

ПРАВИЛА РАБОТЫ СИСТЕМЫ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

Данные Правила, разработаны и утверждены Обществом с ограниченной ответственностью «Единая Система Городских Платежей – Московская область», определяют единые условия осуществления деятельности по приему Платежей и устанавливают стандартные права и обязанности Участников Системы по приему платежей.

Сторонами Правил являются Оператор по приему Платежей, Расчетный Банк, а также Платежные субагенты, Кредитные организации, Поставщики, которыми может стать физическое или юридическое лицо, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее соответствующий договор присоединения к Правилам, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ.

Каждая из Сторон гарантирует другим Сторонам, что обладает необходимой правоспособностью и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к Правилам и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

- I. Информация о Системе
- II. Термины и определения
- III. Общие положения
- IV. Регистрация Участника Системы
- V. Права и обязанности Поставщика
- VI. Права и обязанности Платежного субагента, Банковского платежного агента
- VII. Права и обязанности Оператора по приему Платежей
- VIII. Права и обязанности Кредитной организации
- IX. Права и обязанности Расчетного банка
- X. Порядок расчетов. Размер и порядок выплаты вознаграждения
- XI. Ответственность
- XII. Действие Правил
- XIII. Сроки, даты и время
- XIV. Конфиденциальность и безопасность
- XV. Иные условия

I. Информация о Системе

Оператором по приему Платежей является ООО «ЕСГП - Московская область» (ОГРН 1135018006056, ИНН/КПП 5018157587 /501801001, юридический адрес: 141070, Московская область, город Королев, ул. Фрунзе, д.1Д, корп.1, пом. VI, фактический адрес: 141070, Московская область, город Королев, ул. Фрунзе, д.1Д, корп.1, пом. VI).

Реквизиты для взаиморасчетов с Платежными субагентами, Кредитными организациями, Поставщиками: р/с 40702810300050000016 в КБ «БРТ» (АО) к/с 30101810300000000339 в Отделении 3 Москва, БИК 044599339.

В дополнение к реквизитам, указанным в абзаце выше, для взаиморасчетов с Платежными субагентами, Поставщиками применяются реквизиты специального счета: 4082181000050000016 в КБ «БРТ» (АО) к/с 30101810300000000339 в Отделении 3 Москва, БИК 044599339.

Расчетным банком является Коммерческий Банк «Банк Развития Технологий» (акционерное общество), КБ «БРТ» (АО), к/с №30101810300000000339 в Отделение 3 Москва, БИК 044599339, ИНН/КПП 7744003173/77500100, ОГРН 1037711005804. Почтовый адрес: РФ, 107045, г. Москва, Сретенский бульвар, д. 7/1/8, стр. 3. Адрес местонахождения (фактический): РФ, 107045, г. Москва, Сретенский бульвар, д.7/1/8, стр.3, тел. +7(495)780-33-31, сайт: <http://www.brtbank.ru/>.

1.1. Адрес Системы в сети Интернет (сайт Системы): <http://www.esgp.ru/>.
Телефонный номер Системы для отправки факсимильных сообщений: 8 (495) 259-71-19. Телефонный номер секретариата для контроля получения Системой факсимильной и иной корреспонденции: (495) 788-73-25. Адрес электронной почты: info@esgp.net.

1.1.1. Контакты Оператора по приему Платежей для взаимодействия с Поставщиками:

Контактное лицо	e-mail	Телефон / Факс
Коммерческие и организационные вопросы ФИО: Кириллов Юрий Константинович	kirillov@esgp.net	(495) 259-71-19
Куратор операционной деятельности ФИО: Болтушкина Ольга Сергеевна	boltushkina@esgp.net	(495) 788-73-25
Куратор операционной деятельности ФИО: Кривцова Ирина Александровна	krivtsova@esgp.net	(495) 259-71-19
Технический Департамент ФИО: Тимофеев Евгений Андреевич	timofeev@esgp.net	(495) 259-71-19
Техническая поддержка	support@esgp.net	(495) 259-71-19 моб. +7 (926) 245 93 41

II. Термины и определения

2.1. Система – это комплекс правоотношений, возникающих между Участниками Системы в процессе организации и реализации деятельности по приему Платежей от Плательщиков, а также иной деятельности, связанной с предоставлением товаров, работ, услуг Участниками Системы как Плательщикам, так и другим Участникам Системы. Организационно Система является совокупностью следующих структурных элементов, каждый из которых выполняет определенные Правилами функции:

- Оператор по приему Платежей
- Расчетный банк
- Поставщики
- Платежные субагенты
- Банковские платежные агенты
- Кредитные организации

2.2. Участник Системы – лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, установившее договорные отношения с Оператором по приему Платежей и Расчетным банком и участвующее в деятельности по приему Платежей от Плательщиков либо иной деятельности, связанной с предоставлением товаров, работ, услуг Плательщикам и/или иным Участникам Системы. Кредитная организация, Оператор по приему Платежей и Расчетный банк для целей настоящего пункта Правил признаются Участниками Системы.

2.2.1. Оператор по приему Платежей (или Оператор) – юридическое лицо, выполняющее функции координации и обеспечения деятельности Системы в целом. Оператор по приему Платежей представляет Систему в отношениях с Участниками и организациями, не входящими в Систему, а также обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие Участников Системы. В Договорах с Участниками Системы Оператор по приему Платежей (Оператор) может также называться «Оператор Системы». Оператор по приему Платежей в отношениях с Клиентами Системы является также поставщиком услуги «Карта Клиента Системы».

2.2.2. Расчетный банк – кредитная организация, осуществляющая в соответствии с действующим законодательством РФ банковские операции, участвующая на договорных условиях в расчетах между Участниками Системы и принимающая на себя обязательства, предусмотренные Правилами.

2.2.3. Поставщик – коммерческая организация – резидент РФ, за исключением кредитной организации, либо индивидуальный предприниматель, предоставляющие потребителям Услуги или продающие Товары от собственного имени, или благотворительная организация – резидент РФ, созданная для осуществления благотворительной деятельности, или религиозная организация – резидент РФ, созданная для совместного исповедания и распространения веры, или некоммерческая организация – резидент РФ, осуществляющая благотворительную деятельность или являющаяся товариществом собственников жилья, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. В Договорах с Участниками Системы Поставщик может также называться «Провайдер».

2.2.4. Платежный субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за исключением кредитной организации, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее Договор о приеме Платежей Платежным субагентом, при условии, что данное лицо принимает условия Правил в целом, в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ. В Договорах с Участниками Системы Платежный субагент может также называться «Агент».

2.2.5. Банковский платежный агент – организация или индивидуальный предприниматель, за исключением кредитной организации, заключивший договор с кредитной организацией об оказании услуг по переводу денежных средств Плательщиков. Платежный субагент, присоединившийся к Правилам и подписавший Договор о приеме Платежей Платежным субагентом, приобретает статус Банковского Платежного

субагента и право осуществлять перевод Платежей от имени Расчетного банка с момента, указанного в Правилах.

2.2.6. Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специальной лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, заявившее о присоединении к Правилам и подписавшее с Оператором по приему Платежей соответствующий договор об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, при условии, что данное лицо принимает условия настоящих Правил в целом, в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ.

2.2.7. Клиент – физическое лицо, заключившее с Поставщиком договор о приобретении Товаров, Услуг либо совершающее Пожертвование, а также вносящее денежные средства в органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

2.2.8. Клиент Системы – физическое лицо, заключившее с Оператором по приему Платежей Договор об использовании Карты Клиента Системы.

2.2.9. Плательщик – любое физическое лицо, совершающее Платеж от собственного имени, или от имени Клиента на Территории Платежного субагента.

2.2. Карта Клиента Системы – учетная запись в Программе, открытая Клиенту Системы Оператором по приему Платежей и являющаяся местом хранения данных об обязательствах Оператора по приему Платежей перед Клиентом Системы, Заявках Клиента Системы и иной информации, предусмотренной Договором об использовании Карты Клиента Системы.

2.3. Аванс - универсальная учетная единица, представленная в электронном виде на Карте Клиента Системы, являющаяся эквивалентом денежных обязательств Оператора по приему Платежей, и находящаяся в распоряжении Клиента Системы. Размер Аванса соответствует разнице между суммой внесенных Клиентом Системы на Карту Клиента Системы денежных средств и суммой Действующих Заявок.

2.4. Заявка – распоряжение Клиента Системы Авансом в форме уступки соответствующему Поставщику своего требования по денежным обязательствам Оператора по приему Платежей, осуществляемое при условии достаточности Аванса на Карте Клиента Системы для оплаты стоимости Товара, Услуги, Пожертвования и Дополнительного вознаграждения. Сумма Заявки определяется Клиентом Системы, исходя из стоимости соответствующего Товара, Услуги, размера Пожертвования. **Действующая Заявка** – Заявка, по которой направлен запрос на авторизацию и по которой не получен отказ в авторизации, подтверждение авторизации или подтверждение об отмене Заявки. **Исполненная Заявка** – Заявка, по которой получена авторизация Оператора по приему Платежей. **Отмененная Заявка** – Заявка, по которой получено подтверждение Оператора по приему Платежей об отмене Заявки.

2.5. Платеж – перевод денежных средств без открытия банковского счета, совершаемый Плательщиком в пользу Поставщика или его уполномоченного лица в Поставщика в целях исполнения обязательства по оплате Услуг и/или Товаров (в том числе внесение авансового платежа) либо внесения Пожертвования, а также денежные средства, передаваемые Плательщиком органам государственной власти и местного самоуправления и бюджетным учреждениям в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

2.6. Дополнительное вознаграждение – сумма денежных средств в размере, определенном соглашением между Платежным субагентом либо Банковским платежным агентом и Плательщиком с учетом ограничений, установленных Оператором по приему Платежей, взимаемая Платежным субагентом либо Банковским платежным агентом с Плательщика при приеме Платежа и поступающая в распоряжение соответственно Платежного субагента либо Банковского платежного агента, или сумма денежных средств в размере, определенном соглашением между Клиентом Системы и Кредитной организацией при совершении ей банковских операций по поручению Клиента Системы, направленных на пополнение Аванса по Карте Клиента Системы, а также при формировании Клиентами Системы Заявок.

2.7. Услуга – полезные результаты деятельности Поставщика, удовлетворяющие потребности Клиентов, в том числе направленные на предоставление Клиентам электросвязи, жилищно-коммунальных услуг, услуг по сдаче в наем жилых помещений и иных услуг, перечень которых указан в Приложении №2 к Правилам.

2.8. Товар – неограниченная в обороте вещь, приобретаемая Клиентом в целях личного, бытового использования, не связанного с предпринимательской деятельностью; виды Товаров указаны в Приложении №2 к Правилам.

2.9. Пожертвование – бескорыстная передача физическим лицом денежных средств Поставщику – благотворительной, либо религиозной организации, либо осуществляющей благотворительную деятельность некоммерческой организации, в общепользных целях, не обусловленное встречным предоставлением этому физическому лицу каких-либо материальных благ.

2.10. Лицевой счет Клиента – аналитический счет в системе учета Поставщика, на котором учитываются операции, связанные с расчетами Поставщика с Клиентом.

2.11. Период приема Платежа – период времени, определяемый с момента поступления к Платежному субагенту, либо Банковскому платежному агенту, либо Кредитной организации от Плательщика либо Клиента Системы денежных средств до момента выдачи Платежным субагентом, либо Банковским платежным агентом, либо Кредитной организацией Плательщику либо Клиенту Системы документа, подтверждающего Платеж или документа, подтверждающего совершение банковской операции и принятие Заявки к исполнению.

2.12. Гарантийный фонд – денежные средства, внесенные Платежным субагентом/Банковским платежным агентом на счет Оператора по приему Платежей/Расчетного банка, предназначенных для расчетов с Поставщиками, с целью укрепления финансовых гарантий по исполнению обязательств Платежного субагента.

2.13. Гарантийный фонд Кредитной организации - минимальный размер денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, открытом в Расчетном банке, с целью укрепления финансовых гарантий по исполнению обязательств перед Клиентами Системы.

2.14. Гарантийный взнос Кредитной организации - денежные средства, внесенные Кредитной организацией на счет Расчетного банка по учету прочих привлеченных средств с целью укрепления финансовых гарантий по исполнению обязательств перед Клиентами Системы.

2.15. Терминал – программно-технические комплексы различных типов, на которых осуществляется прием Платежей либо внесение Авансов и формирование Заявок с зачислением принятых Платежей и Авансов на счет Оператора Системы.

2.16. Платежный терминал – тип Терминала, представляющий собой специализированный программно-аппаратный комплекс, предназначенный для приема денежных средств в автоматическом режиме без участия персонала Платежного субагента, Кредитной организации. В Договорах с Участниками Системы Платежный терминал может также называться «Автомат самообслуживания».

2.17. Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

2.18. Точки приема платежей Платежного субагента, Точки приема платежей Кредитной организации – места приема Платежей, включая Терминалы, в которых Платежный субагент по поручению Поставщика, либо Оператора по приему Платежей принимает Платежи, Банковский платежный агент принимает переводы по поручению Расчетного Банка, а также места обслуживания Кредитной организацией Клиентов Системы по Договору об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, включая Терминалы и Банкоматы. В Приложении № 5а к Правилам может также называться «ТПП».

2.19. Тарифный план – локальный акт Оператора по приему Платежей или Расчетного банка, устанавливающий размеры ставок вознаграждения Платежного субагента либо Банковского платежного агента, предусмотренных Правилами, а также устанавливающий размеры ставок вознаграждения Кредитной организации за действия, предусмотренные Правилами.

2.20. Программное обеспечение, Программы – объективная совокупность данных и команд, предназначенных для функционирования на Терминалах; в частности, Программа «SetTransaction», необходимая для осуществления деятельности по приему Платежей посредством Платежных терминалов, Программный комплекс обеспечивающий обработку и передачу Транзакций между Терминалом и Поставщиком, «Система приложений для кредитных организаций», обеспечивающие прием и передачу данных о Заявках Клиентов Системы, совокупность программ, обеспечивающих функционирование услуги «Карта Клиента Системы».

2.21. Транзакция – передача Терминалом посредством Программ данных о Платеже и Дополнительном вознаграждении на сервер Оператора по приему Платежей и последующее принятие данных о Платеже сервером Поставщика. Транзакцией признается только успешная передача данных о Платеже, независимо от правильности указания Плательщиком своих идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.), если эти данные позволяют Оператору по приему Платежей перечислить Платеж, а Поставщик может отразить данный Платеж на Лицевом счете Клиента.

2.22. Личный кабинет – веб-страница на сайте Системы, предоставленная Оператором по приему Платежей Участнику Системы для информационно-технологического взаимодействия с Оператором по приему Платежей и иными Участниками Системы, содержащая данные Участника Системы, а также информацию и документы, публикуемые Оператором по приему Платежей в соответствии с Правилами. Содержание, оформление и сервисы Личного кабинета определяются Оператором по приему Платежей. Предоставление иным лицам доступа к своему Личному кабинету осуществляется Участником Системы.

2.23. Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета – договор между Кредитной организацией и Расчетным банком, на условиях которого Кредитная организация открывает в Расчетном банке корреспондентский счет с целью пополнения Гарантийного фонда Кредитной организации.

В тексте Правил, а также в договорах с Участниками Системы Договор о порядке открытия и ведения корреспондентского счета может также называться Договором об открытии счета.

2.24. Инструмент платежа – способ получения Платежным субагентом или Кредитной организацией денежных средств от Плательщика или Клиента Системы в качестве Платежа или соответственно Аванса для внесения на Карту Клиента Системы. Справочник кодов Инструмента платежа размещается Оператором по приему Платежей в Личном кабинете Участника Системы.

III. Общие положения

3.1. Оператор по приему Платежей и/или Платежный субагент каждый в пределах своей компетенции, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, заключенных договоров и Правил, от своего имени, или от имени Оператора по приему Платежей, или от имени Поставщика за

вознаграждение осуществляют деятельность по приему Платежей. Банковский платежный агент в соответствии с заключенным договором действует по поручению и от имени Расчетного банка.

3.1.1. Под деятельностью по приему Платежей в рамках Правил может пониматься также осуществление отдельных банковских операций, в части принятия Платежей от Плательщиков.

3.2. Кредитная организация при осуществлении по поручению Клиента Системы безналичных расчетов, включая списание денежных средств с текущего счета Клиента Системы в Кредитной организации по его распоряжению, а также перевод денежных средств без открытия банковского счета, направленных с целью внесения Аванса на Карту Клиента Системы, обеспечивает за вознаграждение информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом Системы и Оператором по приему Платежей, а также обеспечивает за вознаграждение предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей.

3.3. Участникам Системы предоставляется право использовать при исполнении обязательств, установленных Правилами, товарные знаки, знаки обслуживания, символику, а также элементы фирменного стиля и оформления (без искажений), принадлежащие другим Участникам Системы в рамках, установленных Правилами, следующими способами:

- на наклейках, предоставленных Оператором по приему Платежей, либо выполненных по макету, установленному Правилами или в письменном виде согласованному Оператором по приему Платежей,

- на иных рекламных и информационных материалах, использование которых прямо оговорено Правилами или в письменном виде согласованно Оператором по приему Платежей.

