), суммы, соответствующие Лимиту задолженности, резервируются Системой в Обеспечительном платеже, внесённом Представителем.
- 8.20. В случае неисполнения Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией обязательств по приёму и перечислению (переводу) принятых денежных средств Системе,



в том числе обязательства по уплате пеней, возникших в связи с предоставлением ему Лимита задолженности, Система вправе приостановить работу Привлечённого субагента, Привлечённой кредитной организации в рамках настоящих Правил.

- 8.21. Если в течение 7 (семи) календарных дней с момента приостановления работы, в порядке указанном в п. 8.20, Привлечённый субагент, Привлечённая Кредитная организация не погасил(а) суммы денежных средств, принятые в период действия Лимита задолженности, и суммы пеней, Система направляет Представителю такого Привлечённого участника требование оплатить образовавшуюся задолженность в течение 2 (двух) рабочих дней. При этом Система вправе самостоятельно удержать из вознаграждения Представителя по Договору с Представителем, либо из Обеспечительного платежа Представителя сумму, необходимую для полного погашения задолженности данного Привлечённого участника без предварительного уведомления Представителя.
- 8.22. Если Обеспечительного платежа недостаточно для погашения задолженности за Привлечённого субагента, Привлечённую Кредитную организацию, Система направляет в банк, в котором открыт счёт Представителя, платёжное требование о погашении суммы долга, и Представителю начисляется пени в размере 0,5 % от общей суммы задолженности Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации за каждый день просрочки.
- 8.23. Представитель вправе самостоятельно решать вопрос об обеспечении Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации денежными средствами, необходимыми ему для исполнения обязательства по перечислению Платежей перед Системой.
- 8.24. Представитель обязан предоставить Системе по её требованию надлежащим образом заверенную копию письма с отметкой банка либо дополнительного соглашения к Договору банковского счёта, по которому Представитель заранее даёт акцепт на списание со своего банковского счёта в счёт погашения задолженности Представителя и/или задолженности Привлечённых им к работе с Системой участников. Сумма заранее данного акцепта определяется исходя из суммы предъявленных требований Системы в пределах общей суммы денежных средств, находящихся на счёте Представителя. Представитель обязан подписать и предоставить Системе дополнительные соглашения ко всем заключённым им договорам банковского счёта. В случае неисполнения данной обязанности, при возникновении задолженности Представителя или его Привлечённых участников, Система применяет к Представителю санкции в виде неустойки в размере 1,0 (один) процент от общей суммы образовавшейся задолженности, за каждый день просрочки.
- 8.25. Если в течение 2 (двух) рабочих дней Представитель не исполнил требование Системы о погашении задолженности, Система приостанавливает работу Представителя в рамках настоящих Правил и вправе досрочно расторгнуть Договор с Представителем путём направления Представителю уведомления о расторжении договора.

### **Права и обязанности Представителя, возникающие как при привлечении Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, так и в отношении Субагентов и Кредитных организаций**

- 8.26. Представитель заключает договор с Системой путём направления договора по форме, предусмотренной Приложением №15 к Правилам. Присоединяясь к Правилам, Представитель подтверждает, что полностью ознакомился с ними и согласен с их условиями в полном объёме. Одновременно с Договором Представитель предоставляет Системе документы по перечню, предусмотренному Приложением №1 к Правилам.
- 8.27. Представитель обязуется ежемесячно не позднее 5 (пяти) рабочих дней после размещения Системой проекта Акта Представителя об оказании услуг по форме, предусмотренной Приложением №2 к Правилам, предоставлять в подлинных экземплярах Системе Акт Представителя об оказании услуг, счёт-фактуру на сумму вознаграждения (при условии того, что Представитель является плательщиком НДС) и перечень Привлечённых поставщиков, Привлечённых Операторов по переводу денежных средств, Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций в Отчётном периоде.

Счёт-фактура должна быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

- 8.28. Представитель обязан формировать и направлять в налоговые органы требуемую в соответствии с законодательством Российской Федерации отчётность (в том числе по налогу на добавленную стоимость) с достоверной и полной информацией по всем денежным обязательствам, возникающим из договора.
- 8.29. Представитель не вправе привлекать к исполнению своих обязательств, предусмотренных Правилами, третьих лиц.
- 8.30. Представитель может присоединяться к настоящим Правилам в качестве иного участника при условии заключения им соответствующего договора и предоставления комплекта документов, предусмотренных Правилами. В случае присоединения к настоящим Правилам в качестве Субагента, Сумма Платежей, принимаемая Представителем в статусе Субагента, не будет учитываться при расчёте вознаграждения Представителя в общем объёме принимаемых Платежей Привлечёнными им Субагентами, Кредитными организациями.
- 8.31. В случае применения Системой к Представителю санкций, предусмотренных в п. 10.29 Правил, Система вправе отразить перерасчёт, произведённый в связи с применением к Представителю штрафных санкций, в Акте Представителя об оказании услуг, исходя из тех данных, которыми располагает, в соответствии с вновь рассчитанным вознаграждением в порядке, предусмотренном Правилами и Договором с Представителем. При этом Акт будет являться окончательным для Сторон, и Представитель не вправе ссылаться на его недействительность в будущем.
- 8.32. В случае расторжения договора Системы с Представителем, отношения с привлечёнными ими участниками не прекращаются. С момента расторжения договора Системы с Представителем Привлечённые участники приобретают статус прямого участника настоящих Правил.

## **9. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЁТОВ**

### **Расчёты с Субагентом**

- 9.1. Размер вознаграждения, подлежащего выплате Субагенту, рассчитывается Системой от размера Платежа, принятого и перечисленного в Систему за Отчётный период, умноженного на процентную ставку, указанную в Тарифном плане Тарифной сетки, установленных Субагенту на Отчётный месяц. В случае оказания Системой Услуг ИТО при осуществлении Платежей в пользу отдельных Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, использования объектов интеллектуальной собственности, предоставленных Системой, услуг по приёму платежей Плательщикам, Субагент обязан оплатить Услуги, оказываемые Системой.
  - 9.1.1. Субагенту может выплачиваться дополнительное вознаграждение в случае установления особых условий сотрудничества Системы и Субагента. Дополнительное вознаграждение может влиять на размер задолженности Субагента перед Системой, размер Обеспечительного платежа Субагента, а также должно быть отражено в Акте оказанных услуг. Порядок расчёта и выплаты дополнительного вознаграждения устанавливается отдельно и может быть определён в КД и/или в настоящих Правилах и/или в отдельных соглашениях Сторон.
  - 9.1.2. Вознаграждение, подлежащее выплате Субагенту, по общему правилу включает в себя НДС, в случае если иное не указано Системой. Если Субагент применяет упрощённую систему налогообложения либо освобождён от уплаты НДС в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, размер вознаграждения подлежит уменьшению на сумму НДС.
- 9.2. Тарифные планы и Тарифные сетки могут быть изменены в зависимости от условий работы Системы с Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств.
- 9.3. Вознаграждение Субагента выплачивается Системой в следующих формах:

а) засчитывается в счёт уменьшения текущей задолженности Субагента по перечислению принятых Платежей;

б) засчитывается в счёт увеличения Обеспечительного платежа.

9.3.1. В случае, если размер начисленного вознаграждения за Отчётный период составляет менее 500 (пятисот) рублей, то сумма вознаграждения подлежит накоплению и выплачивается при превышении указанной суммы вознаграждения в месяце, следующем за месяцем, в котором произошло превышение. При этом никакие проценты на начисленную сумму вознаграждения Субагента не начисляются и не выплачиваются.

9.4. После подписания Акта, выставления Субагентом счёта и счёта-фактуры, Система в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения оригиналов документов, указанных в п. п. 5.31 и 8.14 (в отношении Привлечённых субагентов) Правил, выплачивает соответствующее вознаграждение.

9.5. Вознаграждение Субагента, по общему правилу, рассчитывается в процентах исходя из размера Платежа, принятого Субагентом от Плательщиков и перечисленного Системе для дальнейшего перечисления Поставщикам, Операторам по переводу денежных средств за Отчётный период и включает НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации, при условии, что Субагент является плательщиком НДС. В случае, если Субагент не является плательщиком НДС или освобождён от уплаты НДС, его вознаграждение рассчитывается без учёта НДС.

9.6. Вознаграждение за приём платежей, взимаемое с Плательщиков Субагентом, остаётся в распоряжении Субагента в полном объёме, если иное не указано в Тарифном плане либо дополнительном соглашении к договору. Вознаграждение Системы за приём платежей, взимаемое с Плательщиков Агентом должно быть перечислено Субагентом Системе в полном объёме.

9.7. В случае оказания Субагентом для Системы услуг по поиску и предоставлению адресной программы для размещения информационных (рекламных) материалов заказчиков на мониторах Платёжных Терминалов, а также по трансляции указанных материалов на мониторах Платёжных Терминалов, вознаграждение, подлежащее выплате за выполнение указанных действий может отражаться в ежемесячном Акте оказанных услуг и выплачиваться в формах и сроки, предусмотренных п. п. 9.3 и 9.4 Правил.

9.8. Все взаиморасчёты осуществляются в валюте Российской Федерации, в рублях.

### **Расчёты с Кредитной организацией**

9.9. По общему правилу, размер платы за Услуги, подлежащий выплате Кредитной организации, рассчитывается Системой от размера Платежа, перечисленного в Систему за Отчётный период, умноженной на процентную ставку, указанную в Тарифном плане конкретной Тарифной сетки, установленных на Отчётный месяц. В случае оказания Системой Услуг ИТО Кредитной организации, использования объектов интеллектуальной собственности, предоставленных Системой, Кредитная организация обязана оплатить эти услуги.

9.9.1. Кредитной организации может выплачиваться дополнительное вознаграждение в случае установления особых условий сотрудничества Кредитной организации и Системы. Дополнительное вознаграждение может влиять на размер задолженности Кредитной организации перед Системой, размер Обеспечительного платежа Кредитной организации, а также дополнительное вознаграждение должны быть отражены в Акте оказанных услуг. Порядок расчёта и выплаты дополнительного вознаграждения устанавливается отдельно и может быть определён в КД и/или в настоящих Правилах и/или в отдельных соглашениях Сторон.

9.9.2. Вознаграждение, подлежащее выплате Кредитной организации, по общему правилу, не включает в себя НДС, если иное не указано Системой. Если услуги Кредитной организации облагаются НДС в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер вознаграждения подлежит увеличению на сумму НДС.

- 9.10. Тарифные планы могут быть изменены в зависимости от условий осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиков в зависимости от требований Системы, Поставщика, Оператора по переводу денежных средств.
- 9.11. Оплата услуг Кредитной организации осуществляется в следующих формах:
- а) засчитывается в счёт уменьшения текущей задолженности Кредитной организации по переводу денежных средств Плательщиков (Сумм Платежей) Системе;
  - б) либо засчитывается в счёт увеличения Обеспечительного платежа Кредитной организации.
  - в) оплачивается банковским переводам на счёт Кредитной Организации
- 9.11.1. В случае, если размер платы за услуги Кредитной организации за Отчётный период составляет менее 500 (пятисот) рублей, то вознаграждение Кредитной организации выплачивается при превышении указанной суммы платы за услуги в месяце, следующем за месяцем, в котором произошло превышение. При этом никакие проценты на начисленную сумму платы за услуги Кредитной организации не начисляются и не выплачиваются.
- 9.12. После подписания Акта оказанных услуг, выставления Кредитной организации счёта, Система в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения оригиналов документов, указанных в п. п. 6.23 и 8.14 (в отношении Привлечённых Кредитных организаций) Правил, оплачивает услуги Кредитной организации.
- 9.13. Плата за услуги Кредитной организации не облагается НДС на основании пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.
- 9.14. Дополнительное вознаграждение, взимаемое Кредитной организацией с Плательщиков при предоставлении им услуг по переводу денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта, остаётся в распоряжении Кредитной организации в полном объёме, если иное не указано Системой в Тарифном плане либо дополнительном соглашении к договору. В отношении отдельных Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств на основании требований последних (установления комиссии Поставщика/Оператора по переводу денежных средств) Кредитная организация обязана перечислять полностью или в части, указанной Системой, дополнительное вознаграждение, взимаемое с Плательщика за осуществление операции по переводу денежных средств.
- 9.15. Все взаиморасчёты осуществляются в валюте Российской Федерации, в рублях.

### **Расчёты с Системой**

- 9.16. В случае выполнения Системой поручения Поставщика, Оператора по переводу денежных средств вознаграждение Системы рассчитывается исходя из ставки вознаграждения, которая установлена в договоре с Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, и, как правило, исчисляется в процентах от общей Суммы Платежей. Ставка вознаграждения Системы включает в себя НДС в размере в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату оказания услуг. В случае оказания Системой расчётов Услуг ИТО вознаграждение Системы НДС не облагается (на основании пп. 4 п. 3 ст. 149 НК РФ). Система вправе устанавливать в соответствующем договоре (дополнительном соглашении), заключаемом с Поставщиком или Оператором по переводу денежных средств, минимальное вознаграждение Системы, которое подлежит оплате в порядке, предусмотренном п. п. 3.12 и 4.14 Правил.
- 9.17. Размер вознаграждения Системы и порядок проведения расчётов устанавливается в Договоре с Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств либо в Договоре на информационное и технологическое взаимодействие. Размер вознаграждения Системы может меняться по соглашению с Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, Субагентом, Кредитной организацией. Размер платы, взимаемой с Субагентов, Кредитных организаций за оказание Услуг ИТО, устанавливается Системой в Тарифном плане, а также на основании дополнительных соглашений Сторон.
- 9.18. Вознаграждение Системе за исполнение поручения Поставщика, Оператора по переводу

денежных средств выплачивается Поставщиком, Оператором по переводу денежных путём перечисления вознаграждения на расчётный счёт Системы в течение 2 (двух) рабочих дней с момента выставления Поставщику, Оператору по переводу денежных средств счёта и счёта-фактуры на сумму вознаграждения.

- 9.19. Стоимость Услуг ИТО, оказанных Системой, выполненных работ и проданных товаров, оплачивается соответствующей стороной договора в момент их оказания либо получения Системой детализации услуг, оказанных Системой Субагенту, Кредитной организации с привлечением третьих лиц. Обязанность Участника Правил по оплате Услуг ИТО не связана с предоставлением Системой счёта на оплату. В случае получения счёта на оплату, последний должен быть оплачен в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента его получения Участником.

В случае использования соответствующей стороной договора Лимита задолженности, стоимость товаров, работ, услуг начисляется в момент продажи товара, выполнения работы, получения услуги (если иное не указано в соответствующем договоре), и оплачивается из средств, поступивших от Субагента в счёт погашения задолженности по принятым Суммам Платежей или от Кредитной организации в счёт погашения задолженности по осуществлённым банковским операциям и комиссии Поставщика/Оператора по переводу денежных средств.

- 9.20. Задолженность по оплате оказанных Системой Услуг, а также любые неустойки, подлежащие выплате Системе, могут быть погашены путём зачёта встречных однородных обязательств.

### Расчёты с Представителем

- 9.21. Вознаграждение Представителя, привлекающего Субагентов, Кредитные организации, определяется расчётным путём, исходя из объёма Платежей, принятых Привлечённым участником за Отчётный месяц, и из Тарифного плана Тарифной сетки Привлечённого участника и расчётного Тарифного плана Тарифной сетки, установленного Представителю на Отчётный месяц.

- 9.22. Вознаграждение Представителя, привлекающего Субагентов, Кредитные организации, за Отчётный период определяется как сумма **РВП, РВИ и К**.

**РВП** – это составная часть вознаграждения Представителя за приём Привлечёнными им Субагентами, Кредитными организациями Сумм Платежей в пользу всех Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств.

**РВП = РВП<sub>1</sub> + РВП<sub>2</sub> + ... РВП<sub>n</sub>**, при этом:

**РВП<sub>1</sub>, РВП<sub>2</sub>, ... , РВП<sub>n</sub>** в отношении каждого из Привлечённых Представителем Субагентов, Кредитных организаций рассчитывается как разница вознаграждения, полученного исходя из расчётного Тарифного плана, установленного Представителю на Отчётный месяц, и Тарифного плана, установленного каждому Привлечённому Субагенту, Кредитной организации на Отчётный месяц.

**РВИ** – это составная часть вознаграждения Представителя за приём Привлечёнными им Субагентами, Кредитными организациями Сумм Платежей в пользу Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, в отношении которых Система взимает с Субагентов, Кредитных организаций плату за Услуги ИТО.

**РВИ = РВИ<sub>1</sub> + РВИ<sub>2</sub> + ... РВИ<sub>n</sub>**, при этом:

**РВИ<sub>1</sub>, РВИ<sub>2</sub>, ... , РВИ<sub>n</sub>** в отношении каждого из Привлечённых Представителем Субагентов, Кредитных организаций рассчитывается как разница вознаграждения, полученного из Тарифного плана, установленного каждому Привлечённому Представителем Субагенту, Кредитной организации на Отчётный месяц, и расчётного Тарифного плана, установленного Представителю на Отчётный месяц.

**К** – это дополнительная часть вознаграждения Представителя за приём Привлечёнными им Субагентами, Кредитными организациями Сумм Платежей в пользу Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, определяемая как произведение количества

привлечённых Представителем Субагентов, Кредитных организаций, осуществивших приём Сумм Платежей в Отчётном месяце, на 1 (один) рубль.

- 9.23. Вознаграждение Представителя, привлекающего Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, за Отчётный период в отношении каждого из Привлечённых им Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, рассчитывается в процентах от вознаграждения, полученного Системой от Привлечённых данным Представителем Поставщиков и Операторов по переводу денежных средств исходя из расчётного Тарифного плана, установленного для Представителя, в Отчётном месяце.
- 9.24. Вознаграждение Представителя по общему правилу включает в себя НДС если иное не указано Системой. В случае, если Представитель не является плательщиком НДС или освобождён от уплаты НДС по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, его вознаграждение, подлежащее выплате Представителю, уменьшается на сумму НДС.
- 9.25. Присоединяясь к условиям настоящих Правил и договора, Представитель соглашается с расчётными ставками вознаграждения, указанными в Тарифном плане. Изменения Тарифного плана и Тарифной сетки на следующий Отчётный период отражается Системой в Акте оказанных услуг за текущий Отчётный период.
- 9.26. Вознаграждение, подлежащее уплате Представителю, выплачивается Системой по банковским реквизитам Представителя в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента исполнения Представителем обязанностей по предоставлению Системе всех документов, в том числе бухгалтерских, как в отношении самого Представителя, так и в отношении Привлечённых им участников настоящих Правил. До исполнения Представителем обязанностей, предусмотренных в настоящем пункте, Система вправе не выплачивать вознаграждение Представителю.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

### Общие положения

- 10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору и настоящим Правилам Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Правил и договора. Условия об ответственности, предусмотренные Приложением №20 Правил, имеют преобладающее значение над условиями настоящего раздела Правил об ответственности Сторон (в случае их противоречия).
- 10.2. В случае нарушения одной из Сторон условий договора и/или Правил, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объёме, за исключением упущенной выгоды (если иное не предусмотрено настоящими Правилами или договором).
- 10.3. Стороны несут ответственность за действия своих работников (уполномоченных лиц), связанные с нарушением положений договора и/или Правил, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторон.
- 10.4. Любые штрафные санкции: пени, штрафы и т.п. (далее – штрафные санкции), за нарушение обязательств любой из Сторон по Договору, если таковые предусмотрены договором и Правилами или подлежат уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут быть применены Сторонами только при условии предварительного письменного требования о применении таких санкций, направленного Стороной, чьи права нарушены, Стороне, нарушающей обязательства, за исключением случаев применения Системой санкций к Субагентам, Кредитным организациям и к Представителям. Возможность применения штрафных санкций является правом, но не обязанностью Стороны, чьи права нарушены. Уплата штрафа производится Стороной по договору в течение 4 (четырёх) рабочих дней после получения соответствующего требования.
- 10.5. Стороны обязуются считать всю финансовую информацию по Договору конфиденциальной, кроме общедоступной информации Сторон по договору.

- 10.6. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальных сведений работниками Сторон и/или Привлечёнными третьими лицами, полученных ими в период действия договора и после его прекращения (расторжения).
- 10.7. Стороны обязуются нести ответственность за разглашение конфиденциальных условий договора в течение 3 (трёх) лет после прекращения или истечения срока действия договора.
- 10.8. В случае нарушения обязательства, указанного в пункте 10.6 Правил, виновная Сторона обязана выплатить пострадавшей Стороне, чья конфиденциальная информация была разглашена, штраф в размере 30 000,00 (тридцати тысяч) рублей или в размере причинённого ущерба по усмотрению Системы. Оплата указанных сумм осуществляется при наличии мотивированных доказательств разглашения информации. Штраф выплачивается в течение 5 (пяти) календарных дней с момента выставления письменного требования и мотивированных доказательств Стороны, чья конфиденциальная информация была разглашена.
- 10.9. Лица, присоединившиеся к настоящим Правилам, несут перед Системой ответственность за непредоставление документов либо за предоставление документов, не соответствующих требованиям Системы или законодательства Российской Федерации, в виде штрафа в размере 3000 (три тысячи) рублей за каждый документ, если иные санкции не установлены п.п. 10.9.1, 10.23, 10.30 и 10.30.1 Правил за просрочку предоставления Акта оказанных услуг и (или) счёта-фактуры (при необходимости). Также Система вправе требовать возмещения ущерба.
- 10.9.1. Лица, присоединившиеся к настоящим Правилам, несут перед Системой ответственность за непредставление и/или предоставление Системе с нарушением требований к оформлению счетов-фактур, а также за непредставление и/или предоставление в налоговый орган требуемой в соответствии с законодательством Российской Федерации отчётности (в том числе по налогу на добавленную стоимость) с достоверной и полной информацией по всем денежным обязательствам, возникающим из соответствующего договора, в виде штрафа в размере штрафа, предъявляемого к Системе уполномоченными органами (в том числе налоговыми органами), а также возмещают убытки, понесённые Системой в результате такого нарушения. При этом данное лицо обязуется незамедлительно предоставить в налоговый орган исправленную отчётность с корректной информацией и/или незамедлительно предоставить Системе исправленный счёт-фактуру с корректной информацией.