3.4. Все Участники Системы обязаны исполнять требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

IV. Регистрация Участника Системы

4.1. До начала деятельности по приему Платежей либо деятельности по осуществлению информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов Платежный субагент либо Банковский платежный агент, Кредитная организация, Поставщик, обязан осуществить регистрацию в Системе путем подписания договора по форме, установленной Оператором по приему Платежей. Предоставление Оператору по приему Платежей подписанного договора соответствующей формы является подтверждением, что данный Платежный субагент либо Банковский платежный агент, Кредитная организация, Поставщик, согласен с Правилами и обязуется соблюдать условия договора. После представления Оператору по приему Платежей подписанного договора Участник Системы не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами либо не признает их обязательность в договорных отношениях с остальными Участниками Системы.

4.1.1. Регистрация Поставщика в качестве Участника Системы:

Поставщик, предоставляет Оператору по приему Платежей Договор о приеме Платежей по форме, указанной в Приложении № 1.1а. и **следующий пакет документов:**

- Свидетельство ФНС России о государственной регистрации юридического лица или Свидетельство ФНС России о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (нотариально заверенная копия);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);
- Устав (для юридических лиц) (действующая нотариально заверенная копия, если были какие-либо изменения, то предоставляются нотариально заверенная копия свидетельства и текст изменений);
- Выписка из Реестра акционеров (для акционерных обществ) (подлинник, 1 экземпляр);
- Список Участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) подлинник, 1 экземпляр);
- Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП давностью не больше одного месяца (нотариально заверенная копия, 1 экземпляр);
- Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата (копия, заверенная печатью и подписью руководителя организации);
- Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения или Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, с обязательной отметкой налогового органа о получении этого заявления (предоставляется в случае применения упрощенной системы налогообложения) (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации либо копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);
- Уведомление об использовании права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС (предоставляется в случае освобождения от уплаты НДС по ст.145 НК РФ), с обязательной отметкой налогового органа о получении такого уведомления и документов (копия, за подписью руководителя организации, заверенная печатью организации, либо копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);
- Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации либо копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);

- Паспорт руководителя и представителя Поставщика (доверенного лица) (все страницы, где есть записи; копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации либо за подписью ИП, заверенная печатью ИП);

- Анкета юридического лица/индивидуального предпринимателя по одной из форм, утвержденных Оператором по приему Платежей в Приложениях 1.3а, 1.3б, 1.3в, форма заполняется в зависимости от того, является ли Поставщик юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, или индивидуальным предпринимателем, или юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, или индивидуальным предпринимателем (оригинал за подписью руководителя юридического лица, заверенный печатью организации либо оригинал за подписью ИП, заверенный печатью ИП);

- Анкеты бенефициарного владельца (подлинник, 1 экземпляр);

Поставщик по согласованию с Оператором по приему Платежей может присоединиться к Правилам и зарегистрироваться в качестве Участника Системы, подписав иную форму Договора о приеме Платежей - в зависимости от вида поручения и вида услуг, оказываемых Поставщиком Клиентам. Выбор соответствующей формы договора осуществляется по усмотрению Оператора по приему Платежей.

4.1.2. Регистрация Платежного субагента в качестве Участника Системы:

Платежный субагент предоставляет Оператору по приему Платежей Договор о приеме Платежей по форме, указанной в Приложении № 1.2а, одновременно с пакетом документов согласно Перечня для коммерческой организаций или Перечня для индивидуального предпринимателя:

Перечень документов для коммерческой организации:

- Договор о приеме Платежей (подлинники, 3 экземпляра – для Платежного субагента, 4 экземпляра - для Привлеченного платежного субагента);

- Свидетельство ФНС России о государственной регистрации юридического лица или Свидетельство ФНС России о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (нотариально заверенная копия);

- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);

- Устав организации (действующая нотариально заверенная копия, если были какие-либо изменения, то предоставляются нотариально заверенная копия свидетельства и текст изменений);

- Выписка из Реестра акционеров (для акционерных обществ) (подлинник, 1 экземпляр);

- Список Участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) подлинник, 1 экземпляр);

- Выписка из ЕГРЮЛ давностью не больше одного месяца (нотариально заверенная копия, 1 экземпляр);

- Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата (копия, заверенная печатью и подписью руководителя организации);

- Доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) (оригинал на фирменном бланке организации, за подписью руководителя, заверенный печатью организации);

- Паспорт руководителя и представителя Платежного субагента (доверенного лица) (все страницы, где есть записи; копии, за подписью руководителя, заверенные печатью организации);

- Справка банка об открытии Платежному субагенту расчетного счета и специального банковского счета (подлинник, на бланке банка, за подписью уполномоченного представителя банка, заверенный печатью банка, с которым Платежный субагент заключил договор банковского счета);

- Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (форма № 26.2-2, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495) или Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения (форма №26.2-1, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495), с обязательной отметкой налогового органа о получении Заявления (предоставляется в случае применения Платежным субагентом упрощенной системы налогообложения) (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации);

- Уведомление об использовании права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС (предоставляется в случае освобождения Платежного субагента от уплаты НДС по ст.145 НК РФ), с обязательной отметкой налогового органа о получении уведомления и документов (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации);

- Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации);

- Договор аренды/субаренды помещения (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);

- Анкета юридического лица по одной из форм, утвержденных в Приложении 1.3б или 1.3в, в зависимости от того, является ли юридическое лицо кредитной организацией или не является кредитной организацией (оригинал за подписью руководителя юридического лица, заверенный печатью организации);

- Анкеты бенефициарного владельца (подлинник, 1 экземпляр).

Перечень документов для индивидуального предпринимателя:

- Договор о приеме платежей (подлинники, 3 экземпляра – для Платежного субагента, 4 экземпляра - для Привлеченного платежного субагента);

- Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП) (копия, нотариально заверенная) или Выписка из ЕГРИП давностью не больше двух месяцев (подлинник, 1 экземпляр);
- Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (ИНН) (копия, нотариально заверенная) или Выписка из ЕГРИП давностью не больше двух месяцев (подлинник, 1 экземпляр);
- Доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности), за подписью ИП, заверенная печатью ИП;
- Паспорт ИП и уполномоченного представителя ИП (доверенного лица) (копии, за подписью ИП, заверенные печатью ИП);
- Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (форма № 26.2-2, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495) или Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения (форма №26.2-1, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495), с обязательной отметкой налогового органа о получении Заявления (предоставляется в случае применения Платежным субагентом упрощенной системы налогообложения) (копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);
- Уведомление об использовании права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС (предоставляется в случае освобождения Платежного субагента от уплаты НДС по ст.145 НК РФ), с обязательной отметкой налогового органа о получении уведомления и документов (копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);
- Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);
- Договор аренды/субаренды помещения, занимаемого Субагентом (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);
- Анкета индивидуального предпринимателя по форме, утвержденной в Приложении 1.3а (оригинал за подписью ИП, заверенный печатью ИП);
- Анкеты бенефициарного владельца (подлинник, 1 экземпляр).

4.1.3. Приобретение Платежным субагентом статуса Банковского платежного:

Для приобретения статуса Банковского платежного агента и осуществления от имени Расчетного банка перевод Платежей от физических лиц, юридическое лицо Платежный субагент обязан предоставить Расчетному банку следующий пакет документов:

- Договор о приеме платежей (подлинники, 3 экземпляра для Платежного субагента, 4 экземпляра - для Привлеченного платежного субагента),
- Устав организации (копия, нотариально заверенная),
- Свидетельство о регистрации Изменений к Учредительным документам (нотариально заверенная копия),
- Учредительный договор (для обществ с ограниченной ответственностью) (нотариально заверенная копия),
- Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) (нотариально заверенная копия),
- Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (ИНН) (нотариально заверенная копия),
- Информационное письмо об учете в Статрегистре (ЕГРПО) (коды статистики) (нотариально заверенная копия) давностью не больше двух месяцев (подлинник, 1 экземпляр),
- Выписка из Реестра акционеров (для акционерных обществ) (подлинник, 1 экземпляр),
- Список Участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) подлинник, 1 экземпляр);
- Выписка из ЕГРЮЛ давностью не больше одного месяца (нотариально заверенная копия, 1 экземпляр);
- Документ, подтверждающий наличие по местонахождению, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности – Свидетельство о собственности, Договор аренды, Договор субаренды (нотариально заверенная копия),
- Гарантийное письмо, подтверждающее, что адрес, указанный в документах, предоставленных в соответствии с настоящими Правилами, является фактическим местонахождением юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (подлинник, на фирменном бланке, за подписью руководителя, заверенный печатью организации),
- Документ (решение, протокол) об избрании руководителя организации (Генерального директора, Директора и т.п.) (нотариально заверенная копия). При отсутствии в Уставе указания о сроке полномочий руководителя – Трудовой договор (контракт) (копия за подписью руководителя организации, заверенная печатью организации),
- При смене руководителя - Свидетельство о регистрации изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы (нотариально заверенная копия),
- Приказ о вступлении в должность руководителя (копия за подписью руководителя организации, заверенная печатью организации),
- Приказ о назначении главного бухгалтера (копия за подписью руководителя организации, заверенная печатью организации). При отсутствии главного бухгалтера, приказ о возложении обязанностей

главного бухгалтера на руководителя (копия за подписью руководителя организации, заверенная печатью организации),

- Доверенность представителю Платежного субагента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности),
- Паспорта руководителя, главного бухгалтера и представителя Платежного субагента (доверенного лица) (копии, заверенные печатью и подписью руководителя Платежного субагента),

- Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (форма № 26.2-2, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495) или Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения (форма №26.2-1, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495), с обязательной отметкой налогового органа о получении Заявления (предоставляется в случае применения Платежным субагентом упрощенной системы налогообложения) (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации),

- Уведомление об использовании права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС (предоставляется в случае освобождения Платежного субагента от уплаты НДС по ст.145 НК РФ), с обязательной отметкой налогового органа о получении уведомления и документов (копия, заверенная печатью и подписью руководителя Платежного субагента),

- Справка банка об открытии Платежному субагенту специального банковского счета (по которому Платежный субагент намерен осуществлять расчеты с Расчетным банком в соответствии с законодательством) (подлинник, на бланке банка, за подписью уполномоченного представителя банка, заверенный печатью банка),

- Анкета Расчетного банка (для юридических лиц) (подлинник, на фирменном бланке, заверенный печатью и подписью руководителя организации);

- Анкеты бенефициарного владельца (подлинник, 1 экземпляр).

Индивидуальный предприниматель представляет:

- Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП) (копия, нотариально заверенная);

- Выписка из ЕГРИП давностью не больше двух месяцев (копия, нотариально заверенная, 1 экземпляр);

- Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (ИНН) (копия, нотариально заверенная);

- Доверенность уполномоченному представителю Платежного субагента на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности), за подписью ИП, заверенная печатью ИП;

- Паспорт ИП и уполномоченного представителя ИП (доверенного лица) (копии, за подписью ИП, заверенные печатью ИП);

- Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (форма № 26.2-2, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495) или Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения (форма №26.2-1, утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495), с обязательной отметкой налогового органа о получении Заявления (предоставляется в случае применения Платежным субагентом упрощенной системы налогообложения) (копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);

- Уведомление об использовании права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС (предоставляется в случае освобождения Платежного субагента от уплаты НДС по ст.145 НК РФ), с обязательной отметкой налогового органа о получении уведомления и документов (копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);

- Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);

- Договор аренды/субаренды помещения, занимаемого Субагентом (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);

- Справка банка об открытии Платежному субагенту специального банковского счета (по которому Платежный субагент намерен осуществлять расчеты с Расчетным банком в соответствии с законодательством) (подлинник, на бланке банка, за подписью уполномоченного представителя банка, заверенный печатью банка);

- Анкета Расчетного банка (ИП) (подлинник, на фирменном бланке, заверенный печатью и подписью руководителя организации)

- Анкеты бенефициарного владельца (подлинник, 1 экземпляр).

- в исключительных случаях для осуществления по поручению Расчетного банка принятия Платежей у Платежного субагента могут быть запрошены иные документы.

4.1.4. Регистрация Кредитной организации в качестве Участника системы:

Кредитная организация предоставляет Оператору по приему Платежей Договор об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов по форме Приложения № 1.2б одновременно со следующим пакетом документов:

- Договор об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов (подлинники 2 экземпляра),

- Свидетельство ФНС России о государственной регистрации юридического лица или Свидетельство ФНС России о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (нотариально заверенная копия);

- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия, заверенная подписью руководителя и печатью организации);

- Устав организации (действующая нотариально заверенная копия, если были какие-либо изменения, то предоставляются нотариально заверенная копия свидетельства и текст изменений);
- Выписка из Реестра акционеров (для акционерных обществ) (подлинник, 1 экземпляр);
- Список Участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) подлинник, 1 экземпляр);
- Выписка из ЕГРЮЛ давностью не больше одного месяца (нотариально заверенная копия, 1 экземпляр);
- Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата (копия, заверенная печатью и подписью руководителя организации);
- Доверенность уполномоченному представителю Кредитной организации на подписание договора и/или иных документов (с указанием паспортных данных, даты выдачи и срока действия доверенности) (оригинал на фирменном бланке организации, за подписью руководителя, заверенный печатью организации);
- Паспорт руководителя и/или представителя Кредитной организации (доверенного лица) (все страницы, где есть записи; копии, за подписью руководителя, заверенные печатью организации);
- Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации);
- Анкета юридического лица – кредитной организации по форме Приложения 1.3в (оригинал за подписью руководителя юридического лица, заверенный печатью организации);
- Анкеты бенефициарного владельца (подлинник, 1 экземпляр);
- в исключительных случаях для регистрации в Системе у Кредитной организации могут быть запрошены иные документы.

V. Права и обязанности Поставщика

5.1. Поставщик поручает Оператору по приему Платежей, действуя за счет Поставщика, за вознаграждение осуществлять прием Платежей. Оператор по приему Платежей вправе в целях исполнения поручения Поставщика заключать договоры с Платежными субагентами, оставаясь ответственным за их действия. При приеме Платежей Оператор по приему Платежей действует от своего имени.

5.2. Поставщик обязуется принимать и учитывать на лицевых счетах Клиентов информацию Оператора по приему Платежей о принятых Платежах. Платежи должны отражаться Поставщиком на лицевых счетах Клиентов в полном объеме, в соответствии с представленной Оператором по приему Платежей информацией о принятых Платежах. Поставщик самостоятельно осуществляет контроль за полнотой и своевременностью зачисления принятых Платежей путем проверки расчетов и поступивших на счет сумм, если в ходе проверки будут выявлены какие-либо несоответствия, Поставщик обязуется немедленно письменно уведомить о таких несоответствиях Оператора по приему Платежей.

Поставщик – благотворительная, либо религиозная, либо осуществляющая благотворительную деятельность некоммерческая организация, ввиду отсутствия Лицевых счетов Клиентов, обязуется учитывать информацию Оператора по приему Платежей о принятых Платежах в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и использовать Пожертвования на цели благотворительной либо религиозной деятельности.

5.3. Поставщик обязан направлять Оператору по приему Платежей информационные материалы о Товарах, Услугах, Пожертвованиях, сведения об их изменении, логотип и ссылку на сайт Поставщика в целях выполнения Оператором по приему Платежей обязательства, указанного в п.7.20. Правил.

5.4. Поставщик обязан сообщить Оператору по приему Платежей не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до события, об изменении своих реквизитов (почтовых, банковских, юридического адреса), перечня и характеристик Услуг, Товаров, Пожертвований, путем отправки электронного письма на адрес: client@esgr.ru, а также в течение 5 (Пяти) календарных дня с момента изменения предоставить соответствующие документы, подтверждающие изменение, в том числе документы, указанные в п.4.1.1. Правил.

При изменении данных, указанных Поставщиком в Анкете, Анкета с актуальными данными (по форме Приложений 1.3а, 1.3б, 1.3в) (за подписью руководителя юридического лица, заверенные печатью организации либо за подписью ИП, заверенные печатью ИП) и подтверждающие изменения документы, должны быть предоставлены в письменном виде не позднее 5-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошли соответствующие изменения, если для предоставления таких документов не установлен более короткий срок первым абзацем настоящего пункта.

5.5. Поставщик в случаях, предусмотренных действующим законодательством, обязан предоставлять Оператору по приему Платежей сведения и документы, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, а также в целях подтверждения экономической целесообразности проводимых операций.

5.6. Поставщик, в случае несогласия с данными, указанными в Отчете, направленном Поставщику согласно п.7.17. или п.7.17.1. Правил, в течение 1 (Одного) банковского дня с даты получения Отчета по электронной почте обязан предоставить Оператору по приему Платежей свои мотивированные возражения в письменном виде или подписать Отчет. Если в течение указанного срока Поставщик не представил возражений, Отчет, включая Акт сверки, считается полностью одобренным и принятым Поставщиком.

5.7. Поставщик, в случае несогласия с данными, указанными в Реестре принятых Платежей, обязан предоставить Оператору по приему Платежей свои мотивированные возражения в письменном виде. Если в

течение указанного срока Поставщик не предоставил возражений, Реестр принятых Платежей считается полностью одобренным и принятым Поставщиком.

5.8. Поставщик обязан письменно уведомить Оператора по приему Платежей об изменении ставки вознаграждения Оператора по приему Платежей по Договору о приеме Платежей и предоставить Оператору по приему Платежей подписанное со своей стороны соглашение об этом в срок, не позднее 10 (Десяти) банковских 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 Договору о приеме Платежей.

При нарушении Поставщиком срока, установленного настоящим пунктом, ставка вознаграждения Оператора по приему Платежей 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 приеме Платежей.