### **Ответственность Субагента, Кредитной организации**

- 10.10. В случае нарушения Субагентом, Кредитной организацией обязанностей по предоставлению сведений о ППП (в том числе по порядку регистрации этих сведений в ПЦ Системы), Субагент, Кредитная организация уплачивает Системе штраф в размере 15 000,00 (Пятнадцать тысяч) рублей за каждый случай нарушения, и обязуется устранить выявленное нарушение в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Системой соответствующего требования.
- В случае предъявления требования к Системе Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, содержащем информацию о выявленном нарушении установленного порядка регистрации ППП либо в некорректно предоставленной информации о ППП, Система вправе в соответствии с Приложением №20 к Правилам предъявить к возмещению Субагентом, Кредитной организацией, не исполнившим (-ей) требования о порядке регистрации ППП либо предоставлении информации о ППП, суммы штрафных санкций, предъявленных Системе Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, а также предъявить к оплате штрафа, предусмотренный абз.1 настоящего пункта.
- 10.11. В случае нарушения Субагентом, Кредитной организацией требований Системы, Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств к программному обеспечению, используемому для приёма Сумм платежей, а также выявления некорректной работы

используемого программного обеспечения, Субагент, Кредитная организация уплачивают Системе штраф в размере 5 000 (пять тысяч) рублей за каждый выявленный факт нарушения, и обязуется устранить выявленное нарушение в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Системой соответствующего требования.

В случае предъявления требования к Системе Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, содержащем информацию о выявленном нарушении в программном обеспечении Субагентом, Кредитной организацией, используемом для приёма Сумм Платежей, либо о его некорректной работе, Система вправе предъявить к возмещению Субагентом, Кредитной организацией, не исполнившим указанные требования, суммы штрафных санкций, предъявленных Системе Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, а также предъявить к оплате штраф, предусмотренный абз.1 настоящего пункта.

- 10.12. В случае нарушения Субагентом, Кредитной организацией обязанности по информированию Плательщиков о взимании дополнительных сборов, Субагент, Кредитная организация уплачивает Системе штраф в размере 15 000,00 (Пятнадцать тысяч) рублей за каждый случай нарушения.
- 10.13. В случае взимания Субагентом, Кредитной организацией дополнительного вознаграждения с Плательщика, если взимание такового запрещено или ограничено Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, Системой, Субагент, Кредитная организация выплачивает Системе в месяце, в котором обнаружено нарушение, штраф в размере 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей, а также 2 % (два процента) от всего объёма принятых денежных средств от Плательщиков за предыдущий Отчётный период, по каждому зафиксированному случаю нарушения, по каждому ППП.
- 10.14. В случае нарушения Субагентом, Кредитной организацией сроков перечисления Сумм Платежей, установленных Правилами, в период действия Лимита задолженности, Субагент, Кредитная организация уплачивает Системе пени в размере 0,22% (двадцать две сотых процента), а Привлечённый субагент, Привлечённая Кредитная организация при наличии дополнительного обеспечения, выданного Представителем за такого Привлечённого субагента / Привлечённую Кредитную организацию – в размере 0,1% (одна десятая процента) от максимальной суммы задолженности Системой за каждый день просрочки Платежа за каждый день действия Лимита задолженности.
- 10.15. В случае нарушения Субагентом, Кредитной организацией обязанности по оплате Услуг ИТО, оказываемых Системой, Субагент, Кредитная организация уплачивает пени в размере 0,5 (пять десятых) процента от просроченной суммы за каждый день просрочки.
- 10.16. В случае несоблюдения Субагентом, Кредитной организацией сроков исполнения обязательства по перечислению Сумм Платежей в случаях, когда Лимит задолженности не предоставлялся либо по окончании периода действия Лимита задолженности, а также санкций за просрочку перечисления Платежей на условиях, предусмотренных п. 10.14 Правил, или заключённого Сторонами дополнительного соглашения, Субагент, Кредитная организация уплачивают Системе неустойку в размере 0,75 (ноль целых семьдесят пять сотых) процента от общей суммы, подлежащей погашению, за каждый день просрочки.
  - 10.16.1. В случае нарушения Субагентом п. 5.20 Правил, осуществив без согласования с Системой пополнение Обеспечительного платежа Субагента, Субагент выплачивает Системе штраф в размере 5 % (пяти процентов) от суммы перечисленного и несогласованного с Системой Обеспечительного платежа Субагента.
  - 10.16.2. В случае перечисления Субагентом (или третьим лицом в исполнение обязательств Субагента) Системе принятых Платежей не со специального банковского счёта данного Субагента или иного нарушения режима специального банковского счёта, Субагент выплачивает Системе штраф в размере 5 % (пяти процентов) от суммы такого перечисления.
- 10.17. В случае непогашения Привлечённым Субагентом, Кредитной организацией сумм задолженности, образовавшейся в период действия Лимита задолженности, в течение 7



- (семи) календарных дней с момента приостановления его работы в ПЦ Системы, последняя удерживает сумму задолженности из Обеспечительного платежа Представителя. Если Обеспечительного платежа недостаточно для погашения задолженности, образовавшейся у Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации, Система взыскивает с Представителя пени в размере 0,5% от общей суммы задолженности Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации за каждый день просрочки.
- 10.18. В случае систематического (более двух раз) нарушения Субагентом, Кредитной организацией обязательств по погашению задолженности, возникшей в период действия Лимита задолженности, в сроки, установленные Правилами, Система вправе расторгнуть договор.
- 10.19. В случае обращения Плательщиков в службу технической поддержки Системы по вопросам проведения Платежей, совершенных ими у Субагентов/по вопросам осуществления переводов денежных средств, принятых Кредитными организациями, использующими в целях исполнения настоящего Договора программное обеспечение, которое не было предоставлено Системой, в том числе в связи с отсутствием у Субагента денежных средств в Обеспечительном платеже Субагента, а у Кредитной организации – денежных средств в обеспечительном платеже Кредитной организации, а также в случае указания в своих информационных, рекламных материалах, в документах, подтверждающих совершение Платежа или осуществления банковской операции, номера телефона технической поддержки Системы Субагент, Кредитная организация уплачивает Системе штраф в размере 200 (двести) рублей за каждый факт обращения Плательщика в службу технической поддержки Системы.
- 10.20. В случае обращения Плательщиков в службу технической поддержки Системы по вопросам проведения Платежей, совершенных ими у Субагентов/по вопросам осуществления переводов денежных средств, принятых Кредитными организациями, использующими в целях исполнения настоящего Договора программное обеспечение, предоставленное Системой, в том числе в связи с отсутствием у Субагента денежных средств в Обеспечительном платеже Субагента, а у Кредитной организации – денежных средств в Обеспечительном платеже Кредитной организации, Субагент, Кредитная организация уплачивает Системе штраф в размере 100 (сто) рублей за каждый факт обращения Плательщика в службу технической поддержки Системы.
- 10.21. В случае нарушения Субагентом обязанности, предусмотренной п. 5.29 Правил, Система вправе без дополнительного уведомления Субагента приостановить действие договора до полного исполнения обязательств Субагентом.  
В случае неисполнения Кредитной организацией обязанности, предусмотренной п. 6.21 Правил, Система имеет право без дополнительного уведомления Кредитной организации приостановить действие договора до полного исполнения Кредитной организацией своих обязательств.
- 10.22. В случае неисполнения Субагентом/Кредитной организацией обязанности, предусмотренной п. 5.10.2 и п. 6.8.2 Правил, Система имеет право взыскать, а Субагент/Кредитная организация обязаны уплатить Системе штраф в размере 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей за каждый выявленный случай нарушения, произошедшей не по вине Системы.
- 10.23. В случае, если Субагент, Кредитная организация просрочили выполнение обязательств по предоставлению Акта оказанных услуг и (или) счета-фактуры (при необходимости) либо предоставили ненадлежащим образом оформленные Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактуру, Система вправе требовать возмещения понесённых убытков, за исключением упущенной выгоды. В случае если Субагент, Кредитная организация не предоставили Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактуру (при необходимости) до 20 (двадцатого) числа третьего месяца, следующего за Отчётным месяцем, то Система имеет право взыскать, а Субагент, Кредитная организация обязаны уплатить Системе штраф в размере 0,5% от оборота Субагента, Кредитной организации за Отчётный месяц, за который не

предоставлены либо предоставлены ненадлежащим образом оформленные Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактура, но не менее 10 000 (десять тысяч) рублей.

10.24. В случае неисполнения Субагентом законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность по приёму платежей, либо законодательства, регулирующего деятельность банковских Платёжных субагентов, Система вправе расторгнуть договор.

10.25. В случае, если Субагент не использует контрольно-кассовую технику при приёме платежей и/или не соблюдает иные требования, установленные законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, Система вправе расторгнуть договор с таким Субагентом либо приостановить полностью или в части действие договора, в том числе путём отключения от системы Терминала(ов) Субагента. Субагент, Кредитная организация несут ответственность в виде штрафа в размере сумм штрафных санкций, применённых к Системе третьими лицами (в т.ч. органами регулирования и надзора, Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств), если такие санкции были наложены в результате нарушения Субагентом, Кредитной организацией запрета на приём Платежей/осуществления перевода, размер которых требует идентификации и упрощённой идентификации Плательщиков, либо в результате нарушения Субагентом, Кредитной организации иных требований законодательства или Правил (в т.ч. Приложения №20 к Правилам).

10.25.1. В случае нарушения Субагентом сроков предоставления Системе документов, запрашиваемых во исполнение требований Федерального закона «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» №103-ФЗ от 03.06.2011 г., Федерального закона «О национальной платёжной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г., Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», Система вправе применить к Субагенту штраф в размере 3000 (три тысячи) рублей за каждый факт нарушения, а также потребовать возмещения убытков, возникших у Системы в связи с получением соответствующих требований, предписаний от третьих лиц (в т.ч. Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств), налоговых органов либо иных контролирующих органов.

10.26. В случае невыполнения Субагентом / Кредитной организацией гарантий, предусмотренных п. 5.61 и 6.40 Правил, Система имеет право взыскать, а Субагент / Кредитная организация обязаны уплатить Системе штраф в размере 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей за каждый выявленный случай нарушения, а также возмещает Системе все убытки (включая упущенную выгоду), которые Система понесла в связи с таким нарушением.

В случае предъявления Системе претензий и исков относительно нарушения прав интеллектуальной собственности третьих лиц в отношении информации (части информации) размещаемой Субагентом / Кредитной организацией на своих Терминалах и в ППП, Субагент/Кредитная организация принимает на себя обязательство по их урегулированию и несёт ответственность по таким претензиям и искам.

10.27. В случае нарушения Субагентом, Кредитной организацией обязанностей по соответствию информации, размещаемой в ДПП, требованиям настоящих Правил и законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, Система вправе требовать с Субагента, Кредитной организации уплаты Системе штрафа в размере 5 000 (пять тысяч) рублей за каждый выявленный факт нарушения, и обязанности устранить выявленное нарушение в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Системой соответствующего требования.

В случае предъявления требования к Системе Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, содержащем информацию о выявленном нарушении, допущенным Субагентом, Кредитной организацией, в части несоответствия ДПП требованиям настоящих Правил и (или) законодательства о применении контрольно-кассовой техники,

Система вправе предъявить к возмещению Субагентом, Кредитной организацией, не исполнившим указанные требования, суммы штрафных санкций, предъявленных Системе Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, а также предъявить к оплате штраф, предусмотренный абз.1 настоящего пункта.

### **Ответственность Представителя**

- 10.28. В случае неисполнения Представителем обязанности по контролю за своевременностью перечисления Привлечённым Субагентом, Кредитной организацией денежных средств в Систему, в результате чего Субагент, Кредитная организация допустили просрочку перечисления денежных средств в Систему, Представитель обязан возместить Системе указанные суммы.
- 10.29. В случае непогашения Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией сумм задолженности, образовавшейся в период действия Лимита задолженности, в течение 7 (семи) календарных дней с момента приостановления его работы в ПЦ Системы, последняя удерживает сумму задолженности из Обеспечительного платежа Представителя. Если Обеспечительного платежа недостаточно для погашения задолженности, образовавшейся у Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации, Система взыскивает с Представителя пени в размере 0,5% от общей суммы задолженности Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации за каждый день просрочки.
- 10.30. В случае, если Представитель просрочил выполнение обязательств по предоставлению Акта оказанных услуг и (или) счета-фактуры (при необходимости) либо предоставил ненадлежащим образом оформленные Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактуру, Система вправе требовать возмещения понесённых убытков, за исключением упущенной выгоды. В случае если Представитель не предоставил Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактуру (при необходимости) до 20 (двадцатого) числа третьего месяца, следующего за Отчётным месяцем, то Система имеет право взыскать, а Представитель обязан уплатить Системе штраф в размере вознаграждения Представителя за Отчётный месяц, за который не предоставлены либо предоставлены ненадлежащим образом оформленные Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактура.
- 10.30.1. В случае, если Субагент, Кредитная организация, Привлечённые Представителем, не предоставили или предоставили некорректный Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактуру (при необходимости) до 20 (двадцатого) числа третьего месяца, следующего за Отчётным месяцем, то Система имеет право взыскать, а Представитель, привлёкший такого Субагента, Кредитную организацию, обязан уплатить Системе штраф в размере вознаграждения Представителя за такого Субагента, Кредитную организацию за Отчётный месяц, за который не предоставлены либо предоставлены ненадлежащим образом оформленные Акт оказанных услуг и (или) счёт-фактура, но не более размера вознаграждения Представителя за этот Отчётный месяц.  
Одновременно с указанной санкцией для Представителя, в отношении Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций действует п. 10.23 Правил.
- 10.31. В случае нарушения Представителем условий Договора, в результате которого Системе были причинены убытки, Представитель возмещает их в полном объёме, за исключением упущенной выгоды.

### **Ответственность Системы**

- 10.32. За нарушение сроков перечисления Суммы Платежа Поставщику, Оператору по переводу денежных средств по вине Системы, последняя уплачивает неустойку в размере 1/365 действующей ключевой ставки, установленной Банком России, от суммы просроченной Суммы Платежа за каждый день просрочки, но не более 5 (пяти) процентов.

## **Ответственность Поставщика, Оператора по переводу денежных средств**

- 10.33. За нарушение Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств сроков выплаты вознаграждения Системе, Поставщик, Оператор по переводу денежных средств уплачивает Системе неустойку в размере 0,1% от суммы подлежащего выплате вознаграждения за каждый день просрочки.
- 10.34. Поставщик, Оператор по переводу денежных средств необоснованно приостановивший возможность выполнения поручения Системой, а также не уведомивший Систему о намерении расторгнуть договор в срок, установленный Правилами, несёт ответственность в виде штрафа в размере 3000 (три тысячи) рублей плюс 1 (один)% от суммы штрафа за каждый день периода, в течение которого отсутствовала возможность приёма Платежей, а также возмещает сверх неустойки понесённые Системой убытки, включая упущенную выгоду.

## **Форс-мажор**

- 10.35. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договору и Правилам, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные стихийные бедствия, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон.
- 10.36. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 10.35 Правил, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, обязана не позднее 3 (трёх) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной государственной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по договору и срок исполнения обязательств.
- 10.37. В случае, если обстоятельства, указанные в п. 10.35 Правил, продлятся более 60 (шестидесяти) календарных дней, Стороны имеют право расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке, при этом предварительно провести взаиморасчёты по возникшим при исполнении договора финансовым обязательствам.

## **11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

### *11.1. Заключение договоров:*

- 11.1.1. Договор заключается путём направления в адрес Системы Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, Представителем, Субагентом, Кредитной организацией или Сторонним участником подписанного договора по формам, предусмотренным Правилами.
- 11.1.2. Договор считается заключённым с момента подписания Системой договора, направленного Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств, Представителем, Субагентом, Кредитной организацией или Сторонним участником. Договор может быть заключён также путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

- 11.1.3. После заключения договора каждый присоединившийся участник не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признаёт их обязательность.

### *11.2. Изменение договоров:*

- 11.2.1 Настоящие Правила размещены в сети Интернет на официальном сайте Системы по адресу: [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com).
- 11.2.2 Система вправе изменить заключённый договор путём утверждения новой редакции настоящих Правил. Изменения к договору вступают в силу момента опубликования новой редакции Правил (или с даты, указанной в новой редакции Правил) в КД или в сети Интернет на официальном сайте Системы по адресу: [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com).
- 11.2.3 В случае несогласия стороны договора с новой редакцией Правил, она обязана направить уведомление о расторжении договора любым доступным способом (по электронной почте, посредством факсимильной связи, курьерской доставкой либо заказным письмом с уведомлением). Договор считается расторгнутым и доверенность на приём платежей (в случае её выдачи) аннулированной с даты получения уведомления Системой.
- 11.2.4 В дополнение к договору Стороны вправе заключать дополнительные соглашения, регулирующие их взаимоотношения.

### *11.3. Расторжение договоров:*

- 11.3.1 Договор может быть расторгнут по инициативе одной из сторон с предварительным уведомлением других Сторон в следующие сроки:
- Система уведомляет соответствующие Стороны за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договорных отношений;
  - Субагент, Кредитная организация, Представитель или Сторонний участник уведомляют за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договорных отношений;
  - Поставщик, Оператор по переводу денежных средств уведомляют за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договорных отношений.
- 11.3.2 Обязательства Сторон, возникшие до даты расторжения соответствующего Договора должны быть исполнены в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты расторжения такого договора, указанной в уведомлении.
- 11.3.3 С момента расторжения соответствующего договора и/или отзыва (отмены) доверенности, полномочия Сторон по договору прекращаются (за исключением обязательств по неисполненным взаиморасчётам).
- 11.3.4 Система вправе расторгнуть договор с Субагентом в случае неисполнения последним требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о приёме платежей, законодательства о применении контрольно-кассовой техники, законодательства о национальной платёжной системе и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
- 11.3.5 Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Правил и договора соответствующего вида, сохраняются до момента их исполнения.
- 11.3.6 Под исполнением денежных обязательств в настоящих Правилах понимается момент зачисления денежных средств стороной, исполняющей обязательство, на банковский счёт получателя средств, если иное не указано в Правилах.

### *11.4. Срок действия договоров:*

11.4.1 Договор заключается Сторонами на неопределённый срок.

#### *11.5. Уведомления по договорам:*

11.5.1 Уведомления, направляемые Сторонами по договорам, осуществляются любым доступным способом (по электронной почте, посредством факсимильной связи, курьерской доставкой либо заказным письмом с уведомлением). Система вправе направлять уведомления Субагентам, Кредитным организациям, Представителям путём размещения информации в КД.

11.5.2 Уведомление считается полученным надлежащим образом в зависимости от способа направления:

- при направлении уведомления по электронной почте, почтовым отправлением или посредством факсимильной связи – с момента получения Стороной, направившей уведомление, подтверждения о доставке сообщения;
- при размещении уведомлений Системой – с момента размещения информации в КД;
- при направлении уведомления курьерской службой – с момента вручения сообщения адресату.

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Все споры и разногласия между Сторонами, вытекающие из договоров, разрешаются Сторонами в претензионном порядке. Срок для разрешения споров в претензионном порядке, составляет 15 (пятнадцать) календарных дней с момента направления претензии виновной стороне.

12.2. Споры и разногласия, которые не могут быть решены путём переговоров, рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2.1. В случае если Сторона по договору, являющаяся индивидуальным предпринимателем, на момент передачи спора в суд утратила статус индивидуального предпринимателя, то спор подлежит рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения Системы.

12.2.2. Стороны согласны признавать данные, полученные в порядке электронного документооборота, информацию в электронном виде и/или на бумаге, в качестве доказательств для разрешения споров и разногласий, в том числе при разрешении споров в судебном порядке.

12.3. Сроки, указанные в Правилах, исчисляются в рабочих днях, если Правилами или договором не оговорено иное.

12.4. Стороны признают, что документы, оформляемые в связи с исполнением настоящего Договора, должны быть подписаны уполномоченными представителями сторон, а в случае введения Системой электронного документооборота, документы могут подписываться с использованием цифровой подписи при условии подписания сторонами соответствующих соглашений.

12.5. Все Приложения и дополнительные соглашения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Изменения и дополнения к настоящим Правилам действуют лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон.

12.6. Стороны договорились, что к правоотношениям, вытекающим из договора и настоящих Правил, ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяется.

#### Приложения к настоящим Правилам:

Приложение №1: Перечень документов, предоставляемых Сторонами настоящих Правил;

Приложение №2: Формы Актов оказанных услуг, Отчётов о принятых платежах, Актов об оказании услуг;

Приложение №3: Порядок регистрации ППП;

- Приложение №4: Образцы Доверенностей;
- Приложение №5: Процедура отмены и корректировок ошибочных Платежей;
- Приложение №6: Форма Договора о приёме платежей с Поставщиком;
- Приложение №7: Форма Договора о приёме платежей с Поставщиком, Привлечённым Представителем;
- Приложение №8: Форма Договора об осуществлении расчётов с Оператором по переводу денежных средств;
- Приложение №9: Форма Договора об осуществлении расчётов с Оператором по переводу денежных средств, Привлечённым Представителем;
- Приложение №10: Форма Договора с Субагентом;
- Приложение №11: Формы Договора с Привлечённым субагентом и Договора поручительства;
- Приложение №12: Форма Договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта Кредитной организацией;
- Приложение №13: Формы Договора об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта Привлечённой Кредитной организацией и Договора поручительства;
- Приложение №14: Форма Договора на осуществление информационного и технологического взаимодействия;
- Приложение № 15: Формы Договора с Представителем, Доверенности для Представителя, Договора поручительства;
- Приложение №16: Соглашение об использовании Рекламных мест;
- Приложение № 16.1: Перечень рекламных мест, формат и стоимость услуг, оказываемых Системой;
- Приложение №17: Порядок осуществления Системой контроля за деятельностью Субагента;
- Приложение №18: Форма Заявления о присоединении к Правилам работы Системы;
- Приложение №19: Порядок проведения Системой упрощённой идентификации Плательщиков;
- Приложение №20: Условия приёма Платежей в пользу отдельных Поставщиков;
- Приложение №20.1: Инструкция о порядке приёма Платежей в пользу ПАО «ВымпелКом» у Кассира.

**Перечень документов, предоставляемых Сторонами настоящих Правил**

**Поставщик, Оператор по переводу денежных средств предоставляют:**

1. Договор по соответствующей форме – оригинал, 2 экземпляра (Привлечённые участники предоставляют 3 экземпляра);
2. Приложение №1 к Договору – Вознаграждение – оригинал, 2 экземпляра (Привлечённые участники предоставляют 3 экземпляра);
3. Приложение №2 к Договору – Описание процедуры регистрации платежа (предоставляется, когда техническое взаимодействие осуществляется по процедуре Поставщика/Оператора по переводу денежных средств) – оригинал, 2 экземпляра (Привлечённые участники предоставляют 3 экземпляра);
4. Доверенность на приём Платежей, выданная Поставщиком Системе либо доверенность на осуществление переводов денежных средств физических лиц, выданная Оператором по переводу денежных средств Системе, с правом передоверия (выдаются по дополнительному требованию Системы) – оригинал, 1 экземпляр;
5. Устав – копия, заверенная руководителем и заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
6. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 30 рабочих дней – оригинал или копия, заверенная руководителем, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
7. Выписка из списка участников (для ООО) либо выписка из реестра акционеров (для АО) на дату предоставления документов – оригинал, за подписью руководителя, заверенный печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
8. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если организация зарегистрирована до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о создании юридического лица (если организация зарегистрирована после 01.01.2017 г.) – копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
9. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (если организация зарегистрирована до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учёте юридического лица в налоговом органе (если организация зарегистрирована после 01.01.2017 г. – копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
10. Уведомление о возможности применения упрощённой системы налогообложения (предоставляется в случае применения упрощённой системы налогообложения) – копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
11. Документ (решение, протокол) об избрании руководителя Поставщика/Оператора по переводу денежных средств (Генерального директора, Директора, Председателя Правления и т.п.), подтверждающий его полномочия на момент подписания Договора – копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
12. Приказ о вступлении в должность руководителя – копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
13. Письмо Банка России о согласовании кандидатуры руководителя (только для Операторов по переводу денежных средств – копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
14. Доверенность уполномоченному представителю Поставщика/Оператора по переводу денежных средств на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) в случае подписания договора и/или иных документов уполномоченным лицом – оригинал на фирменном бланке организации или копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;



15. Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
16. Справка о наличии специального банковского счёта Поставщика (только для Поставщиков) – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
17. Анкета Клиента и/или Выгодоприобретателя Клиента и/или Бенефициарного владельца Клиента по форме, предусмотренной Системой – оригинал, по 1 экземпляру;
18. Согласие на обработку персональных данных по форме, предусмотренной Системой (предоставляется руководителем и уполномоченным представителем) – оригинал, 1 экземпляр;
19. Иные документы в рамках договорных правоотношений, которые Система вправе запросить.

При указании своих данных в договоре Поставщик, Оператор по переводу денежных средств обязаны указать номера телефонов, которые будут использоваться Плательщиками для связи.

**Субагент, Представитель, являющиеся юридическими лицами, предоставляют:**

1. Договор по соответствующей форме – оригинал, 2 экземпляра. Привлечённый субагент предоставляет 3 экземпляра.  
Представитель, привлекающий только или в том числе Субагентов, дополнительно предоставляет Договор поручительства за всех Привлечённых субагентов и Привлечённых Кредитных организаций (оригинал, 2 экземпляра), а при заключении договора с Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией – договор поручительства за конкретного Субагента, Кредитную организацию (оригинал, 2 экземпляра);
2. Устав – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
3. Выписка из списка участников (для ООО) либо выписка из реестра акционеров (для АО) на дату предоставления документов – оригинал, за подписью руководителя, заверенный печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
4. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 30 рабочих дней – оригинал или копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
5. Свидетельство (ОГРН) о государственной регистрации (если организация зарегистрирована до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о создании юридического лица (если организация зарегистрирована после 01.01.2017 г. – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
6. Свидетельство (ИНН) о постановке на учёт в налоговом органе (если организация зарегистрирована до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учёте юридического лица в налоговом органе (если организация зарегистрирована после 01.01.2017 г. – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при её наличии), 1 экземпляр;
7. Документ (решение, протокол) об избрании руководителя Субагента, Представителя (Генерального директора, Директора и т.п.), подтверждающий его полномочия на момент подписания Договора – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
8. Приказ о вступлении в должность руководителя – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
9. Доверенность на фирменном бланке организации (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) уполномоченному представителю на подписание договора и/или иных документов (предоставляется в случае подписания договора и/или иных документов уполномоченным лицом) – оригинал или копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
10. Паспорт руководителя и представителя Субагента, Представителя (доверенного лица) – копии, заверенные подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;

11. Документ, подтверждающий право на применение упрощённой системы налогообложения или право на освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
12. Справка банка об открытии специального банковского счёта платёжного агента (предоставляет только Субагент) – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
13. Справка банка об открытии специального банковского счёта банковского платёжного агента (предоставляет только Субагент, совмещающий деятельность платёжного агента и банковского платёжного агента) – копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
14. Анкета Клиента и/или Выгодоприобретателя Клиента и/или Бенефициарного владельца Клиента по форме, предусмотренной Системой – оригинал, по 1 экземпляру;
15. Согласие на обработку персональных данных по форме, предусмотренной Системой (предоставляется руководителем и уполномоченным представителем) – оригинал, 1 экземпляр;
16. Иные документы в рамках договорных правоотношений, которые Система вправе запросить.

**Субагент, Представитель, являющиеся индивидуальными предпринимателями (ИП), предоставляют:**

1. Договор по соответствующей форме – оригинал, 2 экземпляра.  
Привлечённый субагент предоставляет 3 экземпляра. Представитель, привлекающий только или в том числе Субагентов, дополнительно предоставляет Договор поручительства за всех Привлечённых субагентов и Привлечённых Кредитных организаций (оригинал – 2 экземпляра), а при заключении договора с Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией – договор поручительства за конкретного Субагента, Кредитную организацию (оригинал – 2 экземпляра);
2. Свидетельство (ОГРН) о государственной регистрации (если индивидуальный предприниматель зарегистрирован до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРИП о приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя (если индивидуальный предприниматель зарегистрирован после 01.01.2017 г. – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
3. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не ранее 30 рабочих дней – оригинал или копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
4. Свидетельство/Уведомление (ИНН) о постановке на учёт в налоговом органе – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
5. Доверенность уполномоченному представителю (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) на подписание договора и/или иных документов (предоставляется в случае подписания договора и/или иных документов уполномоченным лицом) – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
6. Паспорт ИП и уполномоченного представителя ИП (доверенного лица) – копии, заверенные подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
7. Документ, подтверждающий право на применение упрощённой системы налогообложения или право на освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость – оригинал или копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
8. Справка банка об открытии специального банковского счёта платёжного агента (предоставляет только Субагент) – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
9. Справка банка об открытии специального банковского счёта банковского платёжного агента (предоставляет только Субагент, совмещающий деятельность платёжного агента и банковского платёжного агента) – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
10. Анкета по форме, предусмотренной Системой, Клиента и/или Выгодоприобретателя Клиента и/или Бенефициарного владельца Клиента – оригинал, по 1 экземпляру;
11. Согласие на обработку персональных данных по форме, предусмотренной Системой (предоставляется ИП и уполномоченным представителем) – подлинник, 1 экземпляр;

12. Иные документы в рамках договорных правоотношений, которые Система вправе запросить.

**Кредитная организация предоставляет:**

1. Договор по соответствующей форме – подлинники, 2 экземпляра.  
Привлечённая Кредитная организация предоставляет 3 экземпляра;
2. Устав – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
3. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 рабочих дней – оригинал или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
4. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если Кредитная организация зарегистрирована до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о создании юридического лица (если Кредитная организация зарегистрирована после 01.01.2017 г.) – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр);
5. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе, в случае если Кредитная организация зарегистрирована до 01.01.2017г. либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учёте юридического лица в налоговом органе, в случае если Кредитная организация зарегистрирована после 01.01.2017г. – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
6. Документ (решение, протокол) об избрании руководителя Кредитной организации, подтверждающий его полномочия на момент подписания Договора – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
7. Уведомление о согласовании кандидатуры руководителя в ЦБ РФ – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
8. Приказ о вступлении в должность руководителя – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
9. Доверенность уполномоченному представителю Кредитной организации (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) на подписание договора и/или иных документов предоставляется в случае подписания договора и/или иных документов уполномоченным лицом – оригинал на фирменном бланке Кредитной организации или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
10. Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации – копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кредитной организации (при наличии печати), 1 экземпляр;
11. Анкета для Кредитной организации по форме, предусмотренной Системой – оригинал, 1 экземпляр;
12. Согласие на обработку персональных данных по форме, предусмотренной Системой (предоставляется руководителем и уполномоченным представителем) – оригинал, 1 экземпляр;
13. Иные документы в рамках договорных правоотношений, которые Система вправе запросить.

**Сторонний участник, являющийся индивидуальным предпринимателем, предоставляет:**

1. Договор по соответствующей форме – оригинал, 2 экземпляра;
2. Свидетельство (ОГРН) о государственной регистрации (если ИП зарегистрирован до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРИП о приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя (если ИП зарегистрирован после 01.01.2017 г. – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
3. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная не ранее 30 рабочих дней – оригинал или копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр);
4. Свидетельство/Уведомление (ИНН) о постановке на учёт в налоговом органе – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;

5. Доверенность уполномоченному представителю (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) на подписание договора и/или иных документов (предоставляется в случае подписания договора и/или иных документов уполномоченным лицом) – 1 экземпляр;
6. Паспорт ИП и уполномоченного представителя ИП (доверенного лица) – копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
7. Документ, подтверждающий право на применение упрощённой системы налогообложения или право на освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость – оригинал или копия, заверенная подписью и печатью ИП (при её наличии), 1 экземпляр;
8. Согласие на обработку персональных данных по форме, предусмотренной Системой (предоставляется ИП и уполномоченным представителем) – оригинал, по 1 экземпляру);
9. Иные документы в рамках договорных правоотношений, которые Система вправе запросить.

**Сторонний участник, являющийся юридическим лицом, предоставляет:**

1. Договор по соответствующей форме – оригинал, 2 экземпляра;
2. Устав – копия, заверенная подписью руководителя и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
3. Выписка из списка участников (для ООО) либо выписка из реестра акционеров (для АО) на дату предоставления документов – оригинал, за подписью руководителя, заверенный печатью юридического лица (при наличии печати), 1 экземпляр;
4. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее 30 рабочих дней – оригинал или копия, заверенная подписью и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
5. Свидетельство (ОГРН) о государственной регистрации (если юридическое лицо зарегистрировано до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о создании юридического лица (если юридическое лицо зарегистрировано после 01.01.2017 г.) – копия, заверенная подписью и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
6. Свидетельство (ИНН) о постановке на учёт в налоговом органе (если юридическое лицо зарегистрировано до 01.01.2017 г.) либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учёте юридического лица в налоговом органе (если лицо зарегистрировано после 01.01.2017 г.) – копия, заверенная подписью и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
7. Документ (решение, протокол) об избрании руководителя (Генерального директора, Директора и т.п.), подтверждающий его полномочия на момент подписания договора – копия, заверенная подписью и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
8. Приказ о вступлении в должность руководителя – копия, заверенная подписью и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
9. Доверенность уполномоченному представителю на фирменном бланке юридического лица (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) на подписание договора и/или иных документов (предоставляется в случае подписания договора и/или иных документов уполномоченным лицом) – оригинал, за подписью руководителя, заверенный печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
10. Паспорт руководителя и уполномоченного представителя (доверенного лица) – копии, заверенные подписью и печатью юридического лица (при её наличии), по 1 экземпляру);
11. Документ, подтверждающий право на применение упрощённой системы налогообложения или право на освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость – копия, заверенная подписью и печатью юридического лица (при её наличии), 1 экземпляр;
12. Согласие на обработку персональных данных по форме, предусмотренной Системой (предоставляется руководителем и уполномоченным представителем) – оригинал, по 1 экземпляру);
13. Иные документы в рамках договорных правоотношений, которые Система вправе запросить.

В случае, если в документах, предоставленных стороной по договору, произошли какие-либо изменения, данная сторона обязана уведомить Систему о таких изменениях в сроки, предусмотренные договором.

**Приложение № 2  
к Правилам работы Системы  
ОБРАЗЕЦ 1**

**Форма Акта оказанных услуг с Субагентом/Привлечённым субагентом**

Акт оказанных услуг  
к Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ООО «ДеньгиОнлайн», именуемое в дальнейшем «Система», в лице \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Субагент», в лице \_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

1	Дата, время начала Отчётного периода	01. __. 20__	0:00:00
2	Дата, время окончания Отчётного периода	__ . __. 20__	23:59:59
3	<b>Обеспечительный платёж на начало Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
4	<b>Задолженность Субагента по принятым платежам/Неиспользованные денежные средства Субагента на начало Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
5	<b>Задолженность Субагента на начало Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов (ИТО)</b>		<b>Сумма прописью</b>
6	<b>Задолженность Субагента на начало Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за прочие услуги</b>		<b>Сумма прописью</b>
7	<b>Задолженность Системы на начало Отчётного периода перед Субагентом по оплате вознаграждения</b>		<b>Сумма прописью</b>
8	Изменение обеспечительного платежа		Сумма прописью
9	Сумма Платежей, принятых Субагентом от Плательщиков		Сумма прописью
10	Сумма отменённых и/или ошибочных платежей		Сумма прописью
11	Сумма вознаграждения Субагента за Отчётный период, в т.ч. НДС, по ставке, установленной законодательством Российской Федерации/НДС не облагается		Сумма прописью
12	Общая сумма штрафных санкций, применённых за Отчётный период к Субагенту, НДС не облагается		Сумма прописью
13	Вознаграждение за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, НДС не облагается на основании пп. 4, п. 3 ст. 149 НК РФ (ИТО)		Сумма прописью
14	Вознаграждение за услуги по приёму платежей, взимаемое Системой с плательщиков при осуществлении отдельных банковских операций, не требующих получения лицензии, НДС не облагается по пп. 5, п. 3 ст. 149 НК РФ		Сумма прописью
15	Вознаграждение за приём платежей, взимаемое с плательщиков в пользу Поставщиков/Кредитных организаций/ НДС не облагается		Сумма прописью
16	Сумма вознаграждения Системы за прочие услуги за Отчётный период, в т.ч. НДС, по ставке, установленной законодательством Российской Федерации		Сумма прописью
17	Сумма услуг, предоставленных Субагентом Системе, в т.ч. НДС, по ставке, установленной законодательством Российской Федерации/НДС не облагается		Сумма прописью
18	Перечислены Субагентом принятые платежи на счёт Системы за Отчётный период		Сумма прописью
19	Перечислена Субагентом/зачтена за Отчётный период Системе оплата вознаграждения за осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов (Услуги ИТО)		Сумма прописью
20	Перечислена Субагентом/зачтена за Отчётный период Системе оплата вознаграждения за прочие услуги		Сумма прописью
21	Перечислена Системой/зачтена за Отчётный период Субагенту оплата вознаграждения/Сумма услуг, предоставленных Субагентом Системе		Сумма прописью
22	<b>Обеспечительный платёж на конец Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
23	<b>Задолженность по принятым платежам /Неиспользованные денежные средства Субагента на конец Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
24	<b>Задолженность Субагента на конец Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов (ИТО)</b>		<b>Сумма прописью</b>
25	<b>Задолженность Субагента на конец Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за прочие услуги</b>		<b>Сумма прописью</b>
26	<b>Задолженность Системы перед Субагентом по оплате вознаграждения на конец Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
* НДС указывается в зависимости от схемы работы Субагента в размере, установленном законодательством Российской Федерации на дату составления акта.			
Система оставляет за собой право вносить дополнительные пункты в форму данного Акта без дополнительного согласования с Субагентом.			
<b>От имени Субагента</b>		<b>От имени Системы</b>	
Уполномоченный представитель		Уполномоченный представитель	
_____		_____	

## Форма Акта оказанных услуг с Кредитной организацией/Привлечённой Кредитной организацией

Акт оказанных услуг  
к договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

ООО «ДеньгиОнлайн», именуемое в дальнейшем «Система», в лице \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем «КО/ПКО», в лице \_\_\_\_\_, с другой стороны, составили Акт о нижеследующем:

1	Дата, время начала Отчётного периода	01. __. 20__	0:00:00
2	Дата, время окончания Отчётного периода	__ . __. 20__	23:59:59
3	<b>Обеспечительный платёж на начало Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
4	<b>Задолженность КО/ПКО по принятым платежам/Неиспользованные денежные средства КО/ПКО на начало Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
5	<b>Задолженность КО/ПКО на начало Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов (ИТО)</b>		<b>Сумма прописью</b>
6	<b>Задолженность КО/ПКО на начало Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за прочие услуги</b>		<b>Сумма прописью</b>
7	<b>Задолженность Системы на начало Отчётного периода перед КО/ПКО по оплате вознаграждения</b>		<b>Сумма прописью</b>
8	Изменение обеспечительного платежа		Сумма прописью
9	Сумма Платежей, принятых КО/ПКО от Плательщиков		Сумма прописью
10	Сумма отменённых и/или ошибочных платежей		Сумма прописью
11	Сумма вознаграждения КО/ПКО за Отчётный период, в т.ч. НДС, по ставке, установленной законодательством Российской Федерации/НДС не облагается		Сумма прописью
12	Общая сумма штрафных санкций, применённых за Отчётный период к КО/ПКО, НДС не облагается		Сумма прописью
13	Вознаграждение за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, НДС не облагается на основании пп. 4, п. 3 ст. 149 НК РФ (ИТО)		Сумма прописью
14	Вознаграждение за услуги по приёму платежей, взимаемое Системой с плательщиков при осуществлении отдельных банковских операций, не требующих получения лицензии, НДС не облагается по пп. 5, п. 3 ст. 149 НК РФ		Сумма прописью
15	Вознаграждение за приём платежей, взимаемое с плательщиков в пользу Поставщиков/Кредитных организаций/ НДС не облагается		Сумма прописью
16	Сумма вознаграждения Системы за прочие услуги за Отчётный период, в т.ч. НДС, по ставке, установленной законодательством Российской Федерации		Сумма прописью
17	Сумма услуг, предоставленных КО/ПКО Системе, в т.ч. НДС, по ставке, установленной законодательством Российской Федерации/НДС не облагается		Сумма прописью
18	Перечислены КО/ПКО принятые платежи на счёт Системы за Отчётный период		Сумма прописью
19	Перечислена КО/ПКО/зачтена за Отчётный период Системе оплата вознаграждения за осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов (Услуги ИТО)		Сумма прописью
20	Перечислена КО/ПКО/зачтена за Отчётный период Системе оплата вознаграждения за прочие услуги		Сумма прописью
21	Перечислена Системой/зачтена за Отчётный период КО/ПКО оплата вознаграждения/Сумма услуг, предоставленных КО/ПКО Системе		Сумма прописью
22	<b>Обеспечительный платёж на конец Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
23	<b>Задолженность по принятым платежам /Неиспользованные денежные средства КО/ПКО на конец Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>
24	<b>Задолженность КО/ПКО на конец Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за осуществление информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов (ИТО)</b>		<b>Сумма прописью</b>
25	<b>Задолженность КО/ПКО на конец Отчётного периода перед Системой по оплате вознаграждения за прочие услуги</b>		<b>Сумма прописью</b>
26	<b>Задолженность Системы перед КО/ПКО по оплате вознаграждения на конец Отчётного периода</b>		<b>Сумма прописью</b>

\* НДС указывается в зависимости от схемы работы КО/ПКО в размере, установленном законодательством Российской Федерации на дату составления акта.

Система оставляет за собой право вносить дополнительные пункты в форму данного Акта без дополнительного согласования с СКО/ПКО.

Информация по изменениям финансовых условий (добавление Поставщика/ОПДС/Привлечённого Поставщика/ПОПДС, изменение ставок и т.п.)

от имени Субагента	от имени Системы
Уполномоченный представитель	Уполномоченный представитель
_____	_____

**ОБРАЗЕЦ 2**

**Форма Отчёта о принятых платежах в пользу Поставщика/Оператора по переводу денежных средств /  
Привлечённого Поставщика/Привлечённого Оператора по переводу денежных средств**

**Отчёт о принятых платежах  
по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

ООО «ДеньгиОнлайн», именуемое в дальнейшем «Система», и \_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем «Поставщик/ОПДС/ПП/ПОПДС», совместно именуемые Стороны, в лице своих уполномоченных представителей составили настоящий Отчёт, подтверждающий, что за отчётный период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Стороны надлежащим образом исполнили обязательства по Договору № \_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1	Дата, время начала отчётного периода	01. __. 20__	0:00:00
2	Дата, время конца отчётного периода	__ . __. 20__	23:59:59
3	<b>Задолженность Системы по принятым платежам / Не использованные денежные средства Системы на начало отчётного периода</b>	<b>0,00</b>	<b>сумма прописью</b>
4	<b>Задолженность Поставщика/ОПДС/ПП/ПОПДС перед Системой по оплате вознаграждения на начало отчётного периода</b>	<b>0,00</b>	<b>сумма прописью</b>
5	Общая Сумма принятых платежей, подлежащая перечислению Системой в адрес Поставщика/ОПДС/ПП/ПОПДС за отчётный период	0,00	сумма прописью
6	Сумма вознаграждения, подлежащая выплате Системе за оказанные услуги в отчётном периоде, в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации	0,00	сумма прописью
7	Перечислены Системой принятые платежи в адрес Поставщика/ОПДС/ПП/ПОПДС за отчётный период	0,00	сумма прописью
8	Возвращено Поставщиком/ОПДС/ПП/ПОПДС в адрес Системы за отчётный период	0,00	сумма прописью
9	Вознаграждение, зачтённое или перечисленное Поставщиком/ОПДС/ПП/ПОПДС на счёт Системы в отчётном периоде, начисленное за предыдущие отчётные периоды, в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации	0,00	сумма прописью
10	<b>Задолженность Системы по принятым платежам/ Не использованные денежные средства Системы на конец отчётного периода</b>	<b>0,00</b>	<b>сумма прописью</b>
11	<b>Задолженность Поставщика/ОПДС/ПП/ПОПДС перед Системой по оплате вознаграждения на конец отчётного периода</b>	<b>0,00</b>	<b>сумма прописью</b>

Претензий по предоставленным услугам не имеется.