5.9. При осуществлении Платежа с целью оплаты Товаров, реализуемых Поставщиком дистанционным способом, Поставщик обязуется выдать Плательщику товарный чек, содержащий наименование оплачиваемого Товара.

5.10. Поставщик вправе использовать товарный знак, дизайн, логотип и/или иную символику Оператора по приему Платежей, только в случаях и в порядке, установленных Правилами или отдельным соглашением с Оператором по приему Платежей.

VI. Права и обязанности Платежного субагента и Банковского платежного агента

6.1. Платежный субагент, действуя по поручению и за счет Оператора по приему Платежей, осуществляет прием Платежей от Плательщиков в целях исполнения денежных обязательств последних перед Поставщиками, а также осуществляет последующие расчеты с Оператором по приему Платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу Платежного субагента. При приеме Платежей Платежный субагент действует от своего имени, если в выданной Платежному субагенту доверенности не указано, что он при приеме Платежей действует от имени Оператора по приему Платежей или от имени и за счет Поставщика.

В случае приобретения соответствующего статуса, Банковский платежный агент, действуя по поручению и за счет Расчетного банка, осуществляет перевод Платежей Плательщиков, а также последующие расчеты с Расчетным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших в кассу Банковского платежного агента.

Наименования Поставщиков, в пользу которых Платежный субагент вправе принимать Платежи в соответствии с Правилами, указан в Приложении №2 к Правилам.

Платежный субагент обязан соблюдать условия и ограничения, установленные Правилами в отношении приема Платежей в пользу отдельных Поставщиков.

Платежный субагент, являющийся Поставщиком, не вправе принимать Платежи за свои Услуги, Товары, Пожертвования.

6.2. Платежный субагент обязуется в порядке, предусмотренном Приложением №5 к Правилам, регистрировать Терминалы в электронной базе Оператора по приему Платежей посредством заполнения соответствующих форм в Личном кабинете, а также представлять Оператору по приему Платежей письменную информацию о своей Территории Платежного субагента, с указанием данных, предусмотренных Приложением №5а.

- Письменные сведения о Платежных терминалах подаются Платежным субагентом Оператору по приему Платежей по форме Приложения № 5а в порядке, предусмотренном Правилами.

- При приеме Платежей в пользу Поставщика, устанавливающего специальные требования к порядку оформления и работы пунктов приема платежей, входящих в Территорию Платежного субагента, в соответствии с условиями Приложения №5б к Правилам, Платежный субагент обязан выполнять требования Поставщика.

6.3. Платежный субагент извещает Оператора по приему Платежей о расширении, уменьшении, иных изменениях данных о Территории Платежного субагента, путем внесения новых данных в электронную базу Оператора по приему Платежей посредством заполнения соответствующих форм в Личном кабинете и направления письменного извещения Оператору по приему Платежей, в порядке, предусмотренном Приложением №5 к Правилам.

Платежный субагент обязан предоставлять по запросу Оператора по приему Платежей дополнительную уточняющую информацию о Территории Платежного субагента в установленный в запросе срок.

6.4. Любая операция по передаче данных о Платеже возможна только с Терминала, идентифицированного в Системе. Сочетание аутентификационных данных Платежного субагента – электронный сертификат и закрытый ключ (для SetTransactions) или электронный сертификат, закрытый ключ, номер Терминала, логин и пароль (для VуgoWin) - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Платежного субагента и признаются Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения

совершенного Платежа. Платежный субагент обязан использовать для доступа к Личному кабинету электронный сертификат и закрытый ключ.

6.5. Платежный субагент обязан осуществлять прием Платежа только после формирования Транзакции с данными Плательщика, позволяющими однозначно идентифицировать Клиента либо Лицевой счет Клиента в системе учета Поставщика. Перечни конкретных сведений, сообщаемых Плательщиком для проведения Платежа, устанавливаются Поставщиками.

6.6. Платежный субагент обязан при приеме Платежа предупредить Плательщика о последствиях неправильного указания идентификационных данных Клиента, а в случае взимания с Плательщика Дополнительного вознаграждения либо иных видов платежей, ознакомить Плательщика с их размером и условиями договора, заключаемого Платежным субагентом с Плательщиком.

6.6.1. Платежный субагент обязан у каждого установленного на Территории Платежного субагента Терминала, за исключением Платежного Терминала, размещать в документальном (бумажном) виде условия договора, заключаемого Платежным субагентом с Плательщиком.

6.6.2. Платежный субагент обязан у каждого установленного на Территории Платежного субагента Терминала, за исключением Платежного Терминала, размещать для ознакомления Плательщиками в документальном (бумажном) виде тексты Оферты, приведенной в Приложении 5в к Правилам.

6.7. Платежный субагент обязан поддерживать актуальность своих реквизитов в договоре-оферте для Плательщиков, размещенной в интерфейсе Платежных терминалов, а также размещать на всей Территории Платежного субагента в доступной для ознакомления Плательщиками форме информационные материалы, содержащие данные о том, что обязательства Плательщика перед Поставщиком согласно требованиям законодательства Российской Федерации считаются исполненными с момента внесения суммы Платежа в кассу Платежного субагента или Платежный терминал.

6.8. Платежный субагент обязан передавать Оператору по приему Платежей данные о каждом принятом Платеже, независимо от правильности указания Плательщиком своих идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.), относимости этих идентификационных данных к Лицевым счетам Поставщика и иных обстоятельств, влияющих на возможность принятия Платежа Поставщиком. При этом в случае невозможности зачисления Платежа Поставщику по причине несоответствия идентификационных данных Клиента, Платежный субагент действует в порядке, предусмотренном Приложением №8 к Правилам. Сведения должны быть переданы Оператору по приему Платежей непосредственно в Период приема Платежа на основании данных, указываемых Плательщиком, без ошибок и искажений.

6.8.1. Платежный субагент обязан передавать Оператору по приему Платежей в отношении каждого Платежа, принятого в пользу Поставщика, указанного в п.п. 3 Приложения № 2 к Правилам, данные об Инструменте платежа, за исключением получения наличных денежных средств. За исключением случаев регистрации постоянного Инструмента платежа в отношении Терминала согласно Приложению 2 к Правилам, данные об Инструменте платежа должны передаваться Кредитной организацией непосредственно в Период приема Платежа в соответствии с фактическим способом получения Платежным субагентом денежных средств от Плательщика в качестве Платежа. Инструмент платежа в отношении Платежей, по которым Платежным субагентом не передан Инструмент платежа, определяется как наличные денежные средства, за исключением случаев приема Авансов посредством Терминалов с зарегистрированным согласно Приложению 2 к Правилам постоянным Инструментом платежа в отношении такого Терминала/Банкомата.

6.9. Платежный субагент обязан после приема Платежа выдать Плательщику документ, подтверждающий Платеж, в форме, установленной Приложением № 4 к Правилам. Информация о номере и дате документа, подтверждающего Платеж, дате принятия Платежа, а также иные данные Транзакции, передаваемые Платежным субагентом в процессинг Системы, должны полностью соответствовать информации, пропечатанной на документе, подтверждающем Платеж.

6.10. Платежный субагент обязан перечислить на счет Оператора по приему Платежей, а Банковский платежный агент при осуществлении операций, указанных во втором абзаце п.6.1. Правил – на счет Расчетного банка, все суммы принятых Платежей не позднее 23.59 часов по московскому времени текущего дня, в котором приняты Платежи, указав в назначении Платежа номер заключенного им Договора о приеме платежей.

6.10.1. Указанное обязательство Платежного субагента/Банковским платежным агентом обеспечивается путем пополнения Платежным субагентом/Банковским платежным агентом Гарантийного фонда.

6.10.2. Размер Гарантийного фонда рассчитывается, исходя из объема Платежей, принимаемых ежедневно Платежным субагентом.

6.10.3. К той части денежных обязательств Платежного субагента, которая не исполнена в срок, установленный Правилами, Оператором по приему Платежей применяется взыскание за счет средств Гарантийного фонда.

6.10.4. При отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда обязательства Платежного субагента являются необеспеченными, и Оператор по приему Платежей вправе по своему выбору отключить техническую возможность Платежного субагента осуществлять деятельность по приему Платежей либо предоставить коммерческий кредит. Условия предоставления кредита описаны в п. 6.11.1. настоящих правил.

6.10.5. В связи с тем, что сумма денежных средств, внесенная Платежным субагентом в Гарантийный фонд, является способом обеспечения обязательств Платежного субагента, то на такую сумму никакие проценты не начисляются и не выплачиваются.

6.10.6. При перечислении денежных средств с целью пополнения Гарантийного фонда, в платежном поручении указывается следующее назначение платежа: «Пополнение Гарантийного фонда, НДС не облагается».

Договор __ от __. _____», где указывается номер и дата Договора о приеме Платежей, заключенного Платежным субагентом с Оператором по приему Платежей.

6.10.7. Денежные средства в остатке Гарантийного фонда возвращаются Оператором по приему Платежей при расторжении Договора о приеме Платежей, заключенного Платежным субагентом с Оператором по приему Платежей, в порядке, установленном соглашением о расторжении указанного Договора о приеме Платежей. До расторжения указанного Договора о приеме Платежей, возврат денежных средств, перечисленных Платежным субагентом с целью пополнения Гарантийного фонда, не производится.

6.11. При отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда Оператор по приему Платежей от своего имени и за свой счет вправе предоставить Платежному субагенту коммерческий кредит в виде отсрочки в перечислении Платежей. При этом Оператор по приему Платежей самостоятельно исполняет перед Поставщиком обязательства по перечислению Платежей, принятых Платежным субагентом в пользу Поставщика.

6.11.1. Процентная ставка за пользование коммерческим кредитом составляет 24% (Двадцать четыре процентов) от размера задолженности Платежного субагента за каждый день пользования коммерческим кредитом, если иное не предусмотрено соглашением, заключенным Платежным субагентом с Оператором по приему Платежей.

6.11.2. Сумма коммерческого кредита не должна превышать размера (далее – «Лимит»), ограничиваемого Оператором по приему Платежей для данного Платежного субагента, а для Привлеченного платежного субагента – размера, ограничиваемого или Оператором по приему Платежей.

Лимит определяется Оператором по приему Платежей в зависимости от продолжительности осуществления Платежным субагентом деятельности по приему Платежей по договору с Оператором по приему Платежей, количества Терминалов, расположения Территории Платежного субагента, объема принимаемых ежемесячно Платежей и других факторов и устанавливается в размере не более 3 % (Трех процентов) от общей суммы Платежей, принятых Платежным субагентом в предыдущем отчетном периоде, если иное не предусмотрено соглашением, заключенным Платежным субагентом с Оператором по приему Платежей.

6.11.3. В Личном кабинете Платежного субагента в разделе «Отчеты - Информация по счету» Оператором по приему Платежей отражается информация о размере и сроке коммерческого кредита, предоставленного Платежному субагенту, в пределах Лимита, установленного Оператором по приему Платежей.

6.11.4. По истечении 5 (Пяти) дней отсрочки либо при достижении Лимита – что наступит ранее - Платежный субагент обязан погасить образовавшуюся задолженность и выплатить проценты за пользование коммерческим кредитом.

6.11.5. Предоставление Платежному субагенту коммерческого кредита на иных условиях закрепляется отдельным соглашением с Оператором по приему Платежей.

6.12. В случае прекращения полномочий Платежного субагента/Банковского платежного агента на прием/перевод Платежей по инициативе Оператора по приему Платежей или Расчетного банка соответственно, или ввиду неисправностей Терминалов и иных технических сбоев, не позволяющих своевременно и в полном объеме исполнить предписания Правил, Платежный субагент/Банковский платежный агент обязан немедленно прекратить прием/перевод Платежей на всей Территории Платежного субагента или на конкретных Терминалах, указанных Оператором по приему Платежей и /или Расчетным банком.

6.13. Платежный субагент не вправе поручать третьим лицам осуществлять прием Платежей. Банковский платежный агент вправе привлекать Банковского платежного субагента.

6.14. Оператор по приему Платежей обязан предоставлять Платежному субагенту, а Расчетный банк Банковскому платежному агенту при осуществлении операций, указанных во втором абзаце п.6.1 Правил, ежемесячный акт сверки о принятых Платежах не позднее 15 (Пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Акт сверки, составленный с учетом сумм Платежей, принятых Платежным субагентом, либо, соответственно, Банковским платежным агентом, сумм перечисленных Платежей и сумм вознаграждения. Платежный субагент/банковский платежный агент предоставляет подписанный Акт сверки в течение 2 (Двух) банковских дней с момента их получения от Оператора по приему платежей/Расчетного банка. Вместе с указанными документами Платежный субагент/ банковский платежный агент предоставляет Оператору по приему Платежей/Расчетному банку, если это предусмотрено законодательством РФ, счет-фактуру на сумму вознаграждения Платежного субагента/банковского платежного агента, оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства и проектом, размещенным Оператором по приему Платежей в Личном кабинете Платежного субагента. Представление Платежным субагентом/банковским платежным агентом Акта и счета-фактуры, оформленных не в соответствии с требованиями законодательства и проектами, размещенными Оператором по приему Платежей в Личном кабинете Платежного субагента, признается неисполнением обязательства, установленного настоящим пунктом Правил.

6.14.1. Акт сверки предоставляется субагенту в письменном виде по форме Приложения соответственно №6.1 к Правилам в двух подлинных экземплярах – по одному для Платежного субагента и Оператора по приему Платежей.

6.14.2. Датой исполнения обязательств, предусмотренных п.6.14. Правил, следует считать дату регистрации надлежаще оформленных Акта и счета-фактуры во входящих документах Оператора по приему Платежей или дату, указанную в документах, подтверждающих своевременность выполнения данных обязательств Платежным субагентом.

6.14.3. В случае неподписания Акта сверки, подготовленных Оператором по приему Платежей, Платежный субагент в трехдневный срок обязан направить Оператору по приему Платежей мотивированный отказ в письменной форме.

6.14.4. В случае, если обязательство Платежного субагента, предусмотренное п.6.14. настоящих Правил, не исполнено по истечении третьего месяца, следующего за месяцем, в котором такое обязательство возникло, вознаграждение Платежного субагента за соответствующий отчетный период может быть пересчитано согласно второму абзацу п. 10.1.1. Правил. При этом Оператор по приему Платежей вправе отразить указанный перерасчет в Акте, исходя из тех данных, которыми располагает, и в соответствии с вновь рассчитанным размером вознаграждения. Данный Акт сверки в этом случае является окончательным для Сторон, Платежный субагент не может ссылаться на его недействительность в дальнейшем.

6.14.5. В случае непогашения Платежным субагентом в течение 20 (Двадцати) дней месяца, следующего за отчетным, задолженности по коммерческому кредиту (суммы коммерческих кредитов и проценты за их использование), срок погашения которой истек в отчетном месяце, вознаграждение Платежного субагента за данный отчетный период может быть пересчитано с учетом указанной задолженности. В случае если сумма вознаграждения Платежного субагента за отчетный период недостаточна для погашения задолженности по коммерческому кредиту, Оператор по приему Платежей вправе произвести пересчет вознаграждения Платежного субагента в последующих периодах вплоть до полного погашения задолженности Платежного субагента.

6.15. При приеме Платежным субагентом Платежа, содержащего ошибочно указанные Плательщиком либо сотрудником Платежного субагента идентификационные данные Клиента, Платежный субагент действует в соответствии с Инструкцией по корректировке ошибочного Платежа (Приложение №8 к Правилам).

6.16. Платежный субагент обязуется обновлять предоставленное Оператором по приему Платежей Программное обеспечение на Терминалах Территории Платежного субагента не позднее следующего дня, за днем публикации на сайте Системы новости об обновлении версии Программ. Платежный субагент, не исполнивший указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы Программ и несет все, связанные с некорректной работой, меры ответственности.

6.16.1. Платежный субагент вправе использовать Программы исключительно в целях приема Платежей на Терминалах Территории Платежного субагента.

6.16.2. Платежный субагент не вправе каким-либо образом изменять Программы, в том числе искажать интерфейс, видимый Плательщику.

6.17. Платежный субагент в установленных случаях обязан проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае отсутствия возможности проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, платеж может быть принят на сумму не выше 15 000 (Пятнадцати тысяч рублей). Прием платежей, требующих проведение идентификации физического лица, осуществлять только с участием уполномоченного лица, без применения платежных терминалов.

6.18. Платежный агент/Банковский платежный агент в случаях, предусмотренных действующим законодательством обязан предоставлять Оператору по приему платежей/Расчетному банку сведения и документы, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, а также в целях подтверждения экономической целесообразности проводимых операций.

6.19. Платежный субагент обязуется соблюдать деловую этику во взаимоотношениях с другими Участниками Системы, не использовать самому и немедленно сообщать Оператору по приему Платежей о ставших ему известными фактах использования другими Участниками Системы методов недобросовестной конкуренции, под которыми понимаются любые действия, направленные на получение преимуществ при осуществлении деятельности по приему Платежей, противоречащие законодательству Российской Федерации и/или положениям Правил, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинившие убытки другим Платежным субагентам - конкурентам либо нанесшие вред их деловой репутации.

6.20. Платежный субагент имеет право использовать иные сервисы, предоставляемые Оператором по приему Платежей. Сервисы предоставляются в соответствии с прайс-листом Оператора по приему Платежей.

6.21. Платежный субагент уполномочивает Оператора по приему Платежей компенсировать суммы задолженности перед Оператором по приему Платежей и суммы штрафных санкций путем удержания из сумм Гарантийного фонда или иных денежных средств, перечисляемых Платежным субагентом в адрес Оператора по приему Платежей в соответствии с Правилами, либо удерживать из сумм вознаграждения Платежного субагента.