Настоящий Отчёт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

от имени Поставщика/ОПДС/ПП/ПОПДС

от имени Системы

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
МП

*\*Отчёт может быть подписан Представителем в случае направления им письменного требования в адрес Системы*

Претензий по предоставленным услугам не имеется

Настоящий Отчёт составлен и подписан в трёх экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон

**СОГЛАСОВАНО С ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ**

**Наименование Представителя, Ф.И.О. руководителя\*** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
МП

**\*\*Система отставляет за собой право вносить дополнительные пункты в форму данного Отчёта, так же в случае ошибочно перечисленных /возврата денежных средств от Поставщика/ ОПДС/ПП/ПОПДС.**

АКТ Представителя об оказании услуг  
по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

ООО «ДеньгиОнлайн», именуемое в дальнейшем «Система», и \_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем «Представитель», совместно именуемые «Стороны», в лице своих уполномоченных Представителей, составили настоящий Акт, подтверждающий, что за отчётный период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Стороны надлежащим образом исполнили обязательства по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

**1. Информация о взаиморасчётах по вознаграждению Представителя**

№	Наименование	ВСЕГО вознаграждение, руб.
1.	Задолженность Системы перед Представителем по оплате вознаграждения на начало отчётного периода, в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации/ НДС не облагается**	
2.	Начислено вознаграждение Представителя за отчётный период в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации/ НДС не облагается**	
3.	Выплачено вознаграждение Представителю в отчётном периоде в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации /НДС не облагается**	
4.	Задолженность Системы перед Представителем по оплате вознаграждения на конец отчётного периода в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации /НДС не облагается**	

**2. Информация по Привлечённым Поставщикам/ПОПДС за отчётный период**

**2.1.** Представителем в отчётном периоде привлечено к Системе новых ПП/ПОПДС (общее количество) \_\_\_\_\_, в т.ч.:

*Перечень ПП /ПОПДС:*

**2.2.** Системой в отчётном периоде от ПП/ ПОПДС принято платежей и начислено вознаграждение:

№	Наименование ПП/ПОПДС	Номер и дата Договора ПП/ ПОПДС	Сумма принятых платежей ПП/ ПОПДС, руб.	Вознаграждение Представителя за ПП/ ПОПДС составило в т.ч. НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации /НДС не облагается**, руб.
1	2	3	4	5
1				
	<b>Итого за отчётный период</b>			

...

Информация по изменениям финансовых условий (добавление Поставщика/ОПДС/ Привлечённого Поставщика/ПОПДС, изменение ставок и т.п.).

Представитель:  
М.П.

Система:  
М.П.

\* Система оставляет за собой право вносить дополнительные пункты в форму данного Акта без дополнительного согласования с Представителем.

\*\*В том случае, если ПС/ПКО /Представитель находится на упрощённой системе налогообложения или освобождён от уплаты НДС по иным основаниям, сумма его вознаграждения не включает НДС.



## **ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ**

### **ППП Субагента, осуществляющего приём платежей, в КД на сайте Системы**

#### **Исходные условия проведения операции**

1. Договор между Субагентом и Системой заключён.
2. Технические средства для приёма платежей в точках предоставлены Системой.
3. ППП оформлены соответствующим образом в соответствии с условиями, изложенными в Правилах.

#### **Этапы операции**

1. Система в срок до 10 (десяти) рабочих дней обеспечивает регистрацию Субагента в КД на Сайте Системы.
2. Субагент самостоятельно регистрирует точки и активирует терминалы (процедура активации зависит от типов зарегистрированных терминалов). Более подробная информация представлена на сайте по адресу [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com). В случае, когда Субагент технически не может самостоятельно зарегистрировать точки в связи с отсутствием в адресной классификаторе необходимой информации, Субагенту необходимо обратиться в службу технической поддержки Системы.
3. При необходимости Система направляет список новых точек на согласование и регистрацию Поставщику, Оператору по переводу денежных средств с указанием требуемой информации о терминалах и ППП Субагента.

## **ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ**

### **ППП Кредитной организации в КД на сайте Получателя**

#### **Исходные условия проведения операции**

1. Договор об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков без открытия банковского счёта между Системой и Кредитной организацией заключён.
2. Технические средства для приёма Платежей в точках предоставлены Системой.
3. ППП оформлены соответствующим образом в соответствии с условиями, изложенными в Правилах.

#### **Этапы операции**

1. Система в срок до 10 (десяти) рабочих дней обеспечивает регистрацию Кредитной организации в КД на Сайте Системы.
2. Кредитная организация самостоятельно регистрирует точки и активирует терминалы (процедура активации зависит от типов зарегистрированных терминалов). Более подробная информация представлена на сайте по адресу: [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com). В случае, когда Кредитная организация технически не может самостоятельно зарегистрировать точки и в связи с отсутствием в адресной классификаторе необходимой информации, Кредитной организации необходимо обратиться в службу технической поддержки Системы.
3. При необходимости Система направляет список новых точек на согласование и регистрацию Поставщику, Оператору по переводу денежных средств с указанием требуемой информации о терминалах и ППП Кредитной организации.

**Доверенность, выдаваемая Поставщиком на приём платежей Системе**

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_**

город \_\_\_\_\_

дата прописью \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, идентификационный номер налогоплательщика: \_\_\_\_\_, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): \_\_\_\_\_, свидетельство о государственной регистрации юридического лица: серия \_\_\_\_\_, дата государственной регистрации: \_\_\_\_\_, наименование регистрирующего органа: \_\_\_\_\_, место нахождения юридического лица: \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (далее – «Поставщик»),

настоящей Доверенностью уполномочивает:  
Общество с ограниченной ответственностью «ДеньгиОнлайн», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава (далее по тексту – «Система»), зарегистрированное Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по г. Санкт-Петербургу 25.02.2016 года за ОГРН 1167847108450, ИНН 7806224489, осуществлять от имени и по поручению Поставщика действия по приёму и перечислению платежей за услуги, оказываемые Поставщиком Клиентам, быть представителем во взаимоотношениях с Кредитными организациями в порядке, предусмотренном Договором № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года между Поставщиком и Системой, а также совершать иные юридические действия, связанные с исполнением данного поручения.

Права, предоставляемые Системе настоящей Доверенностью, могут быть переданы третьим лицам.

Настоящая доверенность действительна десять лет при наличии действующего Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

*Подпись единоличного исполнительного органа юридического лица или индивидуального предпринимателя*

**ПРОЦЕДУРА ОТМЕНЫ И КОРРЕКТИРОВОК ОШИБОЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
(для Поставщика/Оператора по переводу денежных средств)**

1. Система в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления от Плательщика либо от Субагента, Кредитной организации, содержащем ошибочные сведения о номере телефона Клиента, номере лицевого счета Клиента, либо сумме Платежа (далее – «Ошибочный Платёж»), отправляет Поставщику/Оператору по переводу денежных средств в электронном виде по адресу, указанному Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств в договоре, запрос об отмене либо корректировке Платежа/Платежей в следующей форме:

1.1. Прошу отменить ошибочно проведённый Кассиром/ошибочно внесённый Плательщиком Платёж:

ID Платежа	Дата; время	№ телефона	Сумма	Клиент (не обязательно)

1.2. Прошу скорректировать ошибочно проведённый Платёж:

ID Платежа	Дата; время	Ошибочный №	Сумма	Верный №	Клиент (не обязательно)

2. Поставщик/Оператор по переводу денежных средств информирует Систему об отменённых и/или скорректированных Платежах в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения от последнего соответствующего запроса, путём отправки электронного письма на адрес: supportint@dengionline.com, а также путём обратной отправки факсимильного сообщения Системе, подписанного уполномоченным представителем Поставщика/Оператора по переводу денежных средств.

3. В течение следующего рабочего дня после получения ответа от Поставщика/Оператора по переводу денежных средств Система информирует об отмене/корректировке ошибочного Платежа Плательщика или работников Субагента, Кредитной организации, ответственных за его осуществление, для дальнейшего возмещения Плательщику.

4. Отмена либо корректировка Платежа не влечёт для Системы обязательств по внесению изменений в ежедневный отчёт за те календарные сутки, когда Ошибочный Платёж был проведён.

5. До 3-ого (третьего) числа месяца, следующего за месяцем, в котором имели место отмена/корректировка Платежей, Поставщик/Оператор по переводу денежных средств по запросу отправляет Системе по электронной почте: supportint@dengionline.com, сводный реестр отменённых Платежей, содержащий данные обо всех отменах/корректировках Ошибочных Платежей, совершенных Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств за истекший месяц. Данные, указанные в реестре отменённых/скорректированных Платежей, учитываются Системой при формировании Отчёта о принятых платежах. В случае непредоставления Поставщиком/Оператором по переводу денежных средств реестра отменённых/скорректированных Платежей в указанный срок, Система при формировании Отчёта о принятых платежах руководствуется собственными данными. В этом случае требовать внесения в Отчёт о принятых платежах изменений, связанных с отменами/корректировками ошибочных платежей, Поставщик/Оператор по переводу денежных средств не вправе.

## ПРОЦЕДУРА ОТМЕН И КОРРЕКТИРОВОК ОШИБОЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (для Субагентов, Кредитных организаций)

1. Субагент, Кредитная организация в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления от Плательщика либо от работников Субагента, Кредитной организации о Платеже, содержащем ошибочные сведения о номере телефона Клиента, номере лицевого счета Клиента, либо сумме Платежа (далее – «Ошибочный Платёж»), отправляет Системе в электронном виде по адресу: supportint@dengionline.com запрос об отмене либо корректировке Платежа/Платежей в следующей форме:

- 1.1. Прошу отменить ошибочно проведённый Кассиром/ошибочно внесённый Плательщиком Платёж:

ID Платежа	Дата; время	№ телефона	Сумма	Клиент (не обязательно)

- 1.2. Прошу скорректировать ошибочно проведённый Платёж:

ID Платежа	Дата; время	Ошибочный №	Сумма	Верный №	Клиент (не обязательно)

2. Система информирует Субагента, Кредитную организацию об отменённых и/или скорректированных Платежах в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения от последнего соответствующего запроса, путём отправки электронного письма на электронный адрес Субагента, Кредитной организации, а также путём обратной отправки факсимильного сообщения Субагенту, Кредитной организации, подписанного уполномоченным представителем Системы.
3. В течение следующего рабочего дня после получения ответа от Системы, Субагент, Кредитная организация отменяет/корректирует ошибочный Платёж. Не позднее последнего календарного дня Отчётного периода, следующего за Отчётным периодом, в котором произведена отмена/корректировка ошибочного Платежа, Система возвращает сумму данного Платежа на счёт либо в Обеспечительный платёж Субагента, Кредитной организации, работник которого ответственен за его проведение, для дальнейшего возмещения Плательщику.
  - 3.1. В течение следующего рабочего дня после получения ответа от Системы, Субагент, Кредитная организация производит корректировку ошибочного Платежа.
4. Отмена либо корректировка Платежа не влечёт для Субагента, Кредитной организации обязательств по внесению изменений в ежедневный отчёт, за те календарные сутки, когда ошибочный Платёж был проведён.
5. До 10 (десятого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была отмена/корректировка Платежей, Система (по запросу Субагента, Кредитной организации) отправляет по электронной почте, адрес которой указан в договоре соответствующей формы, сводный реестр отменённых Платежей, содержащий данные обо всех отменах/корректировках Ошибочных Платежей, совершенных Системой за истекший месяц. Данные, указанные в реестре отменённых Платежей, учитываются Субагентом, Кредитной организацией при формировании Акта.
6. В случае установления Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств временных ограничений по возможности осуществления корректировок и отмен ошибочных Платежей, Система принимает заявки об ошибочных Платежах и осуществляет корректировку или отмену с учётом установленного Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств срока.
7. Корректировка и отмена Платежа возможна при наличии денежных средств на Лицевом счёте Клиента, в пользу которого поступил от Плательщика и был зачислен Поставщиком, Оператором по переводу денежных средств ошибочный Платёж. При отсутствии на Лицевом счёте Клиента денежных средств в размере зачисленного ошибочного Платежа, Поставщик, Оператор по переводу денежных средств осуществляет частичную отмену, в размере денежных средств, доступных к списанию с Лицевого счета Клиента, а в случае отсутствия денежных средств на Лицевом счёте Клиента, Поставщик, Оператор по переводу денежных средств отказывает в отмене/корректировке Платежа.

**Договор о приёме Платежей  
с Поставщиком № \_\_\_\_\_**

г. Санкт-Петербург

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Поставщик подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомился с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Поставщик не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признаёт их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Поставщик, присоединившийся к Правилам работы Системы, поручает, а Система обязуется за вознаграждение осуществлять приём Платежей Плательщиков от имени Поставщика, а также *совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного и технологического взаимодействия между Плательщиками и сторонами Правил при приёме Платежей*. Поставщик уполномочивает Систему выступать в качестве представителя Поставщика в случаях установления договорных отношений Системы с Кредитными организациями, осуществляющими перевод денежных средств Клиентов в пользу Поставщиков.

2.2. Для исполнения указанного поручения Поставщик разрешает Системе привлекать иных участников в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Права, обязанности и ответственность сторон Договора определяются Правилами.

3.2. Обязательство по перечислению Поставщику Сумм Платежей должно быть исполнено Системой в порядке, установленном Правилами работы Системы, в следующие сроки: \_\_\_\_\_.

**4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

4.1. Размер вознаграждения Системы за исполнение Договора, установлен в Приложении №1.

**5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора.

**6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Заключив Договор, Поставщик подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Системы.

6.2. Поставщик обязуется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п. 7.2 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

6.3. В состав Договора входят следующие Приложения:

Приложение №1 – Вознаграждение Системы.

Приложение №2 – Описание процедуры регистрации Платежа (оформляется в случае использования процедуры регистрации платежа, отличной от утверждённой в Правилах).

6.4. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

**7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Поставщик для регистрации сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Поставщик)*

---

Полное наименование Поставщика:

Сокращённое название Поставщика в Системе:

Вид Услуг

Реквизиты лицензий (наименование  
Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата  
регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождение Поставщика:

ИНН:

КПП:

Применяемый  
Поставщиком режим  
налогообложения:

Общий  
режим

освобождён  
от уплаты НДС

применяет упрощённую  
систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Телефон для связи Плательщиков:

Банковские реквизиты Поставщика:

Банковский счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор.  
счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. Менеджер:

телефонов Уполномоченный  
представитель:

Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О.

лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий  
полномочия уполномоченного  
представителя

(устав,  
доверенность и  
т.п.):

7.3. Подписи уполномоченных представителей Сторон:

**ПОСТАВЩИК**

**СИСТЕМА**

Уполномоченный представитель:

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

Подпись:

*м.п.*

**Приложение №1**  
к Договору о приёме платежей с Поставщиком  
№            от «        »            201        г.

**ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ СИСТЕМЫ**

№ п/п	Вид услуг/ Торговое наименование	Размер вознаграждения Системы, в % от Суммы Платежа, в т.ч. НДС	Минимальное вознаграждение Системы, в руб.	Комиссия Поставщика, в % от Платежа или в руб., в т.ч. НДС ___%*	Условия по взиманию дополнительной комиссии, в % от Платежа

*\*Если Поставщик находится на упрощённой системе налогообложения или освобождён от уплаты НДС по иным основаниям, размер его комиссии не включает НДС.*

**ПОСТАВЩИК**

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

**СИСТЕМА**

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

**Договор о приёме Платежей с Поставщиком,  
привлечённым Представителем №**

г. « » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Поставщик, привлечённый Представителем, подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомился с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Поставщик, привлечённый Представителем, не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признаёт их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами работы Системы, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Привлечённый поставщик, присоединившийся к Правилам работы Системы, поручает, а Система обязуется за вознаграждение осуществлять приём Платежей Плательщиков от имени Привлечённого поставщика, а также совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного и технологического взаимодействия между Плательщиками и сторонами Правил при приёме Платежей. Привлечённый поставщик уполномочивает Систему выступать в качестве представителя Привлечённого поставщика в случаях установления договорных отношений Системы с Кредитными организациями, осуществляющими перевод денежных средств Клиентов в пользу Привлечённых поставщиков.

2.2. Представитель привлёк и организовал заключение Договора о приёме платежей с Привлечённым поставщиком в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

2.3. Для исполнения указанного поручения Привлечённый поставщик разрешает Системе привлекать иных участников в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон Договора определяются Правилами.

3.2. Обязательство по перечислению Привлечённому поставщику принятых Платежей должно быть исполнено Системой в порядке, установленном Правилами работы Системы, в следующие сроки:

**4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

4.1. Размер вознаграждения Системы за исполнение Договора, установлен в Приложении №1.

**5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора, Правил.

5.2. В случае расторжения Договора с Представителем, Привлечённый поставщик в отношениях с Системой приобретает статус Поставщика.

**6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Заключив Договор, Привлечённый поставщик и Представитель подтверждают, что ознакомлены и согласны с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Системы.

6.2. Привлечённый поставщик и Представитель обязуются в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п. 7.2 и п. 7.3 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

6.3. В состав Договора входят следующие Приложения:

Приложение №1 – Вознаграждение;



Приложение №2 – Описание процедуры регистрации Платежа (оформляется в случае использования Процедуры регистрации платежа, отличной от утверждённой в Правилах).

6.4. Договор составлен в трёх экземплярах одинаковой юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

## 7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Привлечённый поставщик для регистрации сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Привлечённый поставщик)*

Полное наименование Привлечённого поставщика:

Сокращённое название Привлечённого поставщика в Системе:

Вид Услуг

Реквизиты лицензий (наименование

Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Привлечённого поставщика:

ИНН:

КПП:

Применяемый Привлечённым

поставщиком режим

Общий  
режим

освобождён  
от уплаты НДС

применяет  
упрощённую систему  
налогообложения

налогообложения:

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Телефон для связи Плательщиков:

Банковские реквизиты

Банковский счёт №:

Привлечённого поставщика:

Банк (с указанием

БИК:

Кор.  
счёт:

города):

Контактные лица:

Бухгалтер:

С указанием моб.

Менеджер:

телефонов

Уполномоченный

представитель:

Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О.

лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий

(устав,

полномочия уполномоченного

доверенность и

представителя

т.п.):

7.3. Представитель для регистрации сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Представитель)*

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название Представителя в Системе:

Реквизиты лицензий (наименование

Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения  
 Представителя:  
 ИНН: КПП:  
 Применяемый Представителем режим налогообложения:  Общий режим  освобождён от уплаты НДС  применяет упрощённую систему налогообложения  
 Почтовый адрес:  
 Телефон : Факс: E-mail:  
 Банковские реквизиты Представителя: Расчётный счёт №:  
 Банк (с указанием города): БИК: Кор. счёт:  
 Контактные лица: С указанием моб. телефонов Бухгалтер: Менеджер: Уполномоченный представитель:  
 Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:  
 Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя (устав, доверенность и т.п.):

## 7.4. Подписи уполномоченных представителей сторон:

<b>ПРИВЛЕЧЁННЫЙ ПОСТАВЩИК</b>	<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ</b>	<b>СИСТЕМА</b>
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:	ООО «ДеньгиОнлайн» Уполномоченный представитель:
Подпись: <i>м.п.</i>	Подпись: <i>м.п.</i>	Подпись: <i>м.п.</i>

Приложение №1  
к Договору о приёме Платежей с Поставщиком,  
привлечённым Представителем  
№            от «            »            20            г.

**ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

№ п/п	Вид услуг/Торговое наименование	Размер вознаграждения Системы, в % от Суммы Платежа, в т.ч. НДС	Минимальное вознаграждение Системы, в руб.	Комиссия Привлечённого поставщика, в % от Платежа или в руб., в т.ч. НДС [размер]*	Условия по взиманию дополнительной комиссии, в % от Платежа

*\*Если Привлечённый поставщик находится на упрощённой системе налогообложения или освобождён от уплаты НДС по иным основаниям, размер его комиссии не включает НДС.*

<b>ПРИВЛЕЧЁННЫЙ ПОСТАВЩИК</b>	<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ</b>	<b>СИСТЕМА</b>
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:	ООО «ДеньгиОнлайн» Уполномоченный представитель:
Подпись: м.п.	Подпись: м.п.	Подпись: м.п.

**Договор об осуществлении расчётов с Оператором по переводу денежных средств  
№**

г. « » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Оператор по переводу денежных средств подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомился с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Представитель не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами работы Системы, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. В соответствии с условиями Договора Система обязуется от имени и за счёт Оператора по переводу денежных средств осуществлять деятельность по приёму от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств.

2.2. Для исполнения настоящего Договора Оператор по переводу денежных средств разрешает Системе привлекать иных участников в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы и законодательством Российской Федерации.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Права, обязанности и ответственность сторон Договора определяются Правилами и законодательством Российской Федерации.

3.2. Обязательство по перечислению Оператору по переводу денежных средств Сумм Платежей, принятых от Плательщика, должно быть исполнено Системой в порядке, установленном Правилами работы Системы, в следующие сроки: .

**4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

4.1. Размер вознаграждения Системы за исполнение Договора устанавливается в Приложении №1 к Договору.

**5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора и Правил.

**6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Заключив Договор, Оператор по переводу денежных средств подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Системы.

6.2. Оператор по переводу денежных средств обязуется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п.7.2 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

6.3. В состав Договора входят следующие Приложения:

Приложение №1 – Вознаграждение.

Приложение №2 – Описание процедуры регистрации Платежа (оформляется в случае использования процедуры регистрации Платежа, отличной от утверждённой в Правилах).

6.4. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

## 7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Оператор по переводу денежных средств для регистрации сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Оператор по переводу денежных средств)*

Полное наименование Оператора по переводу денежных средств:

Сокращённое название Оператора по переводу денежных средств в Системе:

Вид Услуг

Реквизиты лицензий (наименование Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды  
ОКВЭД:

Место нахождения Оператора по переводу денежных средств:

ИНН:

КПП:

Почтовый адрес:

Телефон

Факс:

E-mail:

:

Телефон для связи Плательщиков:

Банковские реквизиты Оператора по переводу денежных средств:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор.  
счет:

Доп. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. телефонов

Менеджер:

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий Договор:

Документ, подтверждающий

(устав,

полномочия уполномоченного

доверенность и

представителя

т.п.):

7.3. Подписи уполномоченных представителей сторон:

**ОПЕРАТОР ПО ПЕРЕВОДУ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**СИСТЕМА**

Уполномоченный представитель:

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

Подпись:

*м.п.*

### ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

№ п/п	Наименование Оператора по переводу денежных средств, указанное в учредительных документах	Наименование получателя средств, указанное в учредительных документах	Торговое наименование получателя средств	Вид услуг	Размер вознаграждения Системы, в % от Суммы Платежа, в т.ч. НДС	Минимальное вознаграждение Системы, в руб.	Комиссия Оператора по переводу денежных средств, в % от Платежа или в руб.	Условия по взиманию дополнительно й комиссии, в % от Платежа

#### ОПЕРАТОР ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

#### СИСТЕМА

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

**Договор №**  
**об осуществлении расчётов с Оператором по переводу денежных средств, Привлечённым**  
**Представителем**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Привлечённый оператор по переводу денежных средств и Представитель подтверждают **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждают, что ознакомились с Правилами, которые обязуются соблюдать.

После подписания Договора Привлечённый оператор по переводу денежных средств и Представитель не вправе ссылаться на то, что они не ознакомились с условиями Правил, либо не признают их обязательность в отношениях с Системой.

## **1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами работы Системы, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. В соответствии с условиями Договора Система обязуется от имени и за счёт Привлечённого Оператора осуществлять деятельность по приёму от физических лиц наличных денежных средств и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств.

2.2. Представитель привлёк и организовал заключение Договора об осуществлении расчётов с Привлечённым Оператором в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

2.3. Для исполнения настоящего Договора Привлечённый Оператор разрешает Системе привлекать иных участников в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

## **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон Договора определяются Правилами.

3.2. Обязательство по перечислению Привлечённому Оператору Сумм Платежей, принятых от Плательщика, должно быть исполнено Системой в порядке, установленном Правилами работы Системы, в следующие сроки:

## **4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

4.1. Размер вознаграждения Системы за исполнение Договора устанавливается в Приложении №1 к Договору

## **5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора.

5.2. В случае расторжения Договора с Представителем, Привлечённый Оператор в отношениях с Системой приобретает статус Оператора по переводу денежных средств.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Заключив Договор, Привлечённый Оператор и Представитель подтверждают, что ознакомлены и согласны с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Системы.

6.2. Привлечённый Оператор и Представитель обязуются в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п.7.2, 7.3 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

6.3. В состав Договора входят следующие Приложения:

Приложение №1 – Вознаграждение,

Приложение №2 – Описание процедуры регистрации Платежа (оформляется в случае использования процедуры регистрации Платежа, отличной от утверждённой в Правилах).

6.4. Договор составлен в трёх экземплярах одинаковой юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

## 7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Привлечённый Оператор для регистрации сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Привлечённый Оператор)*

Полное наименование Привлечённого Оператора:

Сокращённое название Привлечённого Оператора в Системе:

Вид Услуг

Реквизиты лицензий (наименование

Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Привлечённого

Оператора:

ИНН:

КПП:

Почтовый адрес:

Телефо

Факс:

E-mail:

н:

Телефон для связи Плательщиков:

Банковские реквизиты

Привлечённого Оператора:

Банк (с указанием

БИК:

Кор. счёт:

города):

Доп. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

Менеджер:

С указанием моб.

Уполномоченный

телефонов

представитель:

Сведения об уполномоченном представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий

(устав,

полномочия уполномоченного

доверенность и

представителя

т.п.):

7.3. Представитель для регистрации сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Представитель)*

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название Представителя в Системе:

Реквизиты лицензий (наименование

Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:



ОГРН: Код ОКПО: Коды ОКВЭД:  
 Место нахождения Представителя:  
 ИНН: КПП:  
 Применяемый Представителем  Общий режим  освобождён от уплаты НДС  применяет упрощённую систему налогообложения  
 Почтовый (фактический) адрес:  
 Телефон: Факс: E-mail:  
 Банковские реквизиты Представителя: Расчётный счёт №:  
 Банк (с указанием города): БИК: Кор. счёт:  
 Контактные лица: Бухгалтер:  
 С указанием моб. телефонов Менеджер:  
 Уполномоченный представитель:  
 Сведения об уполномоченном представителе:  
 Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:  
 Документ, подтверждающий полномочия (устав, доверенность и т.п.):  
 уполномоченного представителя

7.4. Подписи уполномоченных представителей сторон:

<b>ПРИВЛЕЧЁННЫЙ ОПЕРАТОР</b>	<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ</b>	<b>СИСТЕМА</b>
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:	ООО «ДеньгиОнлайн» Уполномоченный представитель:
Подпись: м.п.	Подпись: м.п.	Подпись: м.п.

**Приложение №1**  
к Договору об осуществлении расчётов  
с Оператором по переводу денежных средств,  
привлечённым Представителем  
№        «        »        20        г.

**ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

№ п/п	Наименование Привлечённого Оператора по переводу денежных средств, указанно ев учредительных документах	Наименование получателя средств, указанное в учредительных документах	Торговое наименование получателя средств	Вид услуг	Размер вознаграждения Системы, в % от Суммы Платежа, в т.ч. НДС	Минимальное вознаграждение Системы, в руб.	Комиссия Оператора по переводу денежных средств, в % от Платежа или в руб., в т.ч. НДС	Условия по взиманию дополнительной комиссии, в % от Платежа

**ПРИВЛЕЧЁННЫЙ ОПЕРАТОР**

Уполномоченный представитель:

Подпись:  
*м.п.*

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬ**

Уполномоченный представитель:

Подпись:  
*м.п.*

**СИСТЕМА**

ООО «ДеньгиОнлайн»  
Уполномоченный представитель:

Подпись:  
*м.п.*

**ДОГОВОР  
с Субагентом №**

г. «    » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Субагент подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомился с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Субагент не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

- 1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.
- 1.2. Субагент, заключая настоящий Договор, выступает Платёжным субагентом либо Банковским платёжным субагентом.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 2.1. Субагент осуществляет за вознаграждение и по поручению Системы:
  - 2.1.1. являясь Платёжным субагентом, деятельность по приёму Платежей от Плательщиков, направленных на исполнение денежных обязательств перед Поставщиками, а также осуществляет последующие расчёты с Системой в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требование об использовании при приёме Платежей специального банковского счёта, а также о предельном размере расчётов наличными денежными средствами и расходовании наличных денежных средств, поступивших в кассу Субагента.

Субагент при осуществлении деятельности по приёму Платежей действует от своего имени, если иное не оговорено в Правилах или выданной Субагенту доверенности.

- 2.1.2. являясь Банковским платёжным субагентом, деятельность по приёму денежных средств, принятых от физических лиц, и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа.

Субагент при осуществлении переводов денежных средств действует от имени Оператора по переводу денежных средств на основании доверенности, выданной Системой.

- 2.2. Система оказывает Субагенту услуги, перечень и порядок представления которых определены в Правилах. Система вправе оказывать Субагенту иные услуги на основании отдельных договоров.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ**

- 3.1. Права, обязанности и ответственность сторон Договора, а также порядок расчётов между Сторонами определяются Правилами.
- 3.2. Вознаграждение Субагента, а также перечень и стоимость Услуг ИТО на момент заключения настоящего Договора определяется Правилами.

**4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

- 4.1. Договор вступает в силу с момента подписания и действует до его расторжения Сторонами. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора и Правил.

## 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 5.1. Заключив Договор, Субагент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, а также в публикуемые на Сайте Системы изменения о порядке и/или условиях (в том числе и финансовых) работы.
- 5.2. Субагент обязуется в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента изменения любых данных, указанных им в п. 6.2 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

## 6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

6.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах работы Системы.

6.2. Субагент для регистрации в Системе сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за внесение неполных, неверных или неразборчивых данных несёт Субагент)*

Полное наименование Субагента:

Сокращённое название Субагента в Системе:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Адрес места нахождения Субагента:

ИНН:

КПП:

Применяемая Субагентом система налогообложения:  Общий режим  освобождён от уплаты НДС  применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты Субагента: Банковский счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. телефонов Менеджер:

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О.

лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя (устав, доверенность и т.п.):

6.3. Подписи уполномоченных представителей Сторон:

СУБАГЕНТ	СИСТЕМА
Уполномоченный представитель:	ООО «ДеньгиОнлайн» Уполномоченный представитель:
Подпись	Подпись
м.п.	м.п.

**Договор с Привлечённым субагентом №**

г. « » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Привлечённый субагент и Представитель подтверждают **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждают, что ознакомились с Правилами, которые обязуются соблюдать.

После подписания Договора Привлечённый субагент и Представитель не вправе ссылаться на то, что они не ознакомились с условиями Правил, либо не признают их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

1.2. Привлечённый субагент, заключая настоящий Договор, выступает Платёжным субагентом либо Банковским платёжным субагентом.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Привлечённый субагент осуществляет за вознаграждение и по поручению Системы:

2.1.1. Являясь Платёжным субагентом, деятельность по приёму Платежей от Плательщиков, направленных на исполнение денежных обязательств перед Поставщиками, а также осуществляет последующие расчёты с Системой в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требование об использовании при приёме Платежей специального банковского счёта, а также о предельном размере расчётов наличными денежными средствами и расходовании наличных денежных средств, поступивших в кассу Привлечённого субагента.

Привлечённый субагент при осуществлении деятельности по приёму Платежей действует от своего имени, если иное не оговорено в Правилах или выданной Привлечённому субагенту доверенности.

2.1.2. Являясь Банковским платёжным субагентом, деятельность по переводу денежных средств, принятых от физических лиц, и (или) выдаче физическому лицу наличных денежных средств, а также по предоставлению Клиентам Оператора по переводу денежных средств электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа.

Привлечённый субагент при осуществлении переводов денежных средств действует от имени Оператора по переводу денежных средств на основании доверенности, выданной Системой.

2.2. Представитель обеспечивает выполнение Привлечённым субагентом обязательств перед Системой в соответствии с Договором поручительства от 201 г. между Системой и « ».

2.3. Система оказывает Привлечённому субагенту услуги, перечень и порядок представления которых определены в Правилах. Система вправе оказывать Субагенту иные услуги на основании отдельных договоров. Привлечённый субагент уполномочивает Систему удерживать плату за услуги из Гарантийного взноса и/или сумм причитающегося Привлечённому субагенту вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ**

3.1. Привлечённый субагент поручает Системе предоставить Представителю техническую возможность доступа в КД Привлечённого субагента. В частности, Представитель, используя доступ в КД Привлечённого субагента, вправе:

- а) вносить и изменять информацию о ППП Привлечённого субагента;
- б) изменять права Пользователей Привлечённого субагента;
- в) устанавливать или ограничивать возможность приёма Платежей Привлечённым субагентом в пользу Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств с учётом ограничений, установленных Системой;
- г) выгружать отчёты Привлечённых субагентов и просматривать любые сведения, содержащиеся в КД Привлечённого субагента;
- д) определять размер необходимого Гарантийного взноса Привлечённого субагента или возможность предоставления Системой Лимита задолженности по запросу Привлечённого субагента с учётом и в пределах сумм обеспечения, внесённых Представителем.

3.2. Система вправе в любое время ограничить или запретить доступ Представителя в КД Привлечённого субагента, в том числе при возникновении риска злоупотребления Представителем предоставленными ему правами и/или иного нарушения Представителем или Привлечённым субагентом Правил.

3.3. Вознаграждение Привлечённого субагента на момент заключения настоящего Договора определяется Правилами.

3.4. Иные права, обязанности и ответственность Сторон Договора при работе в Системе, а также порядок расчётов между Сторонами определяются Правилами.

#### **4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

4.1. Договор вступает в силу с момента подписания и действует до его расторжения Сторонами. Все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме в соответствии с условиями Договора и Правил.

4.2. При расторжении настоящего Договора с Представителем, настоящий договор сохраняет силу в отношении Системы и Привлечённого субагента, который приобретает статус Субагента. При расторжении договора с Представителем, доступ Представителя в КД Привлечённого субагента прекращается.

4.3. При расторжении настоящего договора с Привлечённым субагентом Договор прекращается в отношении всех его Сторон.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Заключив Договор, Привлечённый субагент и Представитель подтверждают, что ознакомлены и согласны с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе в условия о порядке и/или условия (в том числе финансовые) работы с Системой.

5.2. Привлечённый субагент и Представитель обязуются в течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента изменения любых данных, указанных им в п. п. 6.2 и 6.3 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

5.3. Договор составлен в трёх экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

#### **6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

6.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

6.2. Привлечённый субагент для регистрации в Системе сообщает о себе следующие данные:  
*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за внесение неполных, неверных или неразборчивых данных несёт Представитель)*

---

Полное наименование Привлечённого субагента:

Сокращённое название Привлечённого

субагента в Системе:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Юридический адрес:

ИНН:

КПП:

Применяемая система налогообложения:

Общий режим

освобождён от уплаты НДС

применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый (фактический) адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты:

Расчётный

(лицевой) счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица:

Бухгалтер:

С указанием моб.

Менеджер:

телефонов

Уполномоченный

Сведения об уполномоченном

представитель:

представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего

настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя

(устав, доверенность и т.п.):

6.3. Представитель сообщает о себе для регистрации в Системе следующие данные:  
(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за внесение неполных, неверных или неразборчивых данных несёт Представитель)

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название

Представителя в Системе:

Ф.И.О. Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Представителя:

ИНН:

КПП:

Применяемая Представителем система налогообложения:

Общий режим

освобождён от уплаты НДС

применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты Представителя:

Расчётный счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. телефонов

Менеджер:

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя (устав, доверенность и т.п.):

**ПОДПИСИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ СТОРОН:**

<b>ПРИВЛЕЧЁННЫЙ СУБАГЕНТ</b>	<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ</b>	<b>СИСТЕМА</b>
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:	ООО «ДеньгиОнлайн» Уполномоченный представитель:
Подпись: м.п.	Подпись: м.п.	Подпись: м.п.





предусмотренных п. 2.1 настоящего Договора, в соответствии с изменениями, внесёнными в Правила.

- 2.5. Представитель даёт согласие отвечать за любого нового должника, на которого документально будет переведён долг Привлечённого субагента по обязательствам, указанным в разделе 2 настоящего Договора.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 3.1. Представитель обязан отвечать перед Системой солидарно с Привлечённым субагентом и иными поручителями (при их наличии) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Привлечённым субагентом обязательств, указанных в разделе 2 настоящего Договора.
- 3.2. В качестве дополнительного обеспечения исполнения обязательств Привлечённым субагентом Представитель вносит на расчётный счёт Системы Обеспечительный платёж (гарантийный взнос) в размере, определяемом Представителем самостоятельно, но достаточном для покрытия задолженности Привлечённого субагента.
- 3.2.1. Перечисление Обеспечительного платежа Представителем осуществляется в рамках договора поручительства, заключённого к договору с Представителем, по которому обеспечиваются обязательства всех Привлечённых субагентов.
- 3.2.2. На сумму, внесённую Представителем в качестве Обеспечительного платежа, никакие проценты не начисляются и не выплачиваются.
- 3.2.3. Сумма Обеспечительного платежа, не использованная Системой в счёт исполнения обязательств Привлечённого субагента, может быть использована в качестве обеспечения Представителем исполнения обязательств иными Привлечёнными субагентами, за которых Представитель отвечает перед Системой. До расторжения Договоров с Привлечённым субагентом последним из Привлечённых субагентов либо договора, заключённого Системой с Представителем, возврат Обеспечительного платежа не производится.
- 3.3. В случае неисполнения Привлечённым субагентом обязательств по Договору с Платёжным субагентом и указанных в разделе 2 настоящего Договора, Представитель обязан из суммы Обеспечительного платежа, внесённой на расчётный счёт Системы, оплатить Системе сумму задолженности Привлечённого субагента в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления требования Системой. Требование об оплате задолженности считается полученным Представителем, если оно было отправлено по адресу электронной почты, факсу или адресу, указанному Представителем в ст. 6 настоящего Договора.
- 3.3.1. При наличии достаточной суммы Обеспечительного платежа Система принимает средства Обеспечительного платежа в счёт погашения долга Привлечённого субагента, без предъявления требований к Представителю и с уведомлением последнего путём отражения данной информации в КД Представителя.
- 3.4. Стороны могут договориться об ином способе обеспечения Представителем исполнения обязательств Субагента. В этом случае оформляется дополнительное соглашение к настоящему Договору.
- 3.4.1. Не требует оформления дополнительного соглашения, когда Представитель обеспечивает исполнение обязательств Субагента путём предоставления Системе безотзывной банковской гарантии системно значимой кредитной организации. Текст банковской гарантии и её сумма подлежат согласованию с Системой.
- 3.4.2. В случае обеспечения исполнения обязательств Субагента, указанных в разделе 2 настоящего Договора, банковской гарантией, Система при неисполнении Субагентом своих обязательств в течение сроков, предусмотренных Правилами, Договором и дополнительным(и) соглашением(ями) о предоставлении Лимита задолженности, обращается за погашением задолженности Субагента в кредитную организацию, предоставившую банковскую гарантию Представителю.
- 3.5. Представитель обязан направить в банк, указанный в разделе 6 настоящего Договора, в котором открыт счёт Представителя, письмо о предоставлении Представителем заранее

данного акцепта на списание Системой денежных средств либо включить данное условие в договор банковского счёта, либо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счёта с отражением данных условий. При этом Представитель обязан предоставить Системе заверенную копию письма с отметкой банка, или договора банковского счёта, или дополнительного соглашения к договору банковского счёта. Сумма заранее данного акцепта определяется исходя из суммы предъявленных требований Системы в пределах общей суммы денежных средств, находящихся на счёте Представителя. Субагент обязан подписать и предоставить Системе дополнительные соглашения ко всем имеющимся у него договорам банковского счёта.

- 3.6. Система вправе требовать исполнения как от Привлечённого субагента, Представителя и иных поручителей (при их наличии) совместно, так и от любого из них в отдельности, как полностью, так и в части долга.
- 3.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Представителем требования Системы в сроки, указанные в п. 3.3 Договора, Система вправе списать на основании заранее данного акцепта Представителем со счёта Представителя, указанного в разделе 6 настоящего Договора, сумму денежных средств, причитающихся Системе. В случае отсутствия у Системы указанной возможности в виду неисполнения Представителем обязанности, предусмотренной п. 3.5 настоящего Договора, либо ввиду недостаточности денежных средств на счёте Представителя, последний уплачивает в адрес Системы штраф в размере 1,0% от общей суммы неисполненных Привлечённым субагентом обязательств.
- 3.8. Иные права, обязанности и ответственность Сторон предусмотрены Правилами.

#### **4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента заключения Договора с Привлечённым субагентом и действует до момента прекращения действия Договора с Привлечённым субагентом при условии полного погашения задолженности перед Системой.
- 4.2. Договор может быть расторгнут досрочно по Соглашению Сторон.

#### **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 5.1. Представитель является поручителем в отношении обязательств Привлечённого субагента с момента вступления в силу настоящего Договора.
- 5.2. Споры между Сторонами разрешаются путём переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путём переговоров, спор передаётся на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.
- 5.3. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Привлечённый субагент уведомлён о заключении настоящего Договора и ознакомлен с его условиями.
- 5.4. Копия настоящего Договора вручается Привлечённому субагенту Представителем.

#### **6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

- 6.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах работы Системы.
- 6.2. Представитель сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за внесение неполных, неверных или неразборчивых данных несёт Представитель. В случае расхождения данных, указанных в Договоре Привлечённым субагентом с данными, указанными в Договоре поручительства, верными признаются данные, указанные в настоящем Договоре поручительства)*

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название

Представителя в Системе:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН: Код ОКПО: Коды ОКВЭД:  
 Место нахождения Представителя:  
 ИНН: КПП:

Применяемая Представителем система налогообложения:  Общий режим  освобождён от уплаты НДС  применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон: Факс: E-mail:  
 Банковские реквизиты Представителя: Расчётный счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК: Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. телефонов Менеджер:  
 Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя (устав, доверенность и т.п.):

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ	СИСТЕМА
	ООО «ДеньгиОнлайн»
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:
Подпись:	Подпись:
<i>м.п.</i>	<i>м.п.</i>

Копию настоящего Договора получил:

**ПРИВЛЕЧЁННЫЙ СУБАГЕНТ**

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

**ДОГОВОР №**  
**об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков**  
**без открытия банковского счёта Кредитной организацией**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Кредитная организация подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомилась с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Кредитная организация не вправе ссылаться на то, что она не ознакомилась с условиями Правил, либо не признает их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами работы Системы (далее – «Правила»), которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Кредитная организация осуществляет банковские операции по переводу денежных средств по поручению Клиентов и при необходимости осуществляет информационно-технологическое сопровождение участников расчётов. Перевод принятых от Клиентов денежных средств осуществляется по реквизитам Системы. Система обладает необходимыми полномочиями для получения денежных средств Клиентов и последующего перечисления Поставщикам, Операторам по переводу денежных средств.

2.2. Кредитная организация уведомлена и согласна с тем, что Система может оказывать ей Услуги ИТО и она обязуется оплачивать их в порядке и на условиях, предусмотренных в Правилах.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон регулируются Правилами работы Системы, Договором и законодательством Российской Федерации.

**4. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

4.1. Стоимость услуг Кредитной организации, а также перечень и стоимость Услуг ИТО, оказываемых Системой, определяется Правилами.

4.2. Изменения размера платы за услуги Кредитной организации на следующий отчётный период отражаются в ежемесячном акте оказанных услуг, подписываемом Сторонами за текущий отчётный период.

4.3. Оплата услуг Кредитной организации осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

**5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора.

**6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

6.2. Заключив Договор, Кредитная организация подтверждает, что ознакомлена и согласна с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

6.3. Кредитная организация обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных ею в п. 7.2 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

## 7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Кредитная организация сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Кредитная организация)*

Полное наименование Кредитной организации:

Сокращённое название Кредитной организации:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Кредитной организации:

ИНН:

КПП:

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты

Банковский

Кредитной организации:

(внутренний) счёт:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица:

Бухгалтер:

С указанием моб.

Менеджер:

телефонов

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя

(устав, доверенность и т.п.):

7.3. Подписи сторон

**КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

**СИСТЕМА**

**ООО «ДеньгиОнлайн»**

Уполномоченный представитель:

Уполномоченный представитель:

Подпись:

Подпись:

*м.п.*

*м.п.*

**ДОГОВОР №**  
**об осуществлении переводов денежных средств Плательщиков**  
**без открытия банковского счёта Привлечённой Кредитной организацией**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Привлечённая Кредитная организация подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомилась с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Привлечённая Кредитная организация не вправе ссылаться на то, что она не ознакомилась с условиями Правил, либо не признает их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

- 1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами работы Системы (далее – «Правила»), которые являются неотъемлемой составной частью Договора.
- 1.2. Привлечённая Кредитная организация, заключая настоящий Договор, обладает всеми правами и обязанностями Кредитной организации, определёнными в Правилах работы Системы.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 2.1. В соответствии с условиями Договора Привлечённая Кредитная организация осуществляет банковские операции по переводу денежных средств по поручению Клиентов и при необходимости осуществляет информационно-технологическое сопровождение участников расчётов. Перевод принятых от Клиентов денежных средств осуществляется по реквизитам Системы. Система уполномочена получать денежные средства Клиентов и перечислять их Поставщикам, Операторам по переводу денежных средств.
- 2.2. Представитель обеспечивает выполнение Привлечённой Кредитной организацией обязательств перед Системой в соответствии с Договором поручительства, прилагаемым к настоящему Договору.
- 2.3. Привлечённая Кредитная организация уведомлена и согласна с тем, что Система может оказывать ей Услуги ИТО, и она обязуется оплачивать их в порядке и на условиях, предусмотренных в Правилах.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 3.1. Привлечённая Кредитная организация поручает Системе предоставить Представителю техническую возможность доступа в КД Привлечённой Кредитной организации. В частности, Представитель, используя доступ в КД Привлечённой Кредитной организации, вправе:
  - а) вносить и изменять информацию о ППП Привлечённой Кредитной организации;
  - б) изменять права Пользователей Привлечённой Кредитной организации;
  - в) устанавливать или ограничивать возможность осуществления переводов Привлечённой Кредитной организацией в пользу Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств с учётом ограничений, установленных Системой;
  - г) выгружать отчёты Привлечённых Кредитных организаций и просматривать любые сведения, содержащиеся в КД Привлечённой Кредитной организации;
  - д) определять размер необходимого Обеспечительного платежа Привлечённой Кредитной организации или возможность предоставления Системой Лимита задолженности по запросу Привлечённой Кредитной организации с учётом и в пределах сумм обеспечения, внесённых Представителем.
- 3.2. Система вправе в любое время ограничить или запретить доступ Представителя в КД Привлечённой Кредитной организации, в том числе при возникновении риска злоупотребления Представителем предоставленными ему правами и/или иного нарушения Представителем или Привлечённой Кредитной организацией Правил.