6.22. Платежный субагент обязан размещать на Территории Платежного субагента рекламные и информационные материалы о приеме Платежей в пользу Поставщиков, в том числе товарные знаки, логотипы, иную символику Поставщиков, Оператора по приему Платежей, Расчетного банка, в строгом соответствии с требованиями Поставщиков, Оператора по приему Платежей, Расчетного банка, без каких-либо искажений.

6.23. Такое размещение не преследует цели оказания услуг и связано с исполнением Платежным субагентом своих обязательств согласно Правилам, а также использованием Программного обеспечения, Программ, в интерфейсе которых осуществляется такое размещение.

6.23.1. Платежный субагент не вправе использовать товарный знак и дизайн, логотип и иную символику Оператора по приему Платежей при приеме Платежей не через Терминалы.

6.24. Платежный субагент обязан извещать Оператора по приему Платежей об изменении любых своих данных, указанных в Договоре о приеме Платежей, заключенном с Оператором по приему Платежей, и Анкете (по форме Приложений 1.3а, 1.3б, 1.3в) при регистрации в Системе, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей, изменении банковских реквизитов, возникновении предусмотренного налоговым законодательством основания для установления, изменения или прекращения обязанности Платежного субагента по уплате НДС и т.д. Извещение, должно быть направлено Платежным субагентом по электронной почте курирующему менеджеру – сотруднику Оператора по приему Платежей в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных; такие изменения вместе с вновь заполненной Анкетой с актуальными данными (изменения и Анкета за подписью руководителя юридического лица и заверенные печатью организации либо за подписью ИП, заверенные печатью ИП) и подтверждающими изменения документами предоставляются Платежным субагентом в письменном виде не позднее 5-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошли соответствующие изменения.

VII. Права и обязанности Оператора по приему Платежей

7.1. Оператор по приему Платежей координирует деятельность Участников Системы, связанную с приемом Платежей, а также обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие Участников Системы, включая, но, не ограничиваясь следующими функциями:

- Создание и внесение дополнений и/или изменений в нормативные документы Системы;
- Контроль выполнения Участниками Системы требований нормативных документов Системы, включая договоры и соглашения, заключенные между Участниками Системы;
- Разработка требований к технологическим решениям, в том числе к виду и порядку работы Программного обеспечения, протоколу обмена данными между Платежными субагентами, Расчетным банком, Оператором по приему Платежей и Поставщиком; проверка технологических решений, предлагаемых Участниками Системы, на соответствие требованиям Системы;
- Процессинг (осуществление информационного и технологического взаимодействия между Участниками Системы, услуги по сбору, обработке и рассылке информации по производимым операциям, управление общесистемными справочниками, ограничениями, реестрами и другой системной информацией, а также иные сопутствующие функции);
- Управление рисками в Системе, связанными с возможным превышением суммы текущих денежных обязательств Платежных субагентов над величинами Гарантийного фонда;
- Аккумуляирование на целевом расчетном счете сумм принятых Платежными субагентами Платежей, и их обработка для дальнейшего перечисления на счет Расчетного банка для дальнейшего перевода Платежей Поставщику.

7.1.1. Оператор по приему Платежей по поручению и от имени Поставщика принимает Платежи Клиентов или привлекает от своего имени к выполнению указанного поручения Платежных субагентов;

7.1.2. Оператор по приему Платежей передает Участникам Системы товары, и/или оказывает услуги, и/или предоставляет права на результаты интеллектуальной деятельности, в порядке и на условиях, указанных в Правилах. Перечень товаров, услуг, результатов интеллектуальной деятельности указан в приложениях к Правилам. Платежный субагент или Банковский платежный агент, уполномочивает Оператора по приему Платежей удерживать плату за товары, услуги, права на результаты интеллектуальной деятельности из сумм Гарантийного фонда и/или из сумм причитающегося Платежному субагенту или Банковскому платежному агенту вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

7.2. Для полного и своевременного оказания Клиентам Системы услуги «Карта Клиента Системы», Оператор по приему Платежей поручает Кредитной организации при совершении ей банковских операций по поручениям Клиентов Системы, направленных на пополнение Аванса по Карте Клиента Системы, а также при формировании Клиентами Системы Заявок, осуществлять за вознаграждение информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов, предоставляя Оператору по приему Платежей информацию о совершенных Клиентом Системы операциях и сформированных Заявках.

7.3. Оператор по приему Платежей обязуется рассматривать все без исключения Договоры о приеме Платежей, Договоры об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, а также о расторжении указанных Договоров, при условии, что лицо, заявившее о присоединении к Правилам, не имеет задолженности перед Оператором по приему Платежей по денежным обязательствам, возникшим из других договоров. Датой заключения Оператором по приему Платежей и Расчетным банком Договора о приеме Платежей или Договора об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов с Участником Системы является дата подписания указанного Договора уполномоченными представителями Оператора по приему Платежей и Расчетного Банка, с указанием сведений о регистрации Участника в Системе.

7.4. После окончания регистрации Оператор по приему Платежей обязуется обеспечить Платежному субагенту или Банковскому платежному агенту либо Кредитной организации возможность доступа к информационной базе Оператора по приему Платежей с целью осуществления информационного взаимодействия с ним и регистрации Платежей, Заявок.

7.5. Оператор по приему Платежей обязуется при заключении договора с Платежным субагентом или Кредитной организацией определить для них Тарифный план.

7.6. Оператор по приему Платежей обязан принимать данные от Платежных субагентов обо всех Платежах, а также данные от Кредитной организации обо всех операциях, направленных на внесение Аванса, или сформированных Заявках, независимо от правильности указания Плательщиком/Клиентом Системы своих идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.), относимости этих идентификационных данных к Лицевым счетам Поставщика и иных обстоятельств, влияющих на возможность перечисления Оператором по приему Платежей Поставщику Платежа или пополнения Карты Клиента Системы. При этом в случае невозможности зачисления Платежа Поставщику, пополнения Аванса, исполнения Заявки по причине несоответствия идентификационных данных Клиента, Оператор по приему Платежей действует в порядке, предусмотренном Приложением №8 к Правилам.

7.7. Оператор по приему Платежей обязуется обеспечить путем внесения соответствующих изменений в Программу техническую возможность при осуществлении Платежа выдачу Плательщику чек, форма которого согласована Сторонами в Приложении №4 к Правилам и содержит следующие обязательные реквизиты: наименование документа - кассовый чек; наименование оплаченного Товара (Услуг); общую сумму принятых денежных средств; размер Дополнительного вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком, в случае его взимания; дату, время приема денежных средств; номера кассового чека и контрольно-кассовой техники; адрес места приема денежных средств; наименование и место нахождения Платежного субагента, принявшего денежные средства, и его идентификационный номер налогоплательщика; номера контактных телефонов Поставщика и Оператора по приему Платежей, а также Платежного субагента или Банковского платежного агента в случае приема Платежа Платежным субагентом или перевода Банковским платежным агентом соответственно.

7.8. Оператор по приему Платежей обязан принимать от Платежного субагента/ Банковского платежного агента и передавать Поставщику или Расчетному банку соответственно (в случае осуществления информационного и технологического взаимодействия при проведении Банковским платежным агентом Платежей по поручению Расчетного банка) данные о каждом принятом Платеже/перевод, указываемые Плательщиком без ошибок и искажений, для учета Платежей Поставщиком на лицевых счетах Клиентов.

7.9. Оператор по приему Платежей обязан на основании полученных данных о Платежах формировать отчет (в электронном виде с использованием технических средств передачи данных). Отчет должен быть сформирован в виде Реестра принятых Платежей за полные календарные сутки (с 00:00:00 до 23:59:59) и составлен по форме, указанной в приложении к Договору о приеме Платежей. Не позднее 11 часов банковского дня, следующего за днем принятия Платежа, Оператор по приему Платежей размещает Реестр принятых Платежей в Личном кабинете Поставщика или направляет Расчетному банку (в случае осуществления информационного и технологического взаимодействия при проведении Банковским платежным агентом Платежей по поручению Расчетного банка).

7.9.1. Поставщик (Расчетный банк), в случае несогласия с данными, указанными в Реестре принятых Платежей, составленном согласно п. 7.9. Правил, в течение 1 (Одного) банковского дня с даты размещения Реестра принятых Платежей обязан предоставить Оператору по приему Платежей свои мотивированные возражения в письменном виде. Если в течение указанного срока Поставщик (Расчетный банк) не предоставил возражений, Реестр принятых Платежей считается полностью одобренным и принятым Поставщиком (Расчетным банком).

7.10. В случае осуществления информационного и технологического взаимодействия при проведении Банковским платежным агентом Платежей по поручению Расчетного банка, Оператор по приему Платежей не обязан производить проверку соответствия данных о Платежах, принятых Банковскими платежными агентами, сумме денежных средств, перечисленных Банковским платежным агентом на счет Расчетного банка.

7.11. Оператор по приему Платежей требует от Платежного субагента поддержания остатка Гарантийного фонда не ниже прогнозируемой величины ежедневно принимаемой Платежным субагентом суммы Платежей, и оставляет за собой право при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать Платежи на Территории Платежного субагента.

7.11.1. Оператор по приему Платежей прогнозирует величину обязательств Платежного субагента по перечислению принятых Платежей на основании Реестров принятых Платежей за предыдущие периоды.

7.11.2. Оператор по приему Платежей проводит анализ достаточности текущего размера Гарантийного фонда Платежного субагента для обеспечения прогнозируемых денежных обязательств Платежного субагента.

7.11.3. Оператор по приему Платежей принимает решения о блокировке операций Платежного субагента.

7.12. Оператор по приему Платежей обязан перечислять Поставщику все принятые Платежными субагентами Платежи в пользу указанных Поставщиков, в случае, если данные о Платеже были приняты Поставщиком для отражения на Лицевом счете Клиента или для учета в качестве Пожертвования, в срок, установленный в Договоре о приеме Платежей с соответствующим Поставщиком.

7.13. Оператор по приему Платежей обязан разрешать разногласия и устранять несоответствия, выявленные Поставщиком в данных Реестра принятых Платежей по отношению к перечисленной сумме денежных средств.

7.14. В случае ошибочного зачисления Оператором по приему Платежей не подлежащих перечислению сумм, Оператор по приему Платежей имеет право произвести перерасчет сумм последующих перечислений Поставщику. А в случае, если перерасчет не может быть произведен, Оператор по приему Платежей направляет Поставщику уведомление, на основании которого Поставщик в течение 3 (Трех) банковских дней осуществляет возврат сумм, ошибочно зачисленных на счет Поставщика.

7.15. В случае приема Платежа, по которому Плательщиком неправильно указаны идентификационные данные (номер телефона, договора, счета и т.п.) и невозможности зачисления такого Платежа Поставщику по причине несоответствия идентификационных данных Клиента, Оператор по приему Платежей действует в порядке, предусмотренном Приложением №8 к Правилам.

7.16. Оператор по приему Платежей обязуется не позднее 15 (Пятнадцатого) банковского дня месяца, следующего за отчетным, подготовить Акт сверки и Акт для Кредитной организации с учетом сумм принятых таким Платежным субагентом Платежей или сумм проведенных по поручению Клиента Системы Кредитной организацией, направленных на внесение Аванса, и сформированных Заявках, сумм перечисленных Платежей и сумм вознаграждения и проект счета-фактуры на сумму вознаграждения Платежного субагента, если оформление счета-фактуры предусмотрено законодательством РФ.

В случае несвоевременного исполнения Платежным субагентом обязательств, указанных в п.6.14. Правил, Оператор по приему Платежей вправе составить и подписать Акт в одностороннем порядке, исходя из тех данных о принятых Платежным субагентом Платежах, которыми располагает. Данный Акт сверки в этом случае является окончательным подтверждением для Сторон сумм принятых Платежным субагентом Платежей, Платежный субагент Платежей не может ссылаться на недействительность данных о принятых Платежах, указанных в Отчете, в дальнейшем.

7.17. Оператор по приему Платежей готовит и направляет Поставщику по электронной почте Акта о принятых Платежах по форме Приложения №7.1 к Правилам в течение 10 (Десяти) банковских дней месяца, следующего за отчетным. В случае если прием Платежей Оператором по приему Платежей осуществляется в пользу Поставщика в рамках одного Договора о приеме Платежей по нескольким видам Услуг, Товаров, Пожертвований и при этом вознаграждение Оператора по приему Платежей за прием Платежей в пользу такого Поставщика рассчитывается по процентным ставкам различной величины в зависимости от вида Услуги, Товара, Пожертвования, то в этом случае Оператор по приему Платежей вправе вносить в форму Отчета, предусмотренную в Приложении №7.1 изменения, позволяющие отразить все необходимые дополнительные данные в Отчете. Поставщик в случае несогласия с данными, указанными в Отчете, составленном и направленном Поставщику, согласно настоящему пункту Правил, в течение 1 (Одного) банковского дня с даты направления Отчет обязан предоставить Оператору по приему Платежей свои мотивированные возражения в письменном виде или подписать Отчет в указанный срок. Если в течение указанного срока Поставщик не предоставил возражений, Акт сверки, считается полностью одобренным и принятым Поставщиком.

7.17.1. В случае осуществления Оператором по приему Платежей информационного и технологического взаимодействия при проведении Банковским платежным агентом переводов по поручению Расчетного банка, Оператор по приему Платежей обязуется не позднее 10 (Десяти) банковских дней месяца, следующего за отчетным, предоставить Расчетному банку в письменном виде Акт сверки Поставщику в форме Приложения № 7.1 к Правилам, с указанием общей суммы Платежей, перечисленных Поставщику за отчетный период. Расчетный банк в случае несогласия с данными, указанными в Акте, в течение 2 (Двух) банковских дней с даты получения проекта, обязан предоставить Оператору по приему Платежей свои мотивированные возражения в письменном виде или подписать Акт Поставщику. Если в течение указанного срока Расчетный банк не предоставил возражений, Акт сверки, считается полностью одобренным и принятым Расчетным банком.

7.17.2. Подписанный Расчетным банком Акт Поставщику, в указанном в пункте 7.17.1. Правил случае, направляется Оператором по приему Платежей Поставщику в трех экземплярах.

7.18. Оператор по приему Платежей обязуется своевременно выплачивать Платежному субагенту и Кредитной организации соответствующее действующему в отношении Платежного субагента и Кредитной организации Тарифному плану вознаграждение в порядке, предусмотренном п.п.10.1., 10.4. Правил соответственно.

7.19. Оператор по приему Платежей обязуется предоставить Расчетному банку доступ к электронной информационной базе Системы в части данных тех Платежных субагентов, которые получили статус Банковских платежных агентов и осуществляют по поручению Расчетного банка операции, указанные во втором абзаце п.6.1. Правил, и поддерживать информацию базы в актуальном состоянии, соответствующем информации, предоставленной указанными Платежными субагентами.

7.20. По общему правилу Оператор по приему Платежей обязуется осуществлять размещение одного логотипа Поставщика в том виде, в каком он был представлен Поставщиком, без корректировок и искажений, с установлением равной площади размещения логотипов всех Поставщиков на безвозмездной основе:

- в интерфейсе Платежных терминалов на основном экране – страница выбора,
- на официальном сайте Системы – www.esgp.net.

Обязательство Оператора по приему Платежей указанное в настоящем пункте Правил, является встречным по отношению к обязательству Поставщика, указанному в п.5.3. Правил. При этом если логотип не предоставлен либо один из его форматов не соответствует установленным во втором абзаце п.5.3. Правил требованиям, Оператор по приему Платежей вправе разместить логотип в виде белого прямоугольника с названием торговой марки Поставщика, выполненным шрифтом чёрного цвета.

Такое размещение логотипа на безвозмездной основе не преследует цели оказания услуг, связано с исполнением Оператором по приему Платежей своих договорных обязательств перед Поставщиком и направлено на привлечение интереса Плательщиков к услуге по приему Платежа в пользу нового Поставщика.

Размещение информации о Поставщике на иных условиях регулируется договором на оказание рекламных услуг.

7.21. Оператор по приему Платежей в случаях заключения договора с новым Поставщиком, либо его расторжения, либо изменения условий работы с Поставщиком, оставляет за собой право в одностороннем порядке изменить как перечень Поставщиков, в пользу которых могут приниматься Платежи и формироваться Заявки, так и ставки вознаграждения Платежного субагента, Кредитной организации за прием Платежей конкретного Поставщика или передачу Оператору по приему Платежей информации о Заявке в пользу конкретного Поставщика, путем внесения изменений в Тарифные планы, опубликованные Оператором по приему Платежей в порядке, предусмотренном в Приложении №3.1 к Правилам. При этом изменения, внесенные в перечень Поставщиков и Тарифные планы, вступают в силу для Платежного субагента, Кредитной организации с момента опубликования, если иная дата вступления в силу не указана Оператором по приему Платежей при опубликовании, в частности, в виде новости на сайте Системы; их условия считаются принятыми при приеме Платежным субагентом Платежей или при передаче Кредитной организацией информации о сформированной Клиентом Системы Заявке после даты вступления изменений в силу. О расторжении Договора о приеме Платежей с Поставщиком и прекращении приема Платежей/формировании Заявок в его пользу Оператор по приему Платежей уведомляет Платежного субагента, Кредитную организацию путем размещения соответствующей информации на сайте Системы. Право Платежных субагентов и Кредитных организаций на прием Платежей и формирование Заявок в пользу такого Поставщика прекращается в срок, указанный в такой информации, а в случае если срок не указан - с момента опубликования такой информации.