3.3. Иные права, обязанности и ответственность Сторон регулируются Правилами работы Системы.

#### **4. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ ПРИВЛЕЧЁННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

4.1. Стоимость услуг Привлечённой Кредитной организации, а также перечень и стоимость Услуг ИТО, оказываемых Системой, на момент заключения настоящего Договора определяется исходя из Тарифной сетки и Тарифного плана.

4.2. Изменения размера платы за услуги Привлечённой Кредитной организации на следующий отчётный период отражается в ежемесячном акте оказанных услуг, подписываемом Сторонами за текущий отчётный период.

4.3. Оплата услуг Привлечённой Кредитной организации осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

#### **5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме и в соответствии с условиями Договора.

5.2. При расторжении Договора с Представителем, Договор сохраняет силу в отношении Системы и Привлечённой Кредитной организации, которая приобретает статус Кредитной организации. При расторжении Договора с Представителем, доступ Представителя в КД Привлечённой Кредитной организации прекращается.

5.3. При расторжении договора с Привлечённой Кредитной организацией Договор прекращается в отношении всех его Сторон.

#### **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

6.2. Заключив Договор, Представитель и Привлечённая Кредитная организация подтверждают, что ознакомлены и согласны с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Системы.

6.3. Представитель и Привлечённая Кредитная организация обязуются в течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных ею в п.7.2, 7.3 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

#### **7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Привлечённая Кредитная организация сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Привлечённая Кредитная организация)*

Полное наименование Привлечённой

Кредитной организации:

Сокращённое название Привлечённой

Кредитной организации:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Привлечённой

Кредитной организации:

ИНН:

КПП:

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты Привлечённой  
Кредитной организации:

Банковский  
(внутренний) счёт

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:



Контактные лица: Бухгалтер:  
 С указанием моб. Менеджер:  
 телефонов Уполномоченный представитель:  
 Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О.  
 лица, подписавшего настоящий договор:  
 Документ, подтверждающий полномочия (устав, доверенность и  
 уполномоченного представителя т.п.):

7.3. Представитель сообщает о себе для регистрации в Системе следующие данные:  
*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо  
 внесение неполных или неверных данных несёт Представитель)*

Полное наименование Представителя:  
 Сокращённое название Представителя в Системе:  
 Ф.И.О. Руководителя:  
 Должность Руководителя:  
 Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата  
 регистрации:

ОГРН: Код ОКПО: Коды ОКВЭД:  
 Место нахождения Представителя:  
 ИНН: КПП:  
 Применяемая Представителем  Общий  освобождён  применяет упрощённую  
 система налогообложения: режим от уплаты НДС систему налогообложения  
 Почтовый (фактический) адрес:  
 Телефон: Факс: E-mail:  
 Банковские реквизиты  
 Представителя: Расчётный счёт №:  
 Банк (с указанием города):  
 БИК: Кор. счёт:  
 Контактные лица: Бухгалтер:  
 С указанием моб. Менеджер:  
 телефонов Уполномоченный  
 представитель:  
 Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О.  
 лица, подписавшего настоящий договор:  
 Документ, подтверждающий полномочия (устав, доверенность  
 уполномоченного представителя и т.п.):

7.4. Подписи уполномоченных представителей сторон:

<b>ПРИВЛЕЧЁННАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ</b>	<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ</b>	<b>СИСТЕМА</b>
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:	ООО «ДеньгиОнлайн» Уполномоченный представитель:
Подпись: м.п.	Подпись: м.п.	Подпись: м.п.



Представителя за неисполнение обязательств Привлечённой Кредитной организацией в пределах обязательств, предусмотренных п.2.1 настоящего Договора, в соответствии с изменениями, внесёнными в Правила работы Системы.

- 2.5. Представитель даёт согласие отвечать за любого нового должника, на которого документально будет переведён долг Привлечённой кредитной организации по обязательствам, указанным в разделе 2 настоящего Договора.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 3.1. Представитель обязан отвечать перед Системой солидарно с Привлечённой Кредитной организацией и иными поручителями (при их наличии) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Привлечённой Кредитной организацией обязательств, указанных в разделе 2 настоящего Договора.
- 3.2. В качестве дополнительного обеспечения исполнения обязательств Привлечённой Кредитной организацией Представитель вносит на расчётный счёт Системы Обеспечительный платёж (гарантийный взнос) в размере, определяемом Представителем самостоятельно, но достаточном для покрытия задолженности Привлечённой Кредитной организации.
- 3.2.1. Перечисление Обеспечительного платежа Представителем осуществляется в рамках Договора поручительства, заключённого к Договору с Представителем, по которому обеспечиваются обязательства всех Привлечённых субагентов и Привлечённых Кредитных организаций.
- 3.2.2. На сумму, внесённую Представителем в качестве обеспечительного платежа, никакие проценты не начисляются и не выплачиваются.
- 3.2.3. Сумма обеспечительного платежа, не использованная Системой в счёт исполнения обязательств Привлечённой Кредитной организации, может быть использована в качестве обеспечения Представителем исполнения обязательств иными Привлечёнными Кредитными организациями или Привлечёнными субагентами, за которых Представитель отвечает перед Системой. До расторжения договоров с последним из привлечённых им участников либо договора, заключённого Системой с Представителем, возврат обеспечительного платежа не производится.
- 3.3. В случае неисполнения Привлечённой Кредитной организацией обязательств по Договору, указанных в ст. 2 настоящего Договора, Представитель обязан из суммы обеспечения, внесённой на расчётный счёт Системы, оплатить Системе сумму задолженности Привлечённой Кредитной организации в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления требования Системой. Требование об оплате задолженности считается полученным Представителем, если оно было отправлено по адресу электронной почты, факсу или адресу, указанному Представителем в ст. 6 настоящего Договора.
- 3.3.1. При наличии достаточной суммы обеспечительного платежа Система принимает средства Обеспечительного платежа в счёт погашения долга Привлечённой Кредитной организации, без предъявления требований к Представителю и с уведомлением последнего путём отражения данной информации в КД Представителя.
- 3.4. Представитель обязан направить в банк, указанный в ст. 6 настоящего Договора, в котором открыт счёт Представителя, письмо о предоставлении Представителем заранее данного акцепта на списание Системой денежных средств либо включить данное условие в договор банковского счёта, либо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счёта с отражением данных условий. При этом Представитель обязан предоставить Системе заверенную копию письма с отметкой банка, или договора банковского счёта, или дополнительного соглашения к договору банковского счёта. Сумма заранее данного акцепта определяется исходя из суммы предъявленных требований Системы в пределах общей суммы денежных средств, находящихся на счёте Представителя.

- 3.5. Система вправе требовать исполнения как от Привлечённой Кредитной организации, Представителя и иных поручителей (при их наличии) совместно, так и от любого из них в отдельности, как полностью, так и в части долга.
- 3.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Представителем требования Системы в сроки, указанные в п. 3.3 Договора, Система вправе списать на основании заранее данного акцепта Представителем со счёта Представителя, указанного в ст. 6 настоящего Договора, сумму денежных средств, причитающихся Системе. В случае отсутствия у Системы указанной возможности в виду неисполнения Представителем обязанности, предусмотренной п. 3.4 настоящего Договора, либо ввиду недостаточности денежных средств на счёте Представителя, последний уплачивает в пользу Системы штраф в размере 1,0% от общей суммы неисполненных Привлечённой Кредитной организацией обязательств.
- 3.7. Иные права, обязанности и ответственность Сторон предусмотрены Правилами и законодательством Российской Федерации.

#### 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно при условии полного погашения задолженности (финансовых обязательств) перед Системой.
- 4.2. Договор может быть расторгнут досрочно по Соглашению Сторон.

#### 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Представитель является поручителем в отношении обязательств Привлечённой Кредитной организации с момента вступления в силу настоящего Договора.
- 5.2. Настоящий Договор заключается в рамках Договора с Привлечённой Кредитной организацией № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.
- 5.3. Споры между Сторонами разрешаются путём переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путём переговоров, спор передаётся на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.
- 5.4. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Привлечённая Кредитная организация уведомлена о заключении настоящего Договора и ознакомлена с его условиями.
- 5.5. Копия Договора вручается Привлечённой Кредитной организации Представителем.

#### 6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

- 6.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах работы Системы.
- 6.2. Представитель сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несёт Представитель. В случае расхождения данных, указанных в Договоре Привлечённым субагентом с данными, указанными в Договоре поручительства, верными признаются данные, указанные в настоящем Договоре поручительства).*

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название Представителя в Системе:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Представителя:

ИНН:

КПП:

Применяемый Представителем режим налогообложения:

Общий режим

освобождён от уплаты НДС

применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:



**ДОГОВОР №**  
**на осуществление информационного и технологического взаимодействия**

г. « » 20 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Заказчик подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомилась с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Заказчик не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами работы Системы (далее – «Правила»), которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. В соответствии с условиями настоящего Договора, Система обязуется оказывать Заказчику услуги по осуществлению информационного и технологического взаимодействия при осуществлении платежей в пользу Провайдеров, перечень которых указан в Приложении №1 к настоящему Договору, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами работы Системы.

2.2. Подписывая настоящий Договор, Заказчик подтверждает, что имеет достаточные основания для исполнения поручения Провайдера на приём платежей, в том числе имеет? подписанный Договор с ним либо с иным оператором по приёму платежей, копию которого Платёжный субагент обязан предоставить в случае поступления соответствующего запроса от Системы.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Система предоставляет ежедневные реестры (нужно отметить знаком «V»):

3.1.1. Субагенту по адресу электронной почты, указанному в п. 7.2 Договора;

3.1.2. Провайдеру по адресу электронной почты, указанному в приложениях к Договору;

3.1.3. иным способом, указанным в Приложении №2 к Договору.

3.2. Заказчик сообщает Системе номер телефона Провайдера, который будет использоваться Плательщиками для связи с Провайдером, указав его в Приложении 1 к Договору. В случае изменения указанного номера, Заказчик обязан незамедлительно уведомить об этом Систему любым доступным способом.

3.3. Заказчик при приёме Платежей в пользу Провайдера обязан соблюдать требования законодательства Российской Федерации о выдаче Плательщику кассового чека, в том числе довести до сведения Плательщиков условия приёма Платежей.

3.4. Иные права, обязанности и ответственность сторон Договора определяются Правилами, законодательством Российской Федерации.

3.5. Расчёты с Провайдером Заказчик осуществляет самостоятельно в рамках заключённого между ними договора о приёме Платежей.

**4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

4.1. Размер платы за услуги Системы в рамках Договора устанавливается в Приложении №1 к Договору.

4.2. Вознаграждение Системы, указанное в п. 4.1 Договора, выплачивается Заказчиком в порядке и сроки, предусмотренные Правилами, на расчётный счёт Системы.

**5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до

расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объёме в соответствии с условиями Договора.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Заключив Договор, Заказчик подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила работы Системы.

6.2. Заказчик обязуется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п.7.2 Договора, в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

6.3. В состав Договора входят следующие Приложения:

Приложение №1. Перечень Провайдеров и размер платы за услуги Системы.

Приложение №2. Протокол технического взаимодействия с Провайдером (наименование Провайдера)

Приложение №3. Формат ежедневного реестра принятых платежей для Провайдера (наименование Провайдера)

Приложение №4. Форма документа, подтверждающего Платёж в пользу Провайдера (наименование Провайдера)

6.4. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

## 7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Заказчик сообщает о себе следующие данные:

Полное наименование Заказчика:

Сокращённое название Заказчика:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Заказчика:

ИНН:

КПП:

Применяемая Заказчиком система налогообложения:

Общий режим

освобождён от уплаты НДС

применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты Заказчика: Расчётный счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. Менеджер:

телефонов

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя (устав, доверенность и т.п.):

7.3. Подписи сторон

**ЗАКАЗЧИК**

**СИСТЕМА**

Уполномоченный представитель:

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

Подпись:

*м.п.*

**Приложение №1**  
**к Договору на осуществление информационного**  
**и технологического взаимодействия**  
**№        от «        »        20        г.**

**Перечень Провайдеров и размер платы за услуги Системы**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование Провайдера, указанное в учредительных документах</b>	<b>Торговое наименование Провайдера</b>	<b>Территория оказания услуг Провайдером</b>	<b>Вид услуг, оказываемых Провайдером</b>	<b>Размер платы за услуги Системы (в процентах от суммы платежа, либо в рублях - фиксированная ставка за транзакцию, либо в рублях – фиксированная ставка за 1 терминал)</b>	<b>Телефон для связи с Провайдером</b>	<b>Сроки предоставления ежедневного Реестра принятых платежей</b>

**Подписи Сторон:**

**Заказчик**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Система**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



**Приложение №2**  
**к Договору на осуществление информационного**  
**и технологического взаимодействия**  
**№            от «            »            20            г.**

**Протокол технического взаимодействия с Провайдером (наименование Провайдера)**

[не приводится]

**Приложение №3**  
**к Договору на осуществление информационного**  
**и технологического взаимодействия**  
**№            от «            »            20            г.**

**Формат ежедневного реестра принятых платежей для Провайдера (наименование Провайдера)**

[не приводится]

**Приложение №4**  
**к Договору на осуществление информационного**  
**и технологического взаимодействия**  
**№            от «            »            20            г.**

**Форма документа, подтверждающего Платёж в пользу Провайдера (наименование Провайдера)**

[не приводится]

**ДОГОВОР с Представителем №**

г. « » 201 г.

Настоящим Договором присоединения (далее – «Договор») Представитель подтверждает **полное и безусловное присоединение** к Правилам работы Системы (ст. 428 ГК РФ), опубликованным на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила») и подтверждает, что ознакомился с Правилами, которые обязуется соблюдать.

После подписания Договора Представитель не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность в отношениях с Системой.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

Термины, используемые в Договоре, определены Правилами, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. В соответствии с условиями настоящего Договора, Представитель обязуется по поручению Системы привлекать Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств к участию в работе в рамках настоящих Правил, а именно:

- организовывать заключение Привлечённым поставщиком/Привлечённым Оператором по переводу денежных средств соответствующего договора с Системой по форме, предусмотренной Правилами;
- осуществлять последующее организационное сопровождение работы Привлечённого поставщика/Привлечённого Оператора по переводу денежных средств с Системой в части оказания поддержки по техническому взаимодействию с Системой (при необходимости);
- консультировать привлечённых Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств по вопросам работы с Системой;
- контролировать исполнение привлечёнными Поставщиками, Операторами по переводу денежных средств обязанностей по предоставлению ежемесячной первичной бухгалтерской документации;
- осуществлять другие юридические и иные действия, предусмотренные Правилами работы Системы.

2.2. Представитель обязуется по поручению Системы совершать юридические и иные действия по поиску и привлечению Субагентов, Кредитных организаций для осуществления действий по приёму Платежей/совершения банковских операций по переводу денежных средств по поручению Клиентов, а также осуществлять действия по организационному сопровождению их деятельности, а именно:

- осуществлять поиск и привлечение Субагентов и Кредитных организаций к осуществлению работы в рамках Правил работы Системы через ПЦ Системы в соответствии с требованиями Правил и законодательства Российской Федерации;
- организовать заключение соответствующих договоров с Привлечёнными субагентами и Привлечёнными Кредитными организациями по форме, утверждённой Правилами;
- оказывать Привлечённому субагенту, Привлечённой Кредитной организации содействие при регистрации и работе в КД, в том числе его по вопросам заключения договора с Системой, порядка оформления и сроках предоставления Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией документов, необходимых для регистрации в КД на Сайте Системы;

- оказывать Привлечённым субагентам, Привлечённым Кредитным организациям информационную поддержку по порядку пользования информацией на Сайте Системы, в том числе при регистрации ППП Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации;
- консультировать Привлечённых субагентов, Привлечённые Кредитные организации о порядке оформления документов для предоставления Системе, подтверждающих надлежащее исполнение Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией обязательств, возникших из Правил (счета-фактуры, отчёты, акты, уведомления о переходе на иной режим налогообложения, информацию о ППП и иные, предусмотренные Правилами документы);
- осуществлять сбор и своевременное предоставление документов Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций Системе в порядке, предусмотренном Правилами;
- осуществлять другие юридические и иные действия в отношении Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций.

2.3. В случае намерения Представителя привлечь в рамках настоящего Договора Субагентов и Кредитные организации, Представитель обязан обеспечить исполнение обязательств Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями перед Системой путём заключения Договора поручительства, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.4. В целях исполнения обязанностей по настоящему Договору Система выдаёт Представителю доверенность.

2.5. Представитель не вправе привлекать третьих лиц к исполнению настоящего Договора.

### **3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Система обязуется предоставить Представителю техническую возможность доступа в КД Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций в пределах, установленных Правилами и соответствующим договором.

3.2. Система вправе отказать в заключении соответствующего договора с Привлечённым участником, а также приостановить их работу в случае возникновения обстоятельств, препятствующих работе с Системой, а также в случае грубого нарушения Привлечённым участником условий заключённого Договора.

3.3. Иные права, обязанности и ответственность Сторон Договора при работе в Системе определяются Правилами.

### **4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ**

4.1. Вознаграждение Представителя, привлекающего Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств за Отчётный период рассчитывается в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

4.2. Вознаграждение Представителя, привлекающего Субагентов и Кредитные организации за Отчётный период, рассчитывается в порядке, предусмотренном Правилами работы Системы.

4.3. Вознаграждение Представителя включает в себя НДС при условии, что Представитель является плательщиком НДС. Если Представитель не является плательщиком НДС или освобождён от уплаты НДС по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, его вознаграждение рассчитывается без учёта НДС.

4.4. Все расходы Представителя на осуществление действий, предусмотренных настоящим Договором, покрываются вознаграждением, выплачиваемым Системой, в рамках настоящего Договора. Иные расходы Представителя не возмещаются.

4.5. В случае, если Представитель перестаёт быть плательщиком НДС, а также в случае перехода его на общий режим налогообложения в соответствии с законодательством Российской Федерации, Представитель обязуется уведомить об этом Систему в письменном виде,

предоставив соответствующий документ, предусмотренный Правилами, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента перехода на иной режим налогообложения. В случае несвоевременного получения Системой соответствующего уведомления, Представитель обязуется возместить сверх неустойки, предусмотренной Правилами, все расходы, понесённые в связи с этим Системой.

4.6. Порядок выплаты вознаграждения Представителю предусмотрен Правилами.

4.7. Расчётная ставка вознаграждения Представителя зависит от суммарного объёма Платежей, принятых Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями, либо в пользу Привлечённых поставщиков, Привлечённых Операторов по переводу денежных средств в период с 01 по последнее число отчётного месяца (далее – «Оборот»), если Правилами не предусмотрен иной период и может изменяться по инициативе Системы исходя из Оборота Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций или Оборота по Привлечённым Поставщикам, Операторам по переводу денежных средств. В случае несогласия Представителя с изменениями ставок вознаграждения, последний вправе досрочно расторгнуть Договор, произведя все взаиморасчёты с Системой, в том числе по обязательствам Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций.

## 5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

5.1. Договор заключается на неопределённый срок.

5.2. Договор вступает в силу для Системы и Представителя с даты, указанной в Договоре.

5.3. Система вправе в любое время отменить поручение, указанное в п. п. 2.1 и 2.2 Договора, уведомив об этом Представителя в порядке, предусмотренном в Правилах.

5.4. Представитель обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменения данных, указанных в п. 7 Договора (за исключением сведений, в отношении которых Правилами или Договором предусмотрены иные сроки уведомления) в письменном виде уведомить Систему о произошедших изменениях.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Заключив Договор, Представитель подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Система вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, а также изменять порядок и/или условия (в том числе и финансовые) привлечения Участников и организационного сопровождения их деятельности в рамках Правил работы Системы.

6.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Реквизиты Системы указаны в Правилах.

7.2. Представитель сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за внесение неполных, неверных или неразборчивых данных несёт Представитель)*

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название Представителя в Системе:

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Адрес места нахождения

Представителя:

ИНН:

КПП:

Применяемый Представителем режим налогообложения:  Общий режим  освобождён от уплаты НДС  применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты Представителя:

Расчётный счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. телефонов

Менеджер:

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя (устав, доверенность и т.п.):

### 7.3. Подписи уполномоченных представителей сторон:

#### **ПРЕДСТАВИТЕЛЬ**

#### **СИСТЕМА**

Уполномоченный представитель:

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

Подпись:

*м.п.*



его ответственности за неисполнение обязательств привлечёнными им участниками в пределах обязательств, предусмотренных п. 2.1 настоящего договора, в соответствии с изменениями, внесёнными в Правила работы Системы.

2.6. Представитель обязуется отвечать за любого нового должника, на которого документально будет переведён долг Привлечённого субагента или Привлечённой кредитной организации по обязательствам, указанным в разделе 2 настоящего Договора.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

3.1. Представитель обязуется отвечать перед Системой солидарно с Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями и иными поручителями (при их наличии) за неисполнение или ненадлежащее исполнение привлечёнными участниками обязательств, указанных в разделе 2 настоящего Договора поручительства.

3.2. В качестве дополнительного обеспечения исполнения обязательств за Привлечённых участников, поручительство за которых обеспечивается настоящим Договором, Представитель вносит на расчётный счёт Системы Обеспечительный платёж (гарантийный взнос) в размере, определяемом Представителем самостоятельно, но достаточном для покрытия задолженности всех привлечённых им Участников.

3.2.1. При перечислении Обеспечительного платежа Представитель указывает в платёжном поручении назначение Платежа, предусмотренное в Правилах.