7.22. Оператор по приему Платежей вправе временно приостановить участие конкретного Платежного субагента, а также Кредитной организации в Системе в случае возникновения обстоятельств, препятствующих использованию Платежным субагентом, Кредитной организацией Терминалов, Банкоматов и/или Программ, а также в случае грубого нарушения Платежным субагентом, Кредитной организации установленного Правилами порядка приема Платежей от Плательщиков или порядка обслуживания Клиентов Системы соответственно.

7.23. Оператор по приему Платежей вправе в целях исполнения Правил привлекать Платежных субагентов и иных Участников Системы к приему Платежей, с учетом порядка, предусмотренного действующим законодательством, и ограничений, установленных Правилами.

7.24. Оператор по приему Платежей от собственного имени предоставляет Платежным субагентам, а также Кредитным организациям бесплатный доступ к службе технической поддержки, а Клиентам, Клиентам Системы и Плательщикам - бесплатный доступ к единой справочной службе.

7.25. Оператор по приему Платежей вправе заключать с Участниками Системы соглашения, изменяющие (устанавливающие, прекращающие) условия договоров, одной из сторон которых является Расчетный банк. В случае если такие соглашения не затрагивают (не изменяют, не устанавливают, не прекращают) прав и обязанностей Расчетного банка, такие соглашения считаются заключенными без подписания их Расчетным банком.

VIII. Права и обязанности Кредитной организации

8.1. Кредитная организация при осуществлении по поручению Клиента Системы безналичных расчетов, включая списание денежных средств с текущего счета Клиента Системы в Кредитной организации по его распоряжению, а также перевод денежных средств без открытия банковского счета, обеспечивает за вознаграждение информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом Системы и Оператором по приему Платежей.

8.2. В случае если при внесении Аванса на Карту Клиента Системы, Клиентом Системы сформирована Заявка, Кредитная организация обеспечивает за вознаграждение предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей в порядке, предусмотренном Правилами.

8.3. Кредитная организация вправе открыть в Расчетном банке корреспондентский счет на условиях Договора об открытии счета по форме Приложения к Правилам, в целях ускорения межбанковских расчетов по операциям Клиентов Системы.

8.4. Кредитная организация обязуется в порядке, предусмотренном Приложением №5 к Правилам, регистрировать Терминалы и Банкоматы в электронной базе Оператора по приему Платежей посредством заполнения соответствующих форм в Личном кабинете, а также представлять Оператору по приему Платежей письменную информацию о своей Территории Кредитной организации, с указанием данных, предусмотренных Приложением №5а.

8.5. Кредитная организация извещает Оператора по приему Платежей о расширении, уменьшении, иных изменениях данных о Территории Кредитной организации, путем внесения новых данных в электронную базу Оператора по приему Платежей посредством заполнения соответствующих форм в Личном кабинете и направления письменного извещения Оператору по приему Платежей, в порядке, предусмотренном Приложением №5 к Правилам.

Кредитная организация обязана предоставлять по запросу Оператора по приему Платежей дополнительную уточняющую информацию о Территории Кредитной организации в установленный в запросе срок.

8.6. Любая операция по передаче данных о банковской операции, совершенной Кредитной организацией по поручению Клиента Системы и направленной на внесение Аванса, либо по передаче информации о Заявке Клиента Системы возможна только с Терминала (в том числе Банкомата), идентифицированного в Системе. Сочетание аутентификационных данных Кредитной организации –

электронный сертификат и закрытый ключ (для SetTransactions) или электронный сертификат, закрытый ключ, номер Терминала, логин и пароль (для VуgoWin) - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Платежного субагента и признаются Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенного Платежа. Платежный субагент обязан использовать для доступа к Личному кабинету электронный сертификат и закрытый ключ.

8.7. Кредитная организация обязана осуществлять передачу данных о совершенной по поручению Клиента Системы и направленной на внесение Аванса операции либо по передаче информации о Заявке Клиента Системы только после указания Клиентом Системы реквизитов Карты Клиента Системы, а в случае формирования Заявки - также данных о Поставщике, Товаре, Услуге, Пожертвовании, размере уступаемого требования по денежным обязательствам Оператора по приему Платежей. Перечни конкретных сведений, сообщаемых Клиентом Системы при формировании Заявки, устанавливаются Поставщиками.

8.8. Кредитная организация обязана при приеме Аванса и формировании Заявки предупредить Клиента Системы о последствиях неправильного указания им идентификационных данных при совершении банковской операции, направленной на внесение Аванса, либо при формировании им Заявки, а в случае взимания с Клиента Системы Дополнительного вознаграждения либо иных видов платежей, ознакомить Клиента Системы с их размером и условиями Договора с Клиентом Системы.

8.9. Кредитная организация обязана размещать на Территории Кредитной организации Договор об использовании Карты Клиента Системы (Оферту), перечень Поставщиков, на оплату Услуг, Товаров которых можно сформировать Заявку и условия совершения по поручению Клиента Системы банковской операции, направленной на внесение Аванса. Кредитная организация обязана незамедлительно обновлять указанные материалы после поступления соответствующего уведомления от Оператора по приему Платежей. Кредитная организация обязана у каждого установленного на Территории Кредитной организации Терминала, в том числе Банкомата, размещать любым доступным для ознакомления Клиента способом условия совершения Кредитной организацией по поручению Клиента Системы банковской операции, направленной на внесение Аванса, а также Договор об использовании Карты Клиента Системы. Кредитная организация обязана у каждого установленного на Территории Кредитной организации Терминала, отличного от Платежного терминала и Банкомата, размещать для ознакомления Плательщиками в документальном (бумажном) виде текст Оферты, приведенной в Приложении 5в к Правилам. Кредитная организация обязана передавать Оператору по приему Платежей данные о каждой совершенной по поручению Клиента Системы банковской операции, направленной на внесение Аванса, а также сформированной Клиентом Системы Заявке, независимо от правильности указания Клиентом Системы идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.), относимости этих идентификационных данных к Лицевым счетам Поставщика и иных обстоятельств, влияющих на возможность исполнения Оператором по приему Платежей Договора с Клиентом Системы. При этом в случае невозможности зачисления денежных средств Оператору по приему Платежей по причине несоответствия идентификационных данных Клиента Системы, Кредитная организация действует в порядке, предусмотренном Приложением №8 к Правилам, если иное не установлено законодательством, регулирующим банковскую деятельность. Сведения должны быть переданы Оператору по приему Платежей непосредственно в Период приема Платежа на основании данных, указываемых Клиентом Системы, без ошибок и искажений.

8.10.1. Кредитная организация при приеме Аванса, в отношении которого сформирована Клиентом Системы Заявка в пользу одного из Поставщиков, указанных в Приложении № 2 к Правилам, обязана передавать Оператору по приему Платежей данные об Инструменте платежа. За исключением случаев регистрации постоянного Инструмента платежа в отношении Терминала/Банкомата согласно Приложению 2 к Правилам, данные об Инструменте платежа должны передаваться Кредитной организацией непосредственно в Период приема Платежа в соответствии с фактическим способом получения Кредитной организацией денежных средств от Клиента Системы в качестве Аванса. Инструмент платежа в отношении Авансов, по которым Кредитной организацией не передан Инструмент платежа, определяется как наличные денежные средства, за исключением случаев приема Авансов посредством Терминалов/Банкоматов с зарегистрированным согласно Приложению 2 к Правилам постоянным Инструментом платежа в отношении такого Терминала/Банкомата.

8.11. Кредитная организация обязана после внесения Аванса и формирования Заявки выдать Клиенту Системы документ, подтверждающий внесение Аванса и формирование Заявки, в форме, установленной соответствующим приложением к Правилам. Информация о номере и дате документа, подтверждающего внесение Аванса и формирование Заявки, дате принятия Аванса и формирования Заявки, а также иные данные, передаваемые Кредитной организацией в процессинг Системы, должны полностью соответствовать информации, пропечатанной на документе, подтверждающем внесение Аванса и формирование Заявки.

8.12. Кредитная организация обязана перечислить в Расчетный банк все суммы денежных средств, направленных Клиентами Системы для внесения Авансов, не позднее 23.59 часов по московскому времени текущего дня, в котором совершены данные операции, указав в назначении платежа номер заключенного Кредитной организацией Договора об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов. Указанное обязательство Кредитной организации обеспечивается путем внесения Кредитной организацией на корреспондентский счет, открытый в Расчетном банке на условиях Договора об открытии счета, суммы Гарантийного фонда Кредитной организации либо путем внесения Кредитной организацией на счет Расчетного банка, указанного последним суммы Гарантийного взноса Кредитной организации. Порядок списания денежных средств в пределах Гарантийного фонда (взноса) определяется отдельными соглашениями и/или Договором об открытии счета.

8.13. Кредитная организация обязана предоставлять Оператору по приему Платежей ежемесячный Акт о проведенных по поручению Клиента Системы Кредитной организацией операциях, направленных на внесение Аванса, и сформированных Заявках не позднее восьмого банковского дня месяца, следующего за отчетным. Представление Кредитной организацией Акта, оформленного не в соответствии с проектом, размещенным Оператором по приему Платежей в соответствии с п.7.16. Правил в Личном кабинете, признается неисполнением Кредитной организацией обязательства, установленного настоящим пунктом Правил.

8.13.1. Акт предоставляется Кредитной организацией в письменном виде по форме приложения к Правилам Приложения № 6.2 в двух подлинных экземплярах – по одному для Кредитной организации и Оператора по приему Платежей.

8.13.2. Датой исполнения обязательств, предусмотренных п. 8.13.1. Правил, следует считать дату регистрации надлежаще оформленного Акта во входящих документах Оператора по приему Платежей или дату, указанную в документах, подтверждающих своевременность выполнения данных обязательств Кредитной организацией.

8.13.3. В случае не подписания проекта Акта, подготовленного Оператором по приему Платежей в соответствии с п.7.16. Правил, Кредитная организация в трехдневный срок обязан направить Оператору по приему Платежей мотивированный отказ в письменной форме.

8.13.4. В случае если обязательство Кредитной организации, предусмотренное п. 8.12. настоящих Правил, не исполнено по истечении месяца, следующего третьим за месяцем, в котором такое обязательство возникло, вознаграждение Кредитной организации за соответствующий отчетный период может быть пересчитано согласно п. 10.4.2. Правил. При этом Оператор по приему Платежей вправе отразить указанный перерасчет в Акте, исходя из тех данных, которыми располагает, и в соответствии с вновь рассчитанным размером вознаграждения. Данный Акт в этом случае является окончательным для Сторон, Кредитная организация не может ссылаться на его недействительность в дальнейшем.

8.14. Кредитная организация обязуется обновлять предоставленное Оператором по приему Платежей Программное обеспечение на Терминалах и Банкоматах Территории Кредитной организации не позднее следующего дня, за днем публикации на сайте Системы новости об обновлении версии Программ. Кредитная организация, не исполнившая указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы Программ и несет все, связанные с некорректной работой, меры ответственности.

8.14.1. Кредитная организация не вправе каким-либо образом изменять Программы, в том числе искажать интерфейс, видимый Клиенту Системы.

8.15. Кредитная организация имеет право использовать иные сервисы, предоставляемые Оператором по приему Платежей. Сервисы предоставляются в соответствии с прайс-листом Оператора по приему Платежей.

8.16. Кредитная организация уполномочивает Оператора по приему Платежей компенсировать суммы задолженности перед Оператором по приему Платежей и суммы штрафных санкций путем удержания из сумм Гарантийного фонда Кредитной организации или иных денежных средств, перечисляемых Кредитной организацией Оператору по приему Платежей в соответствии с Правилами либо удерживать из сумм вознаграждения Кредитной организации.

8.17. Кредитная организация обязана извещать Оператора по приему Платежей об изменении любых своих данных, указанных в Договоре об информационно-технологическое взаимодействии между участниками расчетов и Анкете (по форме Приложения № 1.3в к Правилам) при регистрации в Системе, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей, изменении реквизитов, отзыве лицензии и т.п. Извещение должно быть направлено Кредитной организацией по электронной почте курирующему менеджеру – сотруднику Оператора по приему Платежей, указанному в Договоре, в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных; такие изменения вместе с вновь заполненной Анкетой с актуальными данными (изменения и Анкета за подписью руководителя организации, заверенные печатью организации) и подтверждающими изменения документами предоставляются Кредитной организацией в письменном виде не позднее 5-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошли соответствующие изменения.

8.18. Кредитная организация обязана соблюдать установленные Приложением № 2 к Правилам условия и ограничения в отношении формирования Заявок в пользу отдельных Поставщиков.

IX. Права и обязанности Расчетного банка

9.1. Расчетный банк, действуя от своего имени, обязуется по поручению соответствующего Участника Системы осуществлять расчетное взаимодействие между Плательщиками и Участниками Системы, в том числе банковские операции, предусмотренные Лицензией на совершение банковских операций. Расчетный банк отрывает счета необходимые для осуществления расчетов между Участниками системы.

9.2. Расчетный банк обязуется вести перечень Платежных субагентов, которые получили статус Банковских платежных агентов и осуществляют по поручению Расчетного банка операции, указанные во втором абзаце п.6.1. Правил, используя доступ к электронным информационным базам данных Системы, предоставленный ему Оператором по приему Платежей в соответствии с п.7.19. Правил, с присвоением каждому такому Платежному субагенту порядкового номера в указанном перечне и с указанием Территории Платежного субагента, уникального номера и даты заключения договора с Платежным субагентом.

9.3. Расчетный банк вправе запрашивать и получать от Участников Системы сведения и документы, необходимые для идентификации участников Системы, установления выгодоприобретателя, а также в целях подтверждения экономической целесообразности проводимых операций.

9.4. Расчетный банк вправе в целях исполнения Правил привлекать Платежных субагентов, получивших статус Банковских платежных агентов, и иных Участников Системы к осуществлению действий, указанных в абзаце втором п.6.1. Правил, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

9.5. Расчетный банк вправе принимать на себя обязательства по осуществлению иных банковских операций для Участников Системы, не конкретизированных Правилами, но предусмотренными действующим законодательством РФ, включая, но не ограничиваясь: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассацию денежных средств, обеспечение исполнения обязательств Участниками Системы. Указанные обязательства стороны, по своему усмотрению, могут закрепить в дополнительных соглашениях.

9.6. Расчетный банк открывает Кредитной организации корреспондентский счет на условиях Договора об открытии счета.

9.7. Расчетный банк, как Кредитная организация, имеет право осуществлять по поручению Клиента безналичные расчеты, а именно переводы денежных средств без открытия банковского счета, направленных в пользу Поставщиков или их управомоченного лица, в т.ч. Оператора по приему Платежей, и так же как Кредитная организация обеспечивает за вознаграждение информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом Системы и Оператором по приему Платежей. Размер и порядок выплаты вознаграждения в этом случае устанавливается пунктом 10.4. Правил.

Х. Порядок расчетов. Размер и порядок выплаты вознаграждения

10.1. Вознаграждение Платежного субагента, Банковского платежного агента

10.1.1. Вознаграждение Платежного субагента исчисляется в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном Правилами, как процент от общей суммы принятых Платежным субагентом платежей по каждому провайдеру за отчетный месяц и не включает в себя НДС. Процент вознаграждения по каждому провайдеру определяется Тарифным планом Платежного субагента. Сумма НДС, подлежащая выплате Платежному субагенту, являющемуся плательщиком НДС, начисляется Оператором по приему Платежей сверх ставки вознаграждения в размере, предусмотренном действующим законодательством РФ. В случае изменения установленной действующим законодательством ставки НДС, размер ставки вознаграждения изменяется соразмерно без дополнительного согласования Сторонами.

В случае если обязательство Платежного субагента, предусмотренное п.6.14. настоящих Правил, не исполнено Платежным субагентом по истечении месяца, следующего третьим за месяцем, в котором такое обязательство возникло, Оператор по приему Платежей вправе пересчитать вознаграждение Платежного субагента за соответствующий отчетный период с 1-ого числа месяца, следующего четвертым за месяцем, в котором обязательство Платежного субагента, предусмотренное п. 6.14. Правил, возникло, исходя из суммы 1 (Один) руб. в месяц.

Вознаграждение Банковского платежного агента исчисляется в рублях Российской Федерации и в порядке, определенном соответствующим Договором с Расчетным банком.

Вознаграждение Платежного субагента за отчетный месяц исчисляется в следующем порядке.

10.1.1.1. Для расчета общей суммы вознаграждения общая сумма Платежей, прошедших за отчетный месяц по каждому провайдеру умножается на ставку, указанную в тарифном плане по соответствующему провайдеру; результат округляется по принципу до двух знаков после запятой и суммируется с аналогично рассчитанными суммами по всем провайдерам Платежного субагента в отчетном месяце; далее полученная сумма уменьшается на округленную до двух знаков сумму отмененных Платежей, которые были приняты Платежным субагентом в предыдущие отчетные месяцы, и ставки (в процентах), предусмотренной Тарифным планом Платежного субагента за прием соответствующего Платежа.

Полученная в итоге данного расчета сумма округляется до целых копеек и составляет вознаграждение Платежного субагента за отчетный месяц.

Если сумма вознаграждения Платежного субагента за отчетный месяц больше нуля, то в Отчете размер вознаграждения Платежного субагента указывается как положительное число.

Если сумма вознаграждения Платежного субагента за отчетный месяц меньше нуля, то размер вознаграждения Платежного субагента, принимается равным нулю, при этом на полученную отрицательную сумму уменьшается размер отмененных в отчетном периоде Платежей, увеличивающих Гарантийный фонд Платежного субагента. Если за данный отчетный период сумма отмененных Платежей равна нулю, то уменьшается Гарантийный фонд Платежного субагента на отрицательную сумму вознаграждения.

10.1.2. В случае если Платежный субагент не является либо перестает быть плательщиком НДС, а также в случае перехода Платежного субагента на общий режим налогообложения в соответствии с действующим законодательством, Платежный субагент обязуется уведомить об этом Оператора по приему Платежей в письменном виде, не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента перехода на иной режим налогообложения.

10.1.3. Платежный субагент вправе взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение за совершение действий, связанных с приемом Платежей, исключительно в случаях, предусмотренных

Приложением №2 к Правилам; при этом Дополнительное вознаграждение полностью поступает в распоряжение Платежного субагента и не включается в расчеты для выплаты вознаграждения Платежному субагенту.

10.1.4. При несогласии Платежного субагента с установленным в отношении него Тарифным планом по любому из Поставщиков, Платежный субагент вправе внести изменения в электронную базу данных Оператора по приему Платежей в отношении одного или нескольких Терминалов Территории Платежного субагента, отключив техническую возможность осуществлять прием Платежей в пользу данного Поставщика. Данное право Платежного субагента не распространяется на Поставщиков, в отношении которых в Приложении № 2 к Правилам установлен запрет отключения.

10.1.5. Расчет вознаграждения по Платежам в пользу отдельных Поставщиков осуществляется с учетом условий, предусмотренных Приложением № 2 к Правилам.

10.2. Вознаграждение Расчетного банка

10.2.1. Вознаграждение Расчетного банка исчисляется в рублях Российской Федерации и включает в себя НДС в случае, предусмотренном действующим законодательством РФ. В случае изменения установленной действующим законодательством РФ ставки НДС, ставка вознаграждения изменяется соразмерно без дополнительного согласования Сторонами. Сумма вознаграждения Расчетного банка составляет 0,1% от общего объема осуществленных за отчетный месяц переводов денежных средств в пользу Поставщиков услуг.

Стороны подписывают Акт оказания услуг за предыдущий месяц не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца следующего за отчетным. После подписания Акта обеими Сторонами, Оператор по приему платежей перечисляет вознаграждение Расчетного банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней

10.2.2. Порядок выплаты вознаграждения Расчетного банка по Договору о приеме Платежей, заключенному между Поставщиком, Расчетным банком и Оператором по приему Платежей устанавливается соответствующим Договором (Приложение № 1.1а).

10.3. Вознаграждение Оператора по приему Платежей

10.3.1. Вознаграждение Оператора по приему Платежей исчисляется в рублях Российской Федерации в процентах от суммы каждого Платежа (с соответствующей Транзакцией), принятого в пользу Поставщика в отчетном периоде, за вычетом отмененных в отчетном месяце Платежей. Вознаграждение за Оператора по приему Платежей НДС не облагается на основании ст.145 НК РФ. Для начисления Оператору по приему Платежей вознаграждения Поставщик производит следующий расчет суммы: вознаграждение исчисляется по каждому Платежу, проведенному в Системе по ставке, указанной в Договоре о приеме Платежей, заключенном между Поставщиком и Оператором по приему Платежей (Расчетным банком), за вычетом отмененных в отчетном месяце Платежей. Сумма «Платеж минус вознаграждение» округляется до целых копеек. Разница между полученной суммой и суммой Платежа суммируется с аналогично рассчитанными суммами по всем Платежам в отчетном месяце за вычетом отмененных в отчетном месяце Платежей. Полученная в итоге данного расчета сумма и составляет вознаграждение Оператора по приему Платежей в отчетном месяце.

10.3.2. Порядок выплаты вознаграждения Оператора по приему Платежей устанавливается в соответствующем Договоре о приеме Платежей, заключенном между Поставщиком, Расчетным банком и Оператором по приему Платежей.

10.3.3. Ставка вознаграждения Оператора по приему Платежей может изменяться по соглашению между Поставщиком и Оператором по приему Платежей.

10.4. Вознаграждение Кредитной организации

10.4.1. Вознаграждение Кредитной организации исчисляется ежемесячно в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном пп.10.4.1.1., и состоит из фиксированной части за выполнение информационного и технологического взаимодействия при внесении Аванса и переменной части за передачу информации о Заявках.

10.4.1.1. За выполнение информационного и технологического взаимодействия между Клиентом Системы и Оператором по приему Платежей при совершении Кредитной организацией по поручению Клиента Системы банковской операции, направленной на внесение Аванса, Оператор по приему Платежей уплачивает Кредитной организации 100 рублей ежемесячно. Вознаграждение за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов НДС не облагается (пп.4 п.3 ст. 149 Налогового кодекса РФ).

10.4.1.2. В случае, если при внесении Аванса на Карту Клиента Системы Клиентом Системы сформирована Заявка, вознаграждение Кредитной организации за предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей устанавливается в процентах от общей суммы Исполненных Заявок в пользу каждого Поставщика и рассчитывается в порядке, предусмотренном пп.10.4.1.3 Правил. Вознаграждение за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов НДС не облагается (пп.4 п.3 ст. 149 Налогового кодекса РФ). Ставка по каждому виду определяется Тарифным планом Кредитной организации.

10.4.1.3. Для расчета вознаграждения общая сумма Исполненных Заявок по каждому Поставщику умножается на ставку, указанную в тарифном плане по соответствующему Поставщику; результат округляется до двух знаков после запятой и суммируется с аналогично рассчитанными суммами по всем Поставщикам в отчетном месяце; далее полученная сумма уменьшается на округленное до двух знаков произведение суммы Отмененных в отчетном периоде Заявок, которые были приняты Кредитной организацией в предыдущие

отчетные месяцы, и ставки (в процентах), предусмотренной Тарифным планом Кредитной организации за Заявки в пользу соответствующего Поставщика.

Полученная в итоге данного расчета сумма округляется до целых копеек и составляет вознаграждение Кредитной организации за отчетный месяц за предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей.

Если сумма вознаграждения Кредитной организации за предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей за отчетный месяц больше нуля, то в Акте размер такого вознаграждения Кредитной организации указывается как положительное число.

Если сумма вознаграждения Кредитной организации за предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей за отчетный месяц меньше нуля, то размер такого вознаграждения Кредитной организации принимается равным нулю, при этом на полученную отрицательную сумму уменьшается размер Отмененных в отчетном периоде Заявок, увеличивающих Гарантийный фонд Кредитной организации. Если за данный отчетный период сумма отмененных Платежей равна нулю, то уменьшается Гарантийный фонд Платежного субагента на отрицательную сумму вознаграждения.

10.4.2. В случае если обязательство Кредитной организации, предусмотренное п.8.12. настоящих Правил, не исполнено Кредитной организацией по истечении месяца, следующего третьим за месяцем, в котором такое обязательство возникло, Оператор по приему Платежей вправе пересчитать вознаграждение Кредитной организации за соответствующий отчетный период с 1-ого числа месяца, следующего четвертым за месяцем, в котором обязательство Кредитной организации, предусмотренное п.8.12. настоящих Правил, возникло, исходя из суммы 1 (Один) руб. в месяц.

10.4.3. Кредитная организация вправе взимать с Клиента Системы Дополнительное вознаграждение за совершение действий, связанных с выполнением информационно и технологического взаимодействия при внесении Аванса и передачу информации о Заявках, исключительно в случаях, предусмотренных Приложением №2 к Правилам; при этом Дополнительное вознаграждение полностью поступает в распоряжение Кредитной организации и не включается в расчеты для выплаты вознаграждения Кредитной организации.

10.4.4. Оператор по приему Платежей в течение 15 (Пятнадцати) банковских дней с момента подписания Сторонами Акта, выплачивает Кредитной организации вознаграждение путем перечисления на счет Кредитной организации, указанный ею при заключении договора об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов.

10.4.5. Тарифный план, действующий в отношении Кредитной организации изменяется исходя из объема Авансов и суммы Заявок в порядке, предусмотренном в Приложении №3.1 к Правилам, если иное не установлено Правилами. Подтверждением перехода Кредитной организации на иной Тарифный план является подписанный Оператором по приему Платежей и Кредитной организацией Акт за соответствующий период.

10.4.6. При несогласии Кредитной организации с установленным в отношении нее Тарифным планом по любому из Поставщиков, Кредитная организация вправе внести изменения в электронную базу данных Оператора по приему Платежей в отношении одного или нескольких Терминалов или Банкоматов Территории Кредитной организации, отключив техническую возможность формирования Заявок в отношении данного Поставщика. Данное право Кредитной организации не распространяется на Поставщиков, в отношении которых в Приложении № 2 к Правилам установлен запрет отключения.

10.4.7. Расчет вознаграждения по Исполненным Заявкам в пользу некоторых Поставщиков осуществляется с учетом особых условий, предусмотренных Приложением № 2 к Правилам.

XI. Ответственность

11.1. В случае нарушения любой из Сторон своих обязательств по Договору, другая Сторона освобождается от ответственности за убытки, которые могут возникнуть из-за такого нарушения для Стороны-нарушителя.

11.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

11.2.1. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Сторона, не выполняющая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение десяти дней письменно известить другие стороны Договора о приеме Платежей. Оператор по приему Платежей, получивший такое уведомление от одной из Сторон Правил, обязуется уведомить другие Стороны путем размещения информации на Сайте Системы.

11.2.2. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

11.3. Платежный субагент или Банковский платежный агент, Расчетный банк и Оператор по приему Платежей не несут ответственности по обязательствам Поставщика перед Клиентами, возникающим в процессе и в связи с оказанием Услуг. В случае, если по вине Поставщика принятый Платеж не будет отражен в Лицевом счете Клиента в соответствии с п.5.2. Правил, что явится поводом для претензии Плательщика к Платежному субагенту или Банковскому платежному агенту, Расчетному банку или Оператору по приему Платежей, Оператор по приему Платежей или Расчетный банк вправе требовать от Поставщика уплаты штрафа в размере принятого, но не отраженного в Лицевом счете Клиента Платежа.

11.4. Платежный субагент или Банковский платежный агент самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками, связанные с непрохождением Платежа в Системе в связи с

неисправностью Терминала Платежного субагента, Банковского платежного агента, отсутствием обеспечения, предусмотренного Правилами, а также иными причинами, вызванными виновными действиями/бездействием Платежного субагента, Банковского платежного агента.

11.5. В случае обращения Плательщика и/или Поставщика к Оператору по приему Платежей или Расчетному банку за разрешением спорной ситуации, указанной в п.11.4. Правил, Оператор по приему Платежей вправе требовать уплаты штрафа в размере 10000 (Десять тысяч) рублей и возмещения убытков сверх неустойки.

11.6. В случае несообщения либо заведомо ложного сообщения Платежным субагентом, Кредитной организацией Оператору по приему Платежей сведений о Территории Платежного субагента, Территории Кредитной организации соответственно, Оператор по приему Платежей вправе требовать уплаты Платежным субагентом, Кредитной организацией соответственно штрафа в размере до 30000 (Тридцать тысяч) рублей за каждое нарушение.

11.7. В случае взимания Платежным субагентом с Плательщика при приеме Платежа, Дополнительного вознаграждения либо каких-то иных дополнительных сборов или предложения Плательщику дополнительных платных услуг в качестве условия приема Платежей за услуги Поставщика, в отношении которого отсутствует разрешение на совершение подобных действий, Поставщик вправе требовать от Оператора по приему Платежей уплаты штрафа в размере 3 000 (Три тысячи) рублей за каждое нарушение. Убытки, понесенные Оператором по приему Платежей в связи с взысканием Поставщиком указанного штрафа, подлежат возмещению Платежным субагентом по требованию Оператора по приему Платежей.

Платежный субагент, взимающий с Плательщика при приеме Платежа Дополнительное вознаграждение либо какие-то иные дополнительные сборы или предлагающий Плательщику дополнительные платные услуги в качестве условия приема Платежей за услуги Поставщика, в отношении которого Оператором по приему Платежей или Расчетным банком установлен запрет или ограничения на подобные действия (Приложение № 2 к Правилам), обязан по требованию Оператора по приему Платежей уплатить штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый Платеж, принятый с нарушением указанного запрета или ограничения, за исключением нарушений в отношении Поставщиков, по которым установлена специальная ответственность. Убытки возмещаются Платежным субагентом, Банковским платежным агентом Оператору по приему Платежей сверх неустойки.

Кредитная организация, взимающая с Плательщика при приеме денежных средств с целью внесения Аванса и формирования Заявки Дополнительное вознаграждение либо какие-то иные дополнительные сборы или предлагающая Плательщику дополнительные платные услуги в качестве условия формирования Заявки в пользу Поставщика, в отношении которого Оператором по приему Платежей или Расчетным банком установлен запрет или ограничения на подобные действия (Приложение № 2 к Правилам), обязана по требованию Оператора по приему Платежей уплатить штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый Платеж, принятый с нарушением указанного запрета или ограничения, за исключением нарушений в отношении Поставщиков, по которым установлена специальная ответственность. Убытки возмещаются Кредитной организацией Оператору по приему Платежей сверх неустойки.

11.8. За нарушение сроков перечисления суммы принятых Платежей Поставщику по вине Оператора по приему Платежей, Оператор по приему Платежей уплачивает Поставщику неустойку в размере 0,1% от суммы просроченного Платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от подлежащей перечислению суммы.

11.9. За нарушение Поставщиком сроков выплаты вознаграждения Оператору по приему Платежей Поставщик уплачивает Оператору по приему Платежей неустойку в размере 0,1% от суммы подлежащего выплате вознаграждения за каждый день просрочки.

11.10. Оператор по приему Платежей и Расчетный банк не несут ответственности за содержание информации, представленной от имени Платежного субагента, Банковского платежного агента на его Территории Платежного субагента и предоставленной от имени Кредитной организации на Территории Кредитной организации, а также за содержание информации, представленной Поставщиком для размещения в информационных материалах Оператора по приему Платежей и Расчетного банка.

11.11. Платежный субагент, Банковский платежный агент, в нарушение действующего законодательства не исполнивший обязательства, указанные в п.6.22. Правил, несет установленные законом меры ответственности, а также обязуется возместить убытки, возникшие у Оператора по приему Платежей и/или Расчетного банка вследствие действий контролирующих органов, вызванных неисполнением Платежным субагентом, Банковским платежным агентом указанной обязанности.

11.12. За неисполнение условий размещения на Территории Платежного субагента или Территории Кредитной организации информации о Поставщиках, в том числе за искажение логотипа или товарного знака, Платежный субагент или Кредитная организация соответственно несет ответственность в виде штрафа 3000 (Три тысячи рублей) за каждое нарушение, за исключением случаев неисполнения условий размещения информации о Поставщиках, в отношении которых установлена специальная ответственность.

11.13. В случае непогашения задолженности (суммы коммерческого кредита и процентов за пользование им), Оператор по приему Платежей имеет право отказать Платежному субагенту в технической возможности принимать Платежи, а Платежный субагент несет ответственность в виде штрафа в размере 0,5 (пять десятых) процента в день от суммы задолженности Платежного субагента. По истечении 20 (Двадцати) дней месяца, следующего за отчетным, непогашенные Платежным субагентом в установленный срок суммы

коммерческого кредита и суммы процентов за пользование коммерческим кредитом, могут быть вычтены из суммы вознаграждения Платежного субагента в порядке, предусмотренном в п.6.14.5. Правил.

11.14. За нарушение Платежным субагентом правил использования Программ, установленных в п. 6.16. Правил, Платежный субагент несет ответственность в виде штрафа в размере 30000 (Тридцать тысяч) рублей за каждый Терминал, на котором Программы использовались Платежным субагентом с нарушением указанных условий Правил, наряду с иными мерами ответственности, предусмотренными действующим законодательством. Указанная в настоящем пункте неустойка может взыскиваться Оператором по приему Платежей ежемесячно вплоть до полного устранения Платежным субагентом нарушений.

11.15. Поставщик, не уведомивший Оператора по приему Платежей о намерении расторгнуть договор в срок, предусмотренный в п.12.1. Правил, несет ответственность в виде штрафа в размере 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей, а также возмещает сверх неустойки понесенные Оператором по приему Платежей убытки, включая упущенную выгоду.

11.16. За каждый случай нарушения Платежным субагентом обязательств, установленных в п.6.9. Правил, Платежный субагент, наряду с иными мерами ответственности, предусмотренными Правилами, несет ответственность в виде штрафа в размере 10000 (Десять тысяч) рублей.

11.17. Платежный субагент несет ответственность за неверное указание реквизитов Платежного субагента (наименование, ИНН, ОГРН, адрес) в оферте для Плательщиков, размещенной в интерфейсе Платежных терминалов и распечатываемых на документе, подтверждающем Платеж, в виде штрафа в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждый выявленный случай нарушения. Подтверждением совершенного нарушения может являться документ, подтверждающий Платеж, заявление Плательщика с указанием данного нарушения, результаты проверки Терминалов (в виде фотоотчета), проведенной Оператором по приему Платежей.