3.2.2. На сумму, внесённую Представителем в качестве Обеспечительного платежа, никакие проценты не начисляются и не выплачиваются.

3.2.3. Сумма Обеспечительного платежа, не использованная Системой в счёт исполнения обязательств привлечённых участников, возвращается Системой Представителю при расторжении Договора в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения письменного требования Представителя. До расторжения Договора с Представителем возврат Обеспечительного платежа не производится.

3.3. В случае неисполнения привлечёнными Участниками обязательств по заключённому договору с Системой и Представителем, указанных в разделе 2 настоящего Договора, Представитель обязан из суммы обеспечения оплатить Системе сумму задолженности Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций в срок, указанный в требовании Системы, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения требования. Требование об оплате задолженности считается полученным Представителем в течение 2 (двух) рабочих дней, если оно было отправлено по адресу электронной почты, факсу или адресу, указанному Представителем в разделе 6 настоящего Договора.

3.3.1. При наличии достаточной суммы Обеспечительного платежа Система принимает средства Обеспечительного платежа в счёт погашения долга Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций, без предъявления требований к Представителю и с уведомлением последнего путём отражения данной информации в КД Представителя.

3.4. Представитель обязан направить в банк, указанный в разделе 6 настоящего Договора, в котором открыт счёт Представителя, письмо о предоставлении Представителем заранее данного акцепта на списание Системой денежных средств либо включить данное условие в договор банковского счёта, либо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счёта с отражением данных условий. При этом Представитель обязан предоставить Системе заверенную копию письма с отметкой банка, или договор банковского счёта, или дополнительное соглашение к договору банковского счёта. Сумма заранее данного акцепта определяется исходя из суммы предъявленных требований Системы в пределах общей суммы денежных средств, находящихся на счёте Представителя.

3.5. Система вправе требовать исполнения как от соответствующего Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации, Представителя и иных поручителей (при их наличии) совместно, так и от любого из них в отдельности, как полностью, так и в части долга.

3.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Представителем требования Системы в сроки, указанные в п. 3.3 Договора, Система вправе списать на основании заранее

данного акцепта Представителем со счёта Представителя, указанного в ст. 6 настоящего Договора, сумму денежных средств, причитающихся Системе. В случае отсутствия у Системы указанной возможности в виду неисполнения Представителем обязанности, предусмотренной п. 3.4 настоящего Договора, либо в виду недостаточности денежных средств на счёте Представителя, последний уплачивает в адрес Системы штраф в размере 1,0% от общей суммы неисполненных Привлечённым субагентом, Привлечённой Кредитной организацией обязательств.

#### 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до момента его расторжения Сторонами при условии полного погашения задолженности (финансовых обязательств) перед Системой.

4.2. Договор может быть расторгнут досрочно по Соглашению Сторон.

#### 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Представитель является поручителем в отношении обязательств Привлечённых субагентов, Привлечённых Кредитных организаций с момента вступления в силу настоящего Договора.

5.2. Споры между Сторонами разрешаются путём переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путём переговоров, спор передаётся на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

5.3. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

#### 6. ДАННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

*(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за внесение неполных, неверных или неразборчивых данных несёт Представитель. В случае расхождения данных, указанных в Договоре о приёме платежей Привлечённым субагентом или с Привлечённой Кредитной организацией с данными, указанными в Договоре поручительства, верными признаются данные, указанные в настоящем Договоре)*

Полное наименование Представителя:

Сокращённое название Представителя в Системе:

Ф.И.О. Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения Представителя:

ИНН:

КПП:

Применяемая Представителем система налогообложения:

Общий режим

освобождён от уплаты НДС

применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Банковские реквизиты Представителя: Расчётный счёт №:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. Менеджер:

телефонов

Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе:

Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий полномочия (устав, доверенность и т.п.):

#### ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

#### СИСТЕМА

Уполномоченный представитель:

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

Подпись:

*м.п.*



## ДОВЕРЕННОСТЬ (для Представителя)

город \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью «ДеньгиОнлайн» (ОГРН 1167847108450, ИНН 7806224489), в лице Директора, действующего на основании Устава, расположенное по адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Чапаева, д. 15, литера Ж, именуемое в дальнейшем «Доверитель», настоящей доверенностью уполномочивает:

« \_\_\_\_\_ », в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, зарегистрированное (-ого) в Едином государственном реестре юридических лиц/Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей от « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ года за основным регистрационным номером \_\_\_\_\_, в соответствии с условиями Договора № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ года между ООО «ДеньгиОнлайн»,

совершать от имени Доверителя юридические и иные действия по поиску и привлечению Поставщиков, Операторов по переводу денежных средств, Субагентов и Кредитных организаций для осуществления работы привлечёнными им участниками в рамках Правил работы Системы, а также осуществлять действия по организационному сопровождению их деятельности, а именно:

- осуществлять поиск и организовывать заключение Привлечённым поставщиком, Привлечённым Оператором по переводу денежных средств, Привлечёнными субагентами, Привлечёнными Кредитными организациями (далее – «Привлечённые участники») соответствующего договора с Системой по форме, предусмотренной Правилами работы Системы;
- осуществлять последующее организационное сопровождение работы Привлечённых участников с Системой в части оказания поддержки по техническому взаимодействию с Системой (при необходимости);
- консультировать Привлечённых участников по вопросам работы с Системой, о порядке оформления документов для предоставления Системе, подтверждающих надлежащее исполнение Привлечёнными участниками обязательств, возникших из Правил работы Системы;
- контролировать исполнение Привлечёнными участниками обязанностей по предоставлению ежемесячной первичной бухгалтерской документации;
- рекомендовать Системе Тарифный план, по ставкам которого Привлечённый субагент, Привлечённая Кредитная организация будет получать вознаграждение, если иное не оговорено Правилами, Договором либо дополнительным соглашением с Представителем;
- оказывать Привлечённому субагенту, Привлечённой Кредитной организации содействие при регистрации в КД, в том числе по вопросам заключения договора, порядка оформления и сроках предоставления документов, необходимых для регистрации в КД на сайте Системы;
- оказывать Привлечённым субагентам, Привлечённым Кредитным организациям информационную поддержку по порядку пользования информацией на сайте Системы, в том числе при регистрации ППП Привлечённого субагента, Привлечённой Кредитной организации;
- осуществлять другие юридические и иные действия в отношении Привлечённых участников.

**Доверенность выдана без права передоверия сроком на 1 (один) год.**

**Уполномоченное лицо  
ООО «ДеньгиОнлайн»**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Соглашение об использовании Рекламных мест**

Настоящее Приложение содержит условия предоставления Системой услуги по предоставлению рекламных мест и о порядке оплаты такой услуги Субагентом, Кредитной организацией.

1. Система предоставляет Субагентам, Кредитным организациям техническую возможность размещения рекламной и иной информации в Терминалах путём предоставления рекламных мест в интерфейсе программного обеспечения, предоставленного Системой и используемого Субагентом, Кредитной организацией при приёме Платежей/осуществлению Переводов.
2. Под Рекламным местом понимается составная часть Терминала в виде второго монитора, часть интерфейса программного обеспечения, используемого Субагентом, Кредитной организацией на основном мониторе Терминала для приёма Платежей, предназначенная для размещения рекламы. Требования к рекламным местам определены в Приложении №16.1 к Правилам. Система предоставляет возможность использования рекламных мест с целью размещения рекламной и иной информации в форме динамичных и/или статичных аудио-видео материалов.
3. Под рекламой в рамках настоящего Соглашения понимается информация, распространяемая любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределённому кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.
4. Для целей настоящего Соглашения не признается рекламой:
  - размещение информации о платёжных сервисах, предоставляемых Системой;
  - размещение информации о лице, производящем товары или оказывающем услуги, если эта информация направлена на увеличение оборота по принятым Платежам от Плательщиков;
  - использование баннера, как инструмента внесения Платежа.
5. Доступ Субагентом, Кредитной организацией к услуге осуществляется через КД путём выражения Субагентом, Кредитной организацией согласия с условиями настоящего Соглашения.
6. Перечень рекламных мест, их формат и стоимость их предоставления Системой определены в Приложении №16.1 к Правилам работы Системы.
7. Субагент, Кредитная организация гарантируют при пользовании дополнительной услугой, предоставляемой Системой в соответствии с условиями настоящего Соглашения, соблюдать требования законодательства о рекламе. Кроме того, Субагент, Кредитная организация гарантируют, что не будут использовать рекламные места для целей, противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе размещать сведения эротического характера и др.
8. В случае предъявления претензий к Системе по факту размещения Субагентом, Кредитной организации ненадлежащей рекламы, Субагент, Кредитная организация обязуются самостоятельно урегулировать все разногласия с лицом, предъявляющим претензии, возместить все понесённые Системой убытки, связанные с получением претензий в свой адрес, а также уплатить Системе штраф в размере 30 000 (тридцать тысяч) рублей по каждому факту нарушения.
9. Факт оказания услуг по предоставлению рекламных мест подтверждается Актом по форме Приложения №2 к Правилам работы Системы, подписываемым Субагентом, Кредитной организацией в сроки, предусмотренные Правилами.

10. Оплата услуг, оказываемых Системой, осуществляется Субагентом, Кредитной организацией ежемесячно, путём зачёта встречных требований к Системе по выплате вознаграждения Субагенту, Кредитной организации.
11. Субагент, Кредитная организация вправе отказаться от пользования услугой, предоставляемой Системой, в рамках данного соглашения, с 1 (первого) числа месяца, следующего за отчётным, при условии предварительного уведомления Системы не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до окончания текущего месяца оказания услуг, а также при проведении взаиморасчётов с Системой.

**Приложение №16.1**  
**к Правилам работы Системы**

**Перечень рекламных мест, формат и стоимость услуг, оказываемых Системой**

<b>Рекламное место</b>	<b>Формат рекламного места</b>	<b>Стоимость использования на одном терминале в день (руб., в т.ч. НДС)</b>
<b>Баннер на главной странице</b>	flash 6.0/ jpeg/ gif; размер 495x195 px (статическое, динамическое размещение)	договорная
<b>Баннер на остальных страницах</b>	<b>Верхний графический баннер</b> flash 6.0/ jpeg/ gif; размер 1235x150 px	договорная
<b>Баннер на остальных страницах</b>	<b>Левый текстовый баннер</b> txt 268x376	договорная
<b>Дополнительный рекламный монитор</b>	<b>Любые варианты видео или flash-роликов любой длительности (1280x1024)</b>	договорная
<b>Текстовое сообщение на чеке</b>	Текстовое объявление не более 100 символов на лицевой стороне чека	договорная

**Порядок осуществления Системой контроля за деятельностью Субагента**

1. Контроль за соблюдением Субагентами условий их привлечения осуществляется Системой по следующим направлениям:
  - контроль осуществления Субагентом операций Субагента от имени Системы;
  - контроль соблюдения Субагентом требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и иных нормативно-правовых актов в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
  - контроль использования Субагентом специального банковского счёта (счетов) для зачисления в полном объёме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
  - контроль подтверждения Субагентом факта принятия (выдачи) наличных денежных средств путём выдачи кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации;
  - контроль предоставления Субагентом физическим лицам до начала осуществления физическим лицом каждой операции информации, указанной в п. 5.9 настоящих Правил;
  - контроль применения Субагентом Терминалов, в том числе банкоматов, отвечающих требованиям Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт»;
  - контроль за осуществлением Субагентом только тех операций, которые не требуют идентификации клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
  - по иным направлениям во исполнение требований законодательства Российской Федерации.
2. В целях осуществления контроля за деятельностью Субагента Система осуществляет следующие мероприятия:
  - 1) направляет Субагенту запросы (в том числе по согласованным электронным каналам связи) с требованием о предоставлении необходимых письменных пояснений и отчётов (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) о соблюдении последним законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о национальной платёжной системе и о деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, законодательства о применении контрольно-кассовой техники и условий его привлечения;
  - 2) при необходимости, проводит проверки деятельности Субагента (плановые и (или) внеплановые);
  - 3) запрашивает любые сведения и документы (их копии), позволяющие проанализировать информацию о деятельности Субагента и подтверждающие соблюдение Субагентом требований законодательства Российской Федерации и условий его привлечения, в том числе:
    - скриншоты с дисплеев Терминалов Субагента;
    - документы, подтверждающие использование контрольно-кассовой техники в составе Терминалов Субагента или в ППП Субагента (отчёты о регистрации

- контрольно-кассовой техники, представляемые Субагентом в налоговый орган, копии ДПП, выданных Субагентом Плательщикам и т.п.);
- копии учредительных документов Субагентов;
  - сведения о количестве Терминалов и ППП Субагента с указанием адреса их установки и нахождения;
  - сведения о деятельности Субагента в качестве банковского платёжного агента по договорам, заключённым с другими операторами по переводу денежных средств, банковскими платёжными агентами в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платёжной системе», а также в качестве платёжного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами»;
  - сведения и подтверждающие их документы (в том числе, выписки кредитных организаций по банковским счетам Субагента) в отношении источников поступления денежных средств на банковские счета Субагента;
  - сведения и подтверждающие их документы (в том числе, выписки кредитных организаций по банковским счетам Субагента) в отношении направлений, объёмов и периодичности списаний денежных средств со специальных банковских счетов Субагента на другие банковские счета;
  - иные сведения и документы, касающиеся деятельности Субагента в рамках заключённого договора с Субагентом;
- 4) применяет иные формы контроля, позволяющие проанализировать информацию о деятельности Субагента и определять степень соблюдения Субагентом законодательства Российской Федерации и условий его привлечения.
3. Субагент обязан предоставлять по запросу Системы документы и информацию, подтверждающие соответствие осуществляемой деятельности по приёму платежей и деятельности по переводу денежных средств требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок совершения данной деятельности, а также давать необходимые письменные пояснения, отчёты (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения запроса Субагентом.
4. В рамках осуществления контроля Субагент обязан обеспечить по требованию Системы беспрепятственный доступ работникам Системы, Поставщиков и/или Операторов по переводу денежных средств в ППП Субагента, к Терминалам Субагента, а также к любым сведениям и документам, связанным с деятельностью Субагента по осуществлению деятельности по приёму Платежей и деятельности по переводу денежных средств.
5. Система, руководствуясь п. 10.24 и 11.3.4 Правил, имеет право расторгнуть Договор с Субагентом в одностороннем внесудебном порядке в случае нарушения Субагентом требований законодательства о приёме Платежей, законодательства о применении контрольно-кассовой техники, законодательства о национальной платёжной системе и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
6. Если Поставщиками и/или Операторами по переводу денежных средств к Системе и Субагентам применяются иные дополнительные меры контроля, не отражённые в настоящих Правилах, то такие меры в равном объёме применяются к Субагенту.
7. Система самостоятельно устанавливает условия и конкретный порядок осуществления Системой контроля за деятельностью Субагентов.

**Заявление №  
о присоединении к Правилам работы Системы**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ г.

Настоящим « \_\_\_\_\_ » (далее также – «Сторонний участник») заявляет об участии в \_\_\_\_\_ и о полном и безусловном присоединении к Правилам работы Системы, условия которых определяются ООО «ДеньгиОнлайн» и опубликованы на сайте [www.dengionline.com](http://www.dengionline.com) (далее – «Правила»).

Сторонний участник в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации **подтверждает, что ознакомлен с условиями Правил, которые обязуется соблюдать. После подписания Заявления Сторонний участник не вправе ссылаться на то, что он не ознакомлен с условиями Правил, либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Системой.**

Сторонний участник вправе присоединиться к акциям и партнёрским программам, проводимым Системой, путём подписания дополнительных соглашений или совершения действий, свидетельствующих о присоединении к ним (конклюдентные действия).

Полное наименование

Стороннего участника:

Сокращённое название Стороннего участника в Системе:

Реквизиты лицензий (наименование Услуги; № и дата лицензии)

Ф.И.О Руководителя:

Должность Руководителя:

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; № и дата регистрации:

ОГРН:

Код ОКПО:

Коды ОКВЭД:

Место нахождения

Стороннего участника:

ИНН:

КПП:

Применяемый Сторонним участником режим налогообложения:

Общий режим

освобождён от уплаты НДС

применяет упрощённую систему налогообложения

Почтовый адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Телефон для связи:

Банковские реквизиты

Банковский счёт №:

Стороннего участника:

Банк (с указанием города):

БИК:

Кор. счёт:

Контактные лица: Бухгалтер:

С указанием моб. Менеджер:

телефонов Уполномоченный представитель:

Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:

Документ, подтверждающий  
полномочия уполномоченного  
представителя

(устав, доверенность  
и т.п.):

Подписи уполномоченных представителей сторон:

**Сторонний участник**

**СИСТЕМА**

Уполномоченный представитель:

ООО «ДеньгиОнлайн»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

*м.п.*

Подпись:

*м.п.*

**ПОРЯДОК**  
**проведения Системой упрощённой идентификации Плательщиков**

1. Оператор по переводу денежных средств поручает Системе на основании соответствующей доверенности проводить упрощённую идентификацию Плательщиков в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма (далее – ПОД/ФТ).

2. Система при проведении мероприятий, осуществляемых в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с ПОД/ФТ, обязана выполнять требования законодательства Российской Федерации, а также требования нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ.

3. Упрощённая идентификация Плательщика может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению Плательщика без открытия банковского счёта, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении Плательщику – клиенту Оператора по переводу денежных средств электронного средства платежа, одним из следующих способов:

- 1) посредством личного представления клиентом-физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- 2) посредством направления клиентом-физическим лицом Системе, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счёта застрахованного лица в системе персонифицированного учёта Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента-физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;
- 3) посредством прохождения клиентом-физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приёме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счёта застрахованного лица в системе персонифицированного учёта Пенсионного фонда Российской Федерации.

Упрощённая идентификация Плательщика проводится только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьёй 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и в отношении клиента-физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с указанным федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- у работников Системы отсутствуют подозрения в том, что целью клиента-физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;
- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не даёт оснований полагать, что целью её осуществления является уклонение от



процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных Плательщиком в рамках проведения упрощённой идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, Система обязана:

- провести идентификацию такого Плательщика в порядке, определённом Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» при условии, если Система наделена правом проводить указанную идентификацию;
- отказать в проведении упрощённой идентификации Плательщика и операции, в целях осуществления которой проводилась упрощённая идентификация Плательщика.

4. Для проверки сведений о причастности Плательщика к экстремистской деятельности или терроризму Оператор по переводу денежных средств предоставляет Системе перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – «Перечень террористов»). Система перед проведением упрощённой идентификации Плательщика обязана проверить отсутствие сведений о Плательщике в Перечне террористов. Оператор по переводу денежных средств предоставляет Системе новый Перечень террористов по мере его получения от уполномоченных органов.

5. Упрощённая идентификация Плательщика – совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента-физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определённой Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приёме.

6. Упрощённая идентификация Плательщика не проводится при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счёта, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом-физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации.

7. Сведения, полученные при проведении упрощённой идентификации, подлежат передаче Оператору по переводу денежных средств в электронном виде или на бумажном

носителе в течение срока, не превышающего 3 (трёх) рабочих дней со дня получения таких сведений.

8. Система не вправе поручать Субагентам проведение упрощённой идентификации Плательщиков.

9. При проведении упрощённой идентификация Плательщика Система вправе использовать специальное программное обеспечение, устанавливаемое на Терминалах и в ППП Субагентов.

10. Система обязуется при проведении упрощённой идентификации Плательщика соблюдать нормы законодательства Российской Федерации.

11. Результаты проведения Системой упрощённой идентификации Плательщиков по поручению Операторов по переводу денежных средств могут быть использованы Системой при исполнении настоящего Порядка проведения Системой упрощённой идентификации Плательщиков в отношении с конкретным Оператором по переводу денежных средств.

12. За несоблюдение условий настоящего Порядка ответственность Системы ограничивается правом Оператора по переводу денежных средств расторгнуть заключённый договор в одностороннем порядке, при условии соблюдения положений Правил о таком порядке расторжении.

**Условия приёма Платежей в пользу отдельных Поставщиков****Раздел 1. Условия приёма Платежей/осуществления переводов денежных средств в пользу «МТС»**

1.1. Настоящий раздел распространяет своё действие на Субагентов и Кредитные организации, принимающие Платежи в пользу Поставщиков: ПАО «МТС», АО «Сибинтертелеком», АО «КОМСТАР ХМАО», ПАО «Московская городская телефонная сеть», ООО «Цифровое телерадиовещание» – далее «МТС».

1.2. С даты начала приёма (перевода) Платежей и в течение срока действия договора Субагент/Кредитная организация должны обеспечить визуализацию ППП и Терминалов посредством размещения собственных информационных материалов, согласованных с Системой, информационных материалов, предоставленных «МТС» или Системой. Оформление ППП и Терминалов, включая элементы наружной и внутренней рекламы, а также размещение рекламно-информационных материалов в ППП и на Терминалах не должно создавать преимущества другим лицам, в том числе операторам связи.

1.2.1. Требования к размещению информационных материалов в ППП (за исключением ППП самообслуживания):

Обязательные:

- наличие информационных стикеров на входных дверях помещения;
- наличие информационных стикеров внутри помещения на кассовых аппаратах либо непосредственно рядом с рабочим местом Кассира;
- наличие инструкции о порядке приёма Платежей на рабочем месте Кассира.

Рекомендованные:

- размещение различных полиграфических, металлопластиковых POS-материалов, световых рекламных конструкций и другой рекламной продукции, информирующей о приёме Платежей в непосредственной близости от ППП.

1.2.2. Требования к размещению информационных материалов на Терминалах:

Обязательные:

- наличие информационных стикеров на открытых для просмотра поверхностях Терминалов и/или рядом с Терминалами;
- наличие электронных логотипов операторов связи в пункте меню выбора услуги по приёму Платежей на экране Терминала.

Рекомендованные:

- размещение различных полиграфических, металлопластиковых POS-материалов, световых рекламных конструкций и другой рекламной продукции, информирующей о приёме Платежей в непосредственной близости от Терминала.

1.3. Субагент/Кредитная организация обязуется немедленно в момент получения от Системы соответствующего уведомления прекратить приём/перевод Платежей в ППП и/или на Терминалах Субагента или Кредитной организации либо конкретных ППП и/или Терминалов на основании уведомления Системы, при этом Система или МТС имеет право приостановить возможность приёма/перевода Платежей в таких ППП и/или на Терминалах в одностороннем внесудебном порядке.