11.18. В случае отключения возможности приема Платежей от Клиентов либо формирования Заявок в пользу Поставщика либо возникновения технических сбоев при приеме Платежей или передачи информации о Заявках, сформированных в пользу Поставщика, никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению Платежному субагенту или Банковскому платежному агенту, Кредитной организации со стороны Оператора по приему Платежей.

11.19. В случае нарушения Поставщиком обязательств по отражению на лицевых счетах Клиентов Платежей в полном объеме на основании представленной Оператором по приему Платежей информации, в соответствии с п. 5.2. Правил, Поставщик несет ответственность в виде штрафа в размере принятых Оператором в пользу Поставщика Платежей в отчетном месяце, предшествующем месяцу, в котором было выявлено нарушение.

Оператор по приему Платежей, помимо взыскания штрафа, вправе приостановить прием Платежей в пользу Поставщика, если в указанный в претензии срок, Поставщик не устранил нарушение п.5.2. Правил. Подтверждением нарушения Поставщиком обязательств, установленных п.5.2. Правил, могут являться претензии Клиентов, выписки по лицевым счетам Клиентов в системе учета Поставщика, аудио- и видеозаписи с разъяснениями сотрудников Поставщика, данные официального сайта Поставщика, а также иные источники.

11.20. В случае нарушения Платежным субагентом обязательств, установленных в пп.6.6.1-6.6.2. Правил, и/или специальных требований к порядку оформления и работы мест приема Платежей, предусмотренных Приложением 5б к Правилам, Платежный субагент несет ответственность в виде штрафа в размере 3 000 (Три тысячи) рублей по каждому Терминалу Территории Платежного субагента, в отношении которого обязательства, установленные в пп.6.6.1-6.6.2. Правил и/или Приложении 5б нарушены Платежным субагентом.

11.21. В случае нарушения Кредитной организацией обязательств, установленных в пп. 8.9.1.-8.9.2. Правил, и/или Приложении 5б к Правилам, Кредитная организация несет ответственность в виде штрафа в размере 3000 (Три тысячи) рублей по каждому Терминалу Территории Кредитной организации, в отношении которого обязательства, установленные в пп. 8.9.-8.9.1. Правил и/или. Приложения 5б к Правилам, нарушены Кредитной организацией.

11.22. В случае нарушения Кредитной организацией обязательств, установленных п. 8.17. Правил, Кредитная организация несет ответственность в виде штрафа в размере, определяемом Оператором по приему Платежей в зависимости от допущенного нарушения, но не более 100000 (Ста тысяч) рублей по каждому нарушению.

11.23. В случае непредоставления, когда предоставление обязательно, или предоставления неверных данных об Инструменте платежа в отношении Платежа, или в случае использования при приеме Платежей Инструмента платежа, не соответствующего условиям, определенным Приложением № 2 к Правилам в отношении Поставщика, Платежный субагент обязан по требованию Оператора по приему Платежей уплатить штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый Платеж, данные об Инструменте платежа по которому или не предоставлены, или искажены, или за каждый Платеж, не соответствующий условиям, определенным Приложением № 2 к Правилам. Убытки возмещаются Платежным субагентом Оператору по приему Платежей сверх неустойки. Подтверждением совершенного нарушения может являться в том числе результат проверки Терминалов, проведенной или Оператором по приему Платежей или Поставщиком.

11.24. В случае непредставления, когда предоставление обязательно, или предоставления неверных данных об Инструменте платежа при получении Кредитной организацией от Клиента Системы денежных средств в качестве Аванса, в отношении которого Клиентом Системы сформирована Заявка, или в случае получения Кредитной организацией денежных средств от Клиента Системы в качестве Аванса, в отношении

которого сформирована Клиентом Системы Заявка в пользу Поставщика, Инструмент платежа по которому не соответствует условиям, определенным Приложением № 2 к Правилам в отношении такого Поставщика, Кредитная организация обязана по требованию Оператора по приему Платежей уплатить штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждую Заявку, при передаче данных о которой сведения об Инструменте платежа не предоставлены или искажены, или за каждую Заявку, внесение Аванса по которой не соответствует условиям, определенным Приложением № 2 к Правилам. Убытки возмещаются Кредитной организацией Оператору по приему Платежей сверх неустойки. Подтверждением совершенного нарушения может являться, в том числе результат проверки Терминалов, проведенной или Оператором по приему Платежей или Поставщиком.

11.25. В случае выявления фактов нарушения требований Приложения № 2.1 в отношении размера и порядка установления Дополнительного вознаграждения, Платежный субагент и/или Кредитная организация обязаны по требованию Оператора по приему Платежей уплатить штраф в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей за каждый Платеж/Заявку, принятый/сформированную с нарушением требований Приложения № 2.1.

Убытки, вызванные нарушением, указанным в первом или втором абзаце настоящего пункта, возмещаются сверх неустойки. Подтверждением таких нарушений по настоящему пункту может являться, помимо фотоотчета, как Акт проверки, составленный Поставщиком, так и Акт проверки, составленный Оператором по приему Платежей.

11.26. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению.

11.27. Право Стороны на взыскание убытков и неустойки реализуется путем направления виновной Стороне письменной претензии. Оператор по приему Платежей вправе зачесть дебиторскую задолженность по всем денежным обязательствам Платежного субагента в счет подлежащего выплате Платежному субагенту соответственно вознаграждения либо вычесть сумму задолженности из сумм Гарантийного фонда Платежного субагента, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности. Оператор по приему Платежей вправе зачесть дебиторскую задолженность по всем денежным обязательствам Кредитной организации в счет подлежащего выплате Кредитной организации вознаграждения либо вычесть сумму задолженности из сумм Гарантийного фонда Кредитной организации, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности.

11.28. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения Правил.

11.29. Признанием виновной Стороной штрафа Стороны считают подписание (в том числе в одностороннем порядке) предусмотренного Правилами отчета либо акта, в котором отражены суммы штрафных санкций, и/или выполнение виновной Стороной действий, направленных на погашение штрафа.

ХII. Действие Правил

12.1. Правила вступают в силу для Платежного субагента, Кредитной организации, Поставщика с даты подписания договора присоединения к Правилам уполномоченным представителем Оператора по приему Платежей и Расчетного банка (если Расчетный банк является стороной такого договора) и действуют, если иное не предусмотрено таким договором, до даты расторжения указанного договора по инициативе любой из сторон, с предварительным письменным уведомлением других сторон в следующие сроки:

- Платежный субагент, Кредитная организация уведомляет о намерении расторгнуть договор не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты расторжения,
- Поставщик уведомляет не менее чем за 60 (шестьдесят) дней до предполагаемой даты расторжения,
- Оператор по приему Платежей или Расчетный банк уведомляет за 5 (пять) дней до предполагаемой даты расторжения.

Договор расторгается только при условии проведения сторонами взаиморасчетов.

12.2. С даты расторжения Договора о приеме Платежей с Поставщиком прекращаются полномочия Оператора по приему Платежей или Расчетного Банка, Кредитной организации на формирование Заявок в оплату Услуг, Товаров такого Поставщика или с целью внесения Пожертвования, а также Платежных субагентов/Банковских платежных агентов соответственно, предоставленные Договором о приеме/переводе Платежей, Договором об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов и Правилами, в том числе полномочие на прием Платежей.

12.3. С даты расторжения Договора о приеме Платежей с Платежным субагентом или Банковским платежным агентом соответственно прекращаются полномочия Платежного субагента или Банковского платежного агента, предоставленные Договором о приеме Платежей и Правилами, в том числе полномочие на прием Платежей.

12.4. С даты расторжения Договора об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов с Кредитной организацией прекращаются полномочия Кредитной организации, предоставленные таким договором и Правилами.

12.5. Если основанием для расторжения договора присоединения к Правилам послужило существенное его нарушение одной из Сторон, другие Стороны вправе требовать возмещения убытков, причиненных расторжением.

12.6. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Правил, сохраняются до момента их полного исполнения.

XIII. Сроки, даты и время

13.1. Сроки исполнения обязательств Сторонами исчисляются в календарных днях. Если дата исполнения денежного обязательства приходится на нерабочий день, срок его исполнения переносится на ближайший рабочий день, следующий за датой исполнения обязательства.

13.2. Дата и время совершения любых действий Стороны определяются по московскому времени (GMT+3 часа).

13.3. Письменное сообщение любой из Сторон считается отправленным, в зависимости от того, какое событие произошло раньше:

- а) с момента публикации текста сообщения на сайте Системы или отправки электронного документа, представляющего собой указанное сообщение;
- б) с момента отправки сообщения по почте или факсу;
- в) с момента вручения письменного документа представителю Стороны.

XIV. Конфиденциальность и безопасность

14.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе или которые доступны Сторонам в связи с использованием Системы.

14.2. Кредитная организация, Платежный субагент, в том числе Привлеченные участники обязаны самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите аутентификационных данных Кредитной организации, Платежного субагента соответственно от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

14.3. Сторона обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений об Участниках Системы, ставших известными Стороне в связи с присоединением к Правилам (в том числе условия договора присоединения к Правилам, авторизационные данные, сведения о Территории Платежного субагента, Территории Кредитной организации, данные Отчетов и актов, за исключением случаев, когда:

- такая информация является общедоступной;
- раскрыта по требованию или с разрешения Стороны, являющейся владельцем данной информации;
- подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных Правилами;
- требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами.

14.4. Участники Системы принимают на себя обязательства:

- не осуществлять посредством платежного сервиса Системы незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;
- предотвращать попытки незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

14.5. Оператор по приему Платежей и/или Расчетный банк оставляют за собой право отказать Платежному субагенту/Банковскому платежному агенту в возможности осуществлять прием/перевод Платежей, а Кредитной организации осуществлять информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, с указанием причины отказа, в том числе в случае возникновения обоснованных сомнений в правомерности действий Платежного субагента, Банковского платежного агента, Кредитной организации. При этом Оператор по приему Платежей и/или Расчетный банк вправе требовать предоставления дополнительной информации, подтверждающей правомерность вызвавших сомнение действий Платежного субагента, Банковского платежного агента, Кредитной организации.

14.6. В целях Правил не является нарушением конфиденциальности и безопасности Сторон:

- предоставление конфиденциальной информации третьей стороне в целях исполнения Правил и иных соглашений Сторон;
- предоставление конфиденциальной информации в целях предотвращения неправомерных действий любых лиц;
- предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных действующим законодательством РФ случаях.

XV. Иные условия

15.1. Оператор по приему Платежей, в том числе по поручению Расчетного банка, вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации документа, содержащего информацию о таких изменениях на сайте Системы. Изменения вступают в силу с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации.

15.2. Все споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Правил, подлежат разрешению путем переговоров. Каждая из Сторон после получения от другой Стороны претензии обязана в течение 10 (Десяти) дней удовлетворить заявленные в претензии требования либо направить мотивированный отказ. В случае, если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке в течение 10 (Десяти) дней, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в Арбитражный суд г. Москвы.

15.3. Участник Системы, присоединившийся к Правилам, гарантирует, что все условия Правил ему понятны и приняты им без оговорок и в полном объеме.

15.4. Во всем, что не предусмотрено Правилами и договором присоединения к Правилам, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

15.5. Участники Системы гарантируют, что не будут использовать права и возможности, предоставленные Системой, в иных целях, нежели указанные в Правилах.

15.6. При изменении наименований, адресов, банковских реквизитов, уполномоченных представителей Сторон, а также видов и условий оказания Услуг, Сторона обязуется в течение трех дней письменно известить Оператора по приему Платежей, если иной срок уведомления не предусмотрен для Стороны соответствующим условием Правил.

15.7. По запросу Участника Системы, ему может быть предоставлена Оператором по приему Платежей заверенная копия Правил в редакции, действующей на момент заверения.

15.8. Неотъемлемой частью Правил являются следующие Приложения:

Приложение № 1.1а – Форма договора о приеме Платежей, заключаемого между Поставщиком, Оператором по приему Платежей;

Приложение № 1.2а – Форма договора о приеме Платежей, заключаемого между Платежным субагентом, Оператором по приему Платежей и Расчетным банком;

Приложение № 1.2б – Форма договора об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, заключаемого Кредитной организацией с Оператором по приему Платежей и Расчетным банком;

Приложение № 1.2в - Форма договора об открытии счета;

Приложение № 1.3а – Форма анкеты индивидуального предпринимателя;

Приложение № 1.3б – Форма анкеты юридического лица, не являющегося кредитной организацией;

Приложение № 1.3в – Форма анкеты юридического лица, являющегося кредитной организацией;

Приложение № 1.3г – Форма анкеты бенефициарного владельца;

Приложение № 2 – Перечень Поставщиков, Услуг/Товаров, Пожертвований, условий о взимании Дополнительного вознаграждения;

Приложение № 2.1 Условия приема Платежей и формирования Заявок в пользу Поставщиков, поименованных в Перечне 1 Приложения 2 к Правилам под кратким (торговым) наименованием «TELE2 Россия»;

Приложение № 2.2 – Регистрация на шлюзах Билайн;

Приложение № 3.1 – Тарифные планы;

Приложение № 4 – Примерная форма кассового чека, выдаваемого плательщику;

Приложение № 5 – Регламент регистрации Терминалов;

Приложение № 5а – Форма сведений о ТПП Платежного субагента/ ТПП Кредитной организации;

Приложение № 5б – Требования Поставщиков к порядку оформления и работы мест приема Платежей и мест обслуживания Кредитной организацией Клиентов Системы;

Приложение № 5в - Оферта, размещаемая в местах приема Платежей и обслуживания Клиентов Системы;

Приложение № 6.1 – Форма Отчета Платежного субагента с Актом сверки;

Приложение № 6.2 – Форма Акта Кредитной организации;

Приложение № 7.1 – Форма Отчета Оператора по приему Платежей с актом сверки об исполнении Договора о приеме платежей с Поставщиком;

Приложение № 8 – Порядок отмен и корректировок ошибочных Платежей/Заявок.

**Форма договора о приеме Платежей,
заключаемого между Поставщиком, Оператором по приему Платежей**

Договор о приеме Платежей с Поставщиком № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящий договор о приеме Платежей (далее - «Договор») является договором присоединения, условия которого определены Оператором по приему Платежей и включены в Правила работы Системы, опубликованные на Сайте Оператора по приему Платежей (далее – «Правила»).

Поставщик, подписывая Договор, в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяется к Договору и подтверждает, что ознакомился с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора Поставщик не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Оператор по приему Платежей и иные Участники Системы, каждый в пределах своей компетенции, в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Договора, обязуются совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного, технологического, расчетного взаимодействия между Плательщиками и Поставщиком при приеме Платежей.

2.1.1. Оператор по приему Платежей, действуя по поручению и за счет Поставщика, за вознаграждение осуществляет прием Платежей от Плательщиков, в целях исполнения денежных обязательств последних перед Поставщиком, а также осуществляет последующие расчеты с Поставщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации и на условиях, предусмотренных Договором.

При приеме Платежей Оператор по приему Платежей действует от своего имени, если в Правилах и выданной Оператору по приему Платежей доверенности не указано, что Оператор по приему Платежей при приеме Платежей действует от имени Поставщика.

2.2. Оператор по приему Платежей передает Поставщику товары, и/или оказывает услуги, и/или предоставляет права на результаты интеллектуальной деятельности, в порядке и на условиях, указанных в Правилах. Перечень товаров, услуг, результатов интеллектуальной деятельности указан в Правилах. Поставщик уполномочивает Оператора по приему Платежей удерживать плату за товары, услуги, права на результаты интеллектуальной деятельности из сумм из принятых Платежей в порядке, предусмотренном Правилами.

2.3. Для исполнения поручения Поставщик разрешает Оператору по приему Платежей привлекать иных Участников Системы, в том числе Платежных субагентов в порядке, предусмотренном Правилами.

2.4. Переход прав (требований) Поставщика по Договору к другому лицу возможен только с письменного согласия Оператора по приему Платежей.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Оператор по приему Платежей вправе привлекать других лиц для осуществления приема Платежей в порядке, предусмотренном Правилами.

3.2. Оператор по приему Платежей вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке включать в документ, подтверждающий Платеж, дополнительные реквизиты и информацию, без согласования или уведомления Поставщика.

3.3. Иные права, обязанности и ответственность сторон Договора определяются Правилами.

3.4. Обязательство по перечислению Поставщику принятых Платежей должно быть исполнено Оператором по приему Платежей в порядке, установленном Правилами, в следующие сроки: _____.

Обязательство Оператора по приему Платежей обеспечено указанным в Правилах способом.

3.5. Поставщик определяет в п.7.1. Договора короткое наименование Товаров/Услуг, для указания в документе, подтверждающем Платеж, а также полное наименование таких Товаров/Услуг для размещения в информационных материалах, в порядке, предусмотренном Правилами.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

4.1. Ставка вознаграждения Оператора по приему Платежей за выполнение поручения Поставщика устанавливается в процентном соотношении от суммы Платежа по ставке _____ %, но не менее () рублей в месяц. Вознаграждение Оператора по приему Платежей НДС не облагается на основании ст.145 НК РФ.

4.2. Минимальная фиксированная ставка вознаграждения, указанная в п.4.1 Договора, вступает в действие с «__» _____ 20__ г.; вознаграждение до указанной даты удерживается в процентном соотношении от суммы Платежа по ставке, указанной в п.4.1 Договора, без ограничения по минимальному размеру вознаграждения.