1.4. В рамках исполнения обязательств Субагента и Кредитной организации по заключённому договору с Системой не допускается использование сетей электросвязи для распространения рекламы Абонентам «МТС» без предварительно полученного согласия Абонента «МТС» на получение рекламы. Субагент и Кредитная организация гарантируют Системе неуклонное исполнение данного условия.

1.5. Субагент/Кредитная организация обязаны предоставить Системе (на e-mail Системы) информацию о технических сбоях в процедуре приёма/перевода Платежей в пользу «МТС» в течение 15 (пятнадцати) минут с момента их обнаружения, а также обеспечить информирование Плательщиков о технических сбоях и возможных временных задержках в зачислении Платежей в пользу «МТС».

1.6. Субагент/Кредитная организация при осуществлении деятельности по приёму/переводу Платежей от Плательщиков обязаны обеспечить выполнение следующих требований:

1.6.1. Сообщения, выдаваемые на дисплей Терминала, должны содержать только следующие данные об абоненте:

- номер телефона;
- номер лицевого счета абонента;
- название «домашнего» оператора абонента;
- данные об абоненте (инициалы – для абонентов МТС или номер квартиры – для абонентов МГТС).

Никакие другие данные об абоненте, абонентском договоре, состоянии лицевого счёта абонента на дисплей Терминала выводиться не должны.

1.6.2. На Терминале должна быть предусмотрена функциональная клавиша, с помощью которой Плательщик может прервать сеанс работы с Терминалом.

1.6.3. На Терминале должны быть предусмотрены либо функциональные клавиши, либо сообщения, выдаваемые на дисплей Терминала (на которые Плательщик должен ответить либо "Да", либо "Нет"), с помощью которых Плательщик мог бы подтвердить правильность введённых и/или указанных на Терминале данных.

1.6.4. Сеанс обслуживания Плательщика может быть прерван по инициативе Терминала только в следующих случаях:

- если превышено заданное количество попыток ввода данных;
- если произошёл аппаратный сбой Терминала;
- если по тем или иным причинам (в частности, из-за аппаратного сбоя) невозможно выдать чек Плательщику;
- если превышено время ожидания реакции Плательщика на приглашения о вводе данных.

1.6.5. На Терминале в приглашении Плательщику ввести номер телефона, должно быть:

- указание формата ввода номера;
- пример ввода номера телефона.

Количество попыток ввода должно быть конфигурируемым параметром, но не менее трёх.

Формат ввода номера зависит от возможностей Терминала. Рекомендуемый формат (ABC)-XXX-XXXX, где ABC – префикс (код города для МГТС), X – цифры номера. Допускается формат ввода: ABCXXXXXXXX (10 цифр без разделителей).

Должен быть указан федеральный номер телефона. Плательщику должно выводиться предупреждение.

1.6.6. Правила ввода лицевого счёта на Терминале - лицевой счёт должен состоять:

- для ПАО «МТС» из 12 цифр;
- для услуг фиксированной связи (ШПД, КТВ, ЦТВ, стац. телефония) ПАО «МТС» и для АО «КОМСТАР-ХМАО» из 11 цифр. Под полем или над полем ввода номера 11-значного лицевого счёта, обязательно должен быть размещён следующий комментарий: «Введите 11 цифр лицевого счёта, номер л/с можно узнать по номеру бесплатной линии 8-800-250-08-90. Для клиентов г. Москвы (бывший СТРИМ), действует следующее правило: перед л/с вводится необходимое количество нолей до 11 цифр без пробелов и дефисов. Например, л/с 1234567-89 вводится в формате 00123456789».

1.6.7. После приёма/перевода Платежа Субагент / Кредитная организация обязаны выдать Плательщику ДПП с обязательным указанием следующих реквизитов:

№ п/п	Реквизит ДПП (чека)
1	Название Субагента / Кредитной организации
2	Номер чека
3	Номер терминала
4	Адрес расположения терминала (с указанием названия населённого пункта)
5	Телефон службы поддержки
6	Название домашнего оператора абонента (длина поля – 40 знакомест)
7	Сумма с учётом НДС и НСП
8	Сумма
9	Дата и время платежа
10	Номер телефона в 10-значном формате или № лицевого счета абонента
<b>11</b>	<b>Код акцептования платежа МТС <sup>[1]</sup></b>
	<sup>[1]</sup> При отсутствии в чеке «Кода акцептования платежа МТС», в чеке должно быть отражено «Платёж принят без акцептования МТС».

1.7. Субагент/Кредитная организация обязаны обеспечить 100 % (стопроцентную) актуальность регистрационных данных ППП и Терминалов (сведения о месте нахождения ППП или Терминала, сведения о законном владельце ППП или Терминала) (далее – регистрационные данные). Под актуальностью понимается соответствие всех регистрационных данных ППП или Терминала, занесённых Субагентом / Кредитной организацией в базу данных Системы при регистрации ППП или Терминала в КД их фактическому значению.

Субагент / Кредитная организация обязаны актуализировать регистрационные данные ППП и Терминалов незамедлительно при изменении любых из регистрационных данных. Приём Сумм Платежей с незарегистрированных (или с зарегистрированных с указанием регистрационных данных, не соответствующих фактическому значению) ППП и Терминалов запрещён.

1.8. Субагент / Кредитная организация обязаны корректно выставлять дату/время на Терминалах и в ППП, а также представлять Системе информацию о принятом Платеже в течение 15 (пятнадцати) минут с момент приёма Платежа.

1.9. В случае нарушения пп.5.7 и 6.6 Правил, п.1.2, 1.4 - 1.6, 1.8 настоящего Приложения Субагент / Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 3000 (три тысячи) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения на основании выставленного счета в течение 4 (Четырех) рабочих дней с даты выставления счета. При этом за нарушение п.1.2.2 и п.1.8 настоящего Приложения штраф может быть выставлен по одному ППП или Терминалу не чаще 1 (одного) раза в месяц до момента исправления Субагентом/Кредитной организацией указанного нарушения.

1.10. В случае нарушения Субагентом/Кредитной организацией п. 1.3 настоящего Приложения в части немедленного прекращения приёма Платежей в соответствии с уведомлением Системы, Субагент/Кредитная организация обязуется уплатить Системе штраф в размере 100 % (сто процентов) от общей Суммы Платежей, приём которых осуществлён после получения соответствующего уведомления от Системы, на основании выставленного счета в течение 4 (четырёх) рабочих дней с даты выставления счета.

1.11. В случае нарушения 1.7 настоящего Приложения Субагент / Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 10 000 (десять тысяч) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения на основании выставленного счета в течение 4 (четырёх) рабочих дней с даты выставления счета.

## **Раздел 2. Условия приёма Платежей/осуществления переводов денежных средств в пользу «Билайн»**

2.1. Настоящий раздел распространяет своё действие на Субагентов и Кредитные организации, принимающие Платежи/осуществляющие переводы в пользу Поставщика ПАО «ВымпелКом» – далее «Билайн».

2.2. Субагентами / Кредитными организациями должно быть обеспечено размещение в ППП и на Терминалах информационных сообщений о приёме Платежей в пользу «Билайн» и оформление ППП и Терминалов информационными материалами (стикерами, плакатами, инструкциями, брошюрами, штендерами и дисплейным оборудованием по согласованию с Системой в соответствии с критериями, определёнными «Билайн» для каждого типа ППП/Терминала), при этом:

- размер информационных материалов «Билайн» должен быть не меньше размера подобных размещённых в ППП или на Терминале информационных материалов других компаний, в т.ч. операторов связи;
- место размещения информационных материалов «Билайн» должно обеспечивать Плательщикам полный и удобный просмотр данных материалов и соответствовать критериям, установленным «Билайн»;
- размеры и место размещения информационных материалов должны согласовываться с уполномоченными работниками Системы.

2.2.1. При приёме Платежа/осуществлении перевода в кассе ППП:

Обязательно:

- наличие информационных стикеров на входных дверях помещения;
- наличие информационных стикеров внутри помещения на кассовых аппаратах (для магазинов и дилеров), на стеклянной перегородке (для банков);
- наличие инструкции о порядке приёма Платежей/перевода денежных средств у Кассира (Приложение №20.1 к Правилам).

Рекомендовано:

- размещение информационного плаката в непосредственной близости ППП;
- размещение уличных информационных штендеров у входа в ППП;
- наличие информационных брошюр для Плательщиков в свободном доступе с описанием услуги по приёму Платежей/осуществлению переводов денежных средств.

2.2.2. При приёме Платежа/осуществлению перевода денежных средств в Терминалах:

- обязательно должно наличие информационных стикеров на открытых для просмотра поверхностях Терминалов и/или рядом с Терминалами;
- рекомендовано наличие плаката или другой визуальной информации в непосредственной близости Терминала.

2.3. Субагенты и Кредитные организации обязаны извещать Систему об изменениях в сведениях о ППП и Терминалах путём внесения новых данных в КД не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента указанных изменений.

2.4. ППП и Терминалы, посредством которых принимаются Платежи/осуществляются переводы от Плательщиков, должны быть зарегистрированы в КД Системы, а также должны иметь соответствующее оборудование и программное обеспечение, необходимое для проведения Платежей в режиме реального времени.

2.5. После приёма Платежа/осуществления перевода Субагент и Кредитная организация обязаны выдать Плательщику ДПП. Второй комплект ДПП остаётся у Субагента/ Кредитной организации и хранится в течение одного года со дня приёма Платежа/осуществления перевода.

2.6. Минимальный размер Платежей от Плательщиков не может быть установлен выше 10 (Десяти) рублей.

2.7. В течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения от Системы письменного указания о прекращении приёма Платежей в ППП и/или Терминалах с указанием адреса нахождения ППП и/или Терминала. Такие указания могут даваться Системой без указания причин.

2.8. Приём Платежей за услуги связи «Билайн» должен быть осуществлён на все без исключения номера телефонов, в отношении которых получено подтверждение возможности осуществления перевода денежных средств: приёма и зачисления Платежа.

2.9. В случае взимания комиссии или иных сборов при приёме Платежей/осуществлении Переводов до момента приёма денежных средств Плательщик должен быть проинформирован о факте и размере взимаемой комиссии или других сборов следующими способами:

- при приёме Платежей с использованием Терминала отображать информацию о факте и размере взимаемой с Плательщиков комиссии или других сборов в легко читаемом виде на экранной форме, предназначенной для указания номера телефона или на экранной форме, предназначенной для отражения суммы внесённых денежных средств без необходимости перехода на другие экранные формы для просмотра данной информации;
- при приёме Платежей/осуществлении переводов денежных средств в ППП информирование о факте и размере взимаемой комиссии или других сборов должно производиться Кассиром.

2.10. В случае невыполнения Субагентом / Кредитной организацией обязательств по п. 2.2 настоящего Приложения, Субагент / Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 1500 (Одна тысяча пятьсот) рублей по каждому ППП и/или Терминалу, в которой зафиксировано нарушение, в течение 3 (трёх) рабочих дней после получения требования Системы.

2.11. В случае нарушения обязательств по п.п. 2.3-2.9 настоящего Приложения, Субагент/Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 15000 (пятнадцать тысяч) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения или Система удерживает штраф из сумм выплачиваемого Субагенту / Кредитной организации вознаграждения.

Уплата штрафа производится Субагентом / Кредитной организацией в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения требования Системы. МПП и/или Терминалы, по которым зафиксированы данные нарушения, Система вправе отключить.

### **Раздел 3. Условия приёма Платежей/осуществления переводов денежных средств в пользу «МегаФон»**

3.1. Настоящий раздел распространяет своё действие на Субагентов и Кредитные организации, принимающие Платежи/осуществляющие переводы денежных средств в пользу Поставщика ПАО «МегаФон» – далее «МегаФон».

3.2. После приёма Платежа/осуществления перевода денежных средств Субагент и Кредитная организация обязаны выдать Плательщику ДПП.

3.3. Плательщики должны быть проинформированы о факте удержания из Суммы Платежа, принятого/осуществлённого перевода Субагентом/Кредитной организацией любого рода комиссий. Размер комиссии по Платежам, принимаемым в пользу Абонентов «МегаФон», не должен превышать размера комиссии по Платежам, принимаемым в пользу абонентов любых третьих лиц, оказывающих услуги связи.

3.4. Информация о возможности приёма Платежей/осуществления переводов за услуги связи «МегаФон» должна быть размещена в наружном и внутреннем оформлении ППП (в том числе посредством рекламных носителей и на экранных заставках Терминалов), на Интернет-сайте Субагента / Кредитной организации, а также путём круглосуточно доступных телефонных служб клиентской поддержки Субагента/Кредитной организации в соответствии со следующими условиями:

- площадь рекламной поверхности, занимаемая брэндами, товарными знаками и логотипами «МегаФон», должна быть не менее площади рекламной поверхности, занимаемой брэндами, логотипами и товарными знаками любых третьих лиц, оказывающих услуги связи, за исключением письменного одобрения Системой.

3.5. Субагент / Кредитная организация обязана приостановить или прекратить приём от Плательщиков Платежей/осуществление переводов денежных средств за оказываемые

«МегаФон» услуги связи в случае получения письменного мотивированного уведомления Системы о приостановке или прекращении (включая, частично) приёма Платежей в ППП или Терминалах, указанных Системой, в течение 1 (одного) рабочего дня после получения уведомления Системы.

3.6. В течение 1 (одного) рабочего дня после поступления от Системы письменного запроса Субагент / Кредитная организация обязуется предоставлять информацию об обстоятельствах совершения Платежей, необходимую Системе для рассмотрения обращений и претензий Плательщиков.

3.7. По Платежам, принятым с удержанием любого рода комиссий, и по Платежам, принятым без удержания любого рода комиссий с Плательщиков, Субагент / Кредитная организация осуществляет отдельный электронный документооборот.

3.8. В случае нарушения обязательств по п.п. 3.2-3.5 настоящего Приложения, а также неоднократного (двух и более раз) нарушения обязательств по п.3.6 настоящего Приложения Субагент/Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 15000 (пятнадцать тысяч) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения или Система удерживает штраф из сумм выплачиваемого Субагенту/Кредитной организации вознаграждения.

3.9. В случае нарушения обязательств по пп. 3.7 настоящего Приложения Субагент / Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 30000 (тридцать тысяч) рублей по каждому зафиксированному факту нарушения или Система удерживает штраф из сумм выплачиваемого Субагенту/Кредитной организации вознаграждения.

Фактом нарушения считаются нарушения, выявленные в конкретном ППП или Терминале. В случае если выявленное нарушение не устраняется Субагентом/Кредитной организацией в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты направления ему (ей) претензии, данное нарушение считается повторным.

#### **Раздел 4. Условия приёма Платежей/осуществления переводов денежных средств в пользу «Теле 2»**

4.1. Настоящий раздел распространяет своё действие на Субагентов и Кредитные организации, принимающие Платежи/осуществляющие переводы в пользу Поставщиков ООО «Т2 Мобайл», ОАО «Теле2-Санкт-Петербург», ЗАО «АКОС», ОАО «АПЕКС» - далее «Теле 2».

4.2. После приёма Платежа/осуществления перевода Субагент и Кредитная организация обязаны выдать Плательщику ДПП.

4.3. Размер комиссии, взимаемой Субагентом/Кредитной организацией с Плательщиков, не должен превышать размер платы, взимаемой Субагентом/Кредитной организацией при приёме Платежей/осуществлении перевода в пользу «Билайн», «МТС», «МегаФон» и не должен превышать размера, установленного в Тарифном плане этого Субагента/Кредитной организации.

4.4. В ППП и Терминалах должно быть обеспечено информирование Плательщиков о возможности совершения Платежей в пользу «Теле 2» с использованием рекламных и информационных материалов (наклейки, вывески, указатели), согласованные с Системой.

4.5. В случае нарушения обязательств по п. 4.2, 4.3 настоящего Приложения Субагент/Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей по каждому ППП и Терминалу, в котором зафиксировано нарушение, в течение 3 (трёх) рабочих дней после получения требования Системы.

Подтверждением совершенного нарушения по п.4.2 настоящих Правил может являться документ, подтверждающий Платёж либо заявление Плательщика с указанием данного нарушения, либо результаты проверки мест ППП (в виде фотоотчёта), проведённой Системой или «Теле 2».

4.6. Также в случае нарушения обязательств по п.4.3 настоящего Приложения Система вправе незамедлительно приостановить возможность приёма Платежей/осуществления перевода таким Субагентом / Кредитной организацией, направив ему (ей) соответствующее уведомление в течение 6 (Шести) часов после фактического приостановления.



4.7. В случае нарушения обязательств по п.5.7 и п.6.6 Правил, п. 4.4 настоящего Приложения, а также в случаях искажения логотипа или товарного знака TELE2 либо создания каких-либо преимуществ в пользу «Билайн», «МТС», «МегаФон» при совершении Плательщиком Платежа (дополнительная реклама данных Поставщиков на дисплее Терминала во время ввода информации Плательщиком и т.п.), Субагент/Кредитная организация выплачивает Системе штраф в размере 50000 (пятьдесят тысяч) рублей по каждому ППП и Терминалу, в котором зафиксировано нарушение, в течение 3 (трёх) рабочих дней после получения требования Системы.

Подтверждением совершенного нарушения может являться документ, подтверждающий Платёж либо результаты проверки мест ППП (в виде фотоотчёта), проведённой Системой или «Теле 2».

### **Раздел 5. Условия приёма Платежей/ осуществления переводов денежных средств в пользу «ККБ»**

5.1. Настоящий раздел распространяет своё действие на Субагентов и Кредитные организации, принимающие Платежи в пользу Оператора по переводу денежных средств АО Банк «ККБ» – далее «ККБ».

5.2. После приёма Платежа Субагент обязан выдать Плательщику ДПП (чек) с обязательным указанием следующих реквизитов:

<b>№</b>	<b>Наименование поля</b>	<b>Содержание</b>
1.	наименование документа	кассовый чек
2.	общую сумму принятых денежных средств	<i>указывается сумма цифрами</i>
3.	наименование операции	Приём наличных денежных средств
4.	размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы	<i>указывается сумма цифрами</i>
4.1	в том числе дополнительное вознаграждение в случае его взимания	<i>указывается сумма цифрами</i>
5.	дату, время приёма денежных средств	<i>указывается цифрами</i>
6.	номер кассового чека и контрольно-кассовой техники	<i>указывается цифрами/буквами</i>
7.	адрес места приёма денежных средств	<i>указывается адрес Пункта</i>
8.	реквизиты Оператора по переводу денежных средств	АО Банк «ККБ» Московский филиал АО Банк «ККБ» адрес места нахождения: 119071, г. Новосибирск, Малый Калужский пер., д. 4, стр. 1 ИНН 3006000387, КПП 772543001, Лицензия на осуществление банковских операций – 1087 от 05.02.2016 г. Тел.: (499) 301-04-54
9.	реквизиты	<i>указывается наименование, место нахождения, ИНН, КПП, телефон Агента</i>
10.	Уникальный номер Плательщика в системе Получателя	<i>указывается цифрами</i>

**Приложение №20.1  
к Правилам работы Системы**

## ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ В ПОЛЬЗУ ПАО «ВЫМПЕЛКОМ» У КАССИРА

### Приём Платежей

1.1 Для проведения Платежа/осуществления перевода денежных средств узнайте у Плательщика рублёвую сумму оплаты и десятизначный номер мобильного телефона, за который вносится Платёж. Сумма Платежа (перевода) не ограничена – от 1 (одного) руб. Оплачивать услуги могут все Абоненты сети «Билайн», в том числе из других регионов.

1.2 Во избежание недоразумений денежные средства необходимо получить от Плательщика до проведения Платежа (осуществления перевода).

1.3 Дождитесь ответа на запрос о возможности внесения Платежа (как правило, ответ приходит в течение 30 секунд).

1.4 Если получен положительный ответ, то Платёж проводится/перевод осуществляется в Систему, и Плательщику необходимо выдать платёжные документы, свидетельствующие об исполнении обязательств (кассовый чек и, при отсутствии полных данных в кассовом чеке, квитанцию, подписанную уполномоченным лицом). В случае отсутствия технической возможности автоматической печати кассового чека приём Платежей приостанавливается/перевод не осуществляется до устранения технической неисправности.

1.5 Если положительного ответа не последовало, и Платёж в Систему провести/осуществить перевод невозможно, то Плательщику следует вернуть денежные средства.

Распределение Платежа по назначению производится автоматически в режиме on-line. Для зачисления Платежа в среднем требуется около одной минуты. Информация о зачислении средств поступит на мобильный телефон абонента в виде SMS-сообщения.

!	Абоненты “Билайн” могут узнать внутренний курс доллара ПАО «ВымпелКом», набрав с мобильного телефона *110 *00 # клавиша посылы вызова
---	---

В зоне ответственности Кассира лежит только выяснение вопроса доступности услуги приёма Платежей/осуществление перевода денежных средств.

Услуга приёма Платежей/осуществление перевода денежных средств может быть недоступна по техническим или финансовым причинам. Если сервис недоступен, то следует сообщить об этом старшему Кассиру или другому ответственному работнику и выяснить у него предполагаемое время доступности сервиса.

Информировать Плательщика об услуге приёма Платежей/осуществления переводов денежных средств, предоставлять ему консультации и помощь следует корректно, особенно в случаях с «проблемными» Платежами. О фактах несвоевременного зачисления Платежа на баланс следует сообщать в IT-департамент для проверки и передачи этих сведений Системе. При обращении Плательщика в случае ошибки (неверные сумма или номер телефона), об этом следует сообщить старшему Кассиру или другому ответственному работнику.

Для переноса Платежа достаточно письменного заявления Субагента/Кредитной организации установленного образца, при этом Плательщика в офис «Билайн» не направляют. По факту отработки переданной в ПАО «ВымпелКом» претензии Плательщик получает SMS-сообщение. Если у него возникают какие-либо вопросы или необходимо получить более подробную информацию, за разъяснениями Плательщику необходимо обратиться в Абонентскую службу ПАО «ВымпелКом».

Если Платёж в систему не проведён, то возврат средств Плательщику, предъявившему платёжные документы, подтверждающие Платёж, производится по месту проведения Платежа/осуществлению перевода денежных средств по первому обращению. Отправлять Плательщика в ПАО «ВымпелКом» не нужно.

Если Кассир нарушает правила обслуживания Плательщиков, Система имеет право отозвать доверенность на приём Платежей/осуществление переводов и прекратить возможность осуществления приёма Платежей/осуществления переводов в рамках договорных отношений, настоящих Правил.

Вопросы, касающиеся пополнения персональных балансов, оплаты счетов, разблокировки телефонов и т.п., должны решаться без участия Кассира непосредственно абонентом. Для этого ему следует обратиться в абонентскую службу ПАО «ВымпелКом» по телефону 0611.