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

5.1. Договор вступает в силу с указанной в нем даты, и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Договором и законодательством Российской Федерации. В случае расторжения Договора по любым

основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Заключив Договор, Поставщик подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Оператор по приему Платежей вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

6.2. Поставщик обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п.7.1 Договора, в письменном виде уведомить Оператора по приему Платежей о произошедших изменениях.

6.3. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для Поставщика и для Оператора по приему Платежей.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

7.1. Поставщик для регистрации в Системе сообщает о себе следующие данные:

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

Полное наименование

Поставщика:

Вид Товаров/Услуг

для

информационных

материалов:

Реквизиты сертификатов (наименование Товара;

№ и дата сертификата):

Ф.И.О

Руководителя:

Должность

Руководителя:

Наименование органа, осуществившего гос. регистрацию;

№ и дата регистрации:

ОГРН:

Код
ОКПО:

Коды
ОКВЭД:

Место нахождения

Поставщика:

Идентификационный номер

налогоплательщика (ИНН):

плательщик НДС

неплательщик НДС

Почтовый (фактический) адрес:

Телефон:

Факс

E-mail:

Банковские реквизиты Поставщика:

Расчетный счет №:

Банк (с указанием
насел.пункта):

БИ
К:

Кор.
счет:

Контактные лица:

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

Документ, подтверждающий полномочия

(устав, доверенность
и т.п.):

уполномоченного представителя

7.2. Подписи уполномоченных представителей Сторон:

ПОСТАВЩИК

ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

Уполномоченный представитель:

ООО «ЕСГП – Московская область»

Уполномоченный представитель:

Подпись:

Подпись:

м.п.

м.п.

**Форма договора о приеме Платежей,
заключаемого между Платежным субагентом, Оператором по приему Платежей и Расчетным банком**

**ДОГОВОР
о приеме Платежей Платежным субагентом**

г. Москва

№ _____

« » 20 г.

Настоящий договор о приеме Платежей (далее - «Договор») является договором присоединения, условия которого определены Расчетным банком и Оператором по приему Платежей, и включены в Правила работы Системы, опубликованные на сайте Оператора по приему Платежей www.esgp.ru (далее – «Правила»).

Платежный субагент (Банковский платежный агент) в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяется к Договору и подтверждает, что ознакомился с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора Платежный субагент (Банковский платежный агент) не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил либо не признает их обязательность.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

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

1.2. Для приобретения Платежным субагентом статуса Банковского платежного агента и выполнения поручения, указанного в п. 2.1.2 Договора, Платежный субагент обязан осуществить предусмотренные Правилами действия, в том числе предоставить необходимые документы.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Платежный субагент (Банковский платежный агент), присоединившийся к Правилам и ставший Участником Системы, Оператор по приему Платежей, Расчетный банк и иные Участники Системы, каждый в пределах своей компетенции, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Договора, обязуются совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного, технологического, расчетного взаимодействия между Плательщиками и Участниками Системы при приеме (переводе) Платежей.

2.1.1. Платежный субагент, действуя по поручению и за счет Оператора по приему Платежей, осуществляет прием Платежей от Плательщиков, в целях исполнения денежных обязательств последних перед Поставщиками, а также осуществляет последующие расчеты с Оператором по приему Платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу Платежного субагента.

При приеме Платежей Платежный субагент действует от своего имени, если в Правилах и выданной Платежному Субагенту доверенности не указано, что Платежный Субагент при приеме Платежей действует от имени Оператора по приему Платежей или от имени и за счет Поставщика.

2.1.2. Банковский платежный агент, действуя по поручению и за счет Расчетного банка, осуществляет перевод Платежей Плательщиков, а также последующие расчеты с Расчетным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших в кассу Банковского платежного агента.

При переводе Платежей Банковский платежный агент действует от имени Расчетного банка.

2.2. Оператор по приему Платежей передает Платежному субагенту (Банковскому платежному агенту) товары, и/или оказывает услуги, и/или предоставляет права на результаты интеллектуальной деятельности, в порядке и на условиях, указанных в Правилах. Перечень товаров, услуг, результатов интеллектуальной деятельности указан в Правилах. Платежный субагент (Банковский платежный агент), уполномочивает Оператора по приему Платежей удерживать плату за товары, услуги, права на результаты интеллектуальной деятельности из сумм Гарантийного фонда и/или из сумм причитающегося Платежному субагенту (Банковскому платежному агенту) вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права, обязанности и ответственность сторон Договора при работе в Системе определяются Правилами.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Договор вступает в силу с указанной в нем даты, и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Договором и законодательством Российской Федерации. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Заключив Договор, Платежный субагент (Банковский платежный агент) подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Оператор по приему Платежей и Расчетный банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

5.2. Платежный субагент (Банковский платежный агент) обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения любых данных, указанных им в п.6.1 Договора, в письменном виде уведомить Оператора по приему Платежей и Расчетный банк о произошедших изменениях.

5.3. Договор составлен в трех экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

6.1. Платежный субагент (Банковский платежный агент) для регистрации в Системе сообщает о себе следующие данные:

(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несет Платежный субагент (Банковский платежный агент))

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

ОГРН :
Место нахождения :
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):
КПП :
Порядок уплаты НДС: Общий режим Упрощенная система налогообложения освобожден от уплаты НДС по ст.145 НК РФ

Почтовый (фактический) адрес:

Телефон: Факс: E-mail:

Банковские реквизиты Расчетный счет №: БИК:

Банк (с указанием населенного пункта): Кор. счет:

Контактные лица: С указанием контактных телефонов Бухгалтер: Руководитель: Уполномоченный представитель:

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

Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя

Подписи уполномоченных представителей Сторон:

**ПЛАТЕЖНЫЙ СУБАГЕНТ
(БАНКОВСКИЙ ПЛАТЕЖНЫЙ АГЕНТ)**

РАСЧЕТНЫЙ БАНК

ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

ООО «ЕСГП – Московская область»

Уполномоченный представитель:

Уполномоченный представитель:

Уполномоченный представитель:

Подпись:
м.п.

Подпись:
м.п.

Подпись:
м.п.

Приложение № 1.26

Форма договора об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, заключаемого между Кредитной организацией, Оператором по приему Платежей и Расчетным банком

ДОГОВОР

об информационно-технологическом взаимодействии

г. Москва между участниками расчетов № _____ « » 20 г.

Настоящий договор об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов (далее - «Договор») является договором присоединения, условия которого определены Оператором по приему Платежей и Расчетным банком, и включены в Правила работы Системы, опубликованные на сайте Оператора по приему Платежей www.esgp.net (далее – «Правила»).

Кредитная организация в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяется к Договору и подтверждает, что ознакомилась с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора Кредитная организация не может ссылаться на то, что не ознакомилась с условиями Правил либо не признает их обязательность.

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. Кредитная организация при осуществлении по поручению Клиента Системы безналичных расчетов, включая списание денежных средств с текущего счета Клиента Системы в Кредитной организации по его распоряжению, а также перевод денежных средств без открытия банковского счета обеспечивает за вознаграждение информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом Системы и Оператором по приему Платежей.

2.2. В случае если при внесении Аванса на Карту Клиента Системы Клиентом Системы сформирована Заявка, Кредитная организация обеспечивает за вознаграждение предоставление информации о Заявке Клиента Системы Оператору по приему Платежей в порядке, предусмотренном Договором и Правилами.

2.3. Кредитная организация открывает в Расчетном банке корреспондентский счет № _____ на условиях Договора об открытии счета, в целях ускорения межбанковских расчетов по операциям Клиентов Системы, либо для осуществления расчетов по Договору.

2.4. Оператор по приему платежей предоставляет по электронным каналам связи Расчетному банку Отчет о задолженности Кредитной организации по переводам (Приложение №1 к настоящему Договору) не позднее дня, следующего за днем приема платежей Кредитной организацией.

2.5. Расчетный банк имеет право на условиях заранее данного акцепта осуществлять списание денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации, открытого в Расчетном банке, в размере, указанном в Отчете о задолженности Кредитной организации. Указанный Отчет стороны признают основанием для проведения расчетов.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон Договора при работе в Системе определяются Правилами и Договором.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Договор вступает в силу с указанной в нем даты, и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Договором и законодательством Российской Федерации. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Заключив Договор, Кредитная организация подтверждает, что ознакомлена и согласна с тем, что Оператор по приему Платежей и/или Расчетный банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

5.2. Стороны обязуются в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения данных, указанных в п. 6 Договора, а также изменений, внесенных в Правила, в письменном виде уведомить остальные стороны Договора о произошедших изменениях.

5.3. После подписания Договора, Правила действуют в отношении Сторон с учетом положений, определенных Договором.

5.4. Договор составлен в трех экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Подписи уполномоченных представителей Сторон:

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	РАСЧЕТНЫЙ БАНК	ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ
Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:	Уполномоченный представитель:
Подпись: м.п.	Подпись: м.п.	Подпись: м.п.

г. Москва

дата отчета

Отчет о задолженности Кредитной организации по переводам

Оператор по приему платежей: _____

Кредитная организация: _____

Вид задолженности: (Указывается наименование задолженности - переводы физ. лиц или
сумма гарантийного фонда)

Задолженность по переводам за период с «__» _____ 2013 г. 00:00:00 по «
__» _____ 2013 г. 23:59:59, принятым Кредитной организацией составляет сумму
_____ .

Отчет получен электронно

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

РАСЧЕТНЫЙ БАНК

**ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ
ПЛАТЕЖЕЙ**

Уполномоченный представитель:

Уполномоченный представитель:

Уполномоченный представитель:

Подпись:
м.п.

Подпись:
м.п.

Подпись:
м.п.

Приложение № 1.3а

Форма анкеты индивидуального предпринимателя

Анкета клиента – индивидуального предпринимателя

Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
вид документа	
серия	
номер	
дата выдачи	
наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Почтовый адрес	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:	
дата регистрации	
государственный регистрационный номер	
наименование регистрирующего органа	
место регистрации	
Сведения о наличии лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
вид	
номер	
дата выдачи лицензии	
кем выдана	
срок действия	
перечень видов лицензируемой деятельности	
Отношение к категории «иностранцы публичные должностные лица», «Должностное лицо публичной международной организации» <input type="checkbox"/> Клиент является ИПДЛ, ПДЛ <input type="checkbox"/> Клиент не является ИПДЛ, ПДЛ в случае отнесения к ИПДЛ необходимо указать занимаемую клиентом должность; в случае выявления родственных связей с ИПДЛ, ПДЛ необходимо указать степень родства, ФИО полностью и занимаемую должность ИПДЛ, ПДЛ	
Номера контактных телефонов и факсов.	
Дата заполнения анкеты	

(подпись)

(_____)

(Фамилия, И.О.)

Приложение № 1.36

Форма анкеты юридического лица, не являющегося кредитной организацией.

**Анкета юридического лица
(не являющегося кредитной организацией)**

Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе наименование на иностранном языке	
Организационно-правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Регистрационный номер (ОГРН)	
Дата государственной регистрации	
Место государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Сведения о наличии лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
вид	
номер	
дата выдачи лицензии	
кем выдана	
срок действия	
перечень видов лицензируемой деятельности	
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица)	
Высший орган управления организацией	
Вид (общее собрание участников, высшее собрание акционеров и т.д.)	
Сведения об учредителях (собственниках, акционерах)	
Единоличный исполнительный орган	
Должность (директор, ген. директор, президент и т.д.)	
Сведения о единоличном исполнительном органе	
Отношение к категории «иностранцы публичные должностные лица», «Должностное лицо публичной международной организации» <input type="checkbox"/> Клиент является ИПДЛ, ПДЛ <input type="checkbox"/> Клиент не является ИПДЛ, ПДЛ в случае отнесения к ИПДЛ необходимо указать занимаемую клиентом должность; в случае выявления родственных связей с ИПДЛ, ПДЛ необходимо указать степень родства, ФИО полностью и занимаемую должность ИПДЛ, ПДЛ	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.	
Номера контактных телефонов и факсов	
Код ОКПО (из перечня кодов форм федерального государственного статистического наблюдения)	
Дата заполнения анкеты	

Руководитель (должность)
М.П.

(подпись)

(_____)
(Фамилия, И.О.)

Приложение № 1.3в

Форма анкеты юридического лица, являющегося кредитной организацией

АНКЕТА КЛИЕНТА

Анкета клиента – кредитной организации

Часть 1. Общие данные.

Фирменное полное официальное наименование	
Сокращенное наименование	
Наименование на иностранном языке	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный номер	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа, место регистрации	
Вид лицензии на осуществление банковских операций	
Номер лицензии	
Дата выдачи лицензии	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Банковский идентификационный код	
Идентификационный номер налогоплательщика	
КПП	
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	
Отношение к категории «иностранцы публичные должностные лица», «Должностное лицо публичной международной организации» <input type="checkbox"/> Клиент является ИПДЛ, ПДЛ <input type="checkbox"/> Клиент не является ИПДЛ, ПДЛ в случае отнесения к ИПДЛ необходимо указать занимаемую клиентом должность; в случае выявления родственных связей с ИПДЛ, ПДЛ необходимо указать степень родства, ФИО полностью и занимаемую должность ИПДЛ, ПДЛ	

Часть 2. Данные о структуре и положении на рынке.

Сведения об учредителях, лицах, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой или финансово-промышленной группе.	
--	--

Сведения об органах Банка (структура органов управления и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов)	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного капитала	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Банка без доверенности	
Обособленные подразделения	
Основные банки-корреспонденты	
История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения, подтверждающие существование кредитной организации, сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежных рынках, присутствие на рынках, основная доля в конкуренции и на рынке, специализация по банковским продуктам и пр.)	

Часть 3. Данные о проводимых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Дата заполнения анкеты	

(должность)

М.П.

(ФИО)

Приложение № 1.3г

Анкета Бенефициарного владельца*

(наименование организации, ИНН)

Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
наименование	
вид документа	
серия	
номер	
дата выдачи	
наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.	
Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	
Для физических лиц – нерезидентов. Данные миграционной карты	
номер карты	
дата начала срока пребывания	
дата окончания срока пребывания	
Для физических лиц – нерезидентов. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
вид документа	
серия (если имеется)	
номер документа	
дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Доля/процент в уставном капитале юридического лица, участником (акционером) которого является физическое лицо – Бенефициарный владелец*	

Руководитель (должность)
М.П.

(подпись)

(_____
(Фамилия И.О.)

* - Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

Приложение № 2

Перечень Поставщиков, Услуг/Товаров, Пожертвований, условий о взимании Дополнительного вознаграждения

«Перечень Поставщиков, Услуг/ Товаров, Пожертвований условий о взимании Дополнительного вознаграждения» состоит из Перечня № 1», которые размещены на Сайте Системы.

1. Платежный субагент вправе взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение за совершение действий по приему Платежей, а Кредитная организация вправе взимать с Клиента Системы Дополнительное вознаграждение при совершении ею банковских операций по поручению Клиента Системы, направленных на пополнение Аванса по Карте Клиента Системы, а также при формировании Клиентами Системы Заявок с целью внесения Пожертвования или на оплату Услуг/Товаров только тех Поставщиков, для которых в V колонке («Возможность взимания с Плательщика/Клиента Системы Дополнительного вознаграждения») вышеуказанной схемы проставлен максимальный размер Дополнительного вознаграждения, а также условия, при которых Дополнительное вознаграждение возможно или обязательно. При приеме Платежа, Заявки, не соответствующих условию, при котором Дополнительное вознаграждение возможно, и/ или Платежа, Заявки с целью внесения Пожертвования или в оплату за Услуги/Товары всех остальных Поставщиков (отмеченных в данном столбце схемы прочерком) взимать с Плательщиков/Клиентов Системы дополнительные сборы или предлагать дополнительные платные услуги в качестве условия приема Платежей, формирования Заявок, Платежный субагент, Кредитная организация не вправе.

2. Платежный субагент при регистрации в качестве Участника Системы получает право на прием Платежей, а Кредитная организации право на предоставление возможности формирования Клиентами Системы Заявок с целью внесения Пожертвования или оплаты Услуг/Товаров, в пользу Поставщиков, указанных в Перечне № 1, если иное не установлено Правилами. При подключении к Системе нового Поставщика, Платежный субагент автоматически получает возможность принимать Платежи в его пользу, с учетом положений, установленных настоящим Приложением.

При подключении к Системе нового Поставщика Кредитная организация автоматически получает возможность формировать Заявки с целью внесения Пожертвования или в оплату Услуг/Товаров такого Поставщика, с учетом положений, установленных настоящим Приложением.

Оператор по приему Платежей вправе отключить техническую возможность приема Платежей и формирования Заявок в пользу одного или всех Поставщиков, указанных в Перечне № 1, а также Поставщиков, в отношении которых настоящим Приложением установлены особые условия приема Платежей и формирования Заявок, без предварительного уведомления Платежного субагента, Кредитной организации, при этом никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению со стороны Оператора по приему Платежей.

3. Особые условия приема Платежей и формирования Заявок в пользу Билайн

Условия регистрации на шлюзах группы Поставщиков, поименованных под кратким (торговым) наименованием «Билайн» (далее – по тексту настоящего пункта – «Билайн») с возможностью взимания Дополнительного вознаграждения и без указанной возможности.

Платежный субагент, Кредитная организация не может в одностороннем порядке отказаться от приема Платежей/формирования Заявок в пользу Билайн. В случае одностороннего отказа от приема Платежей, формирования Заявок Платежным субагентом, Кредитной организацией в пользу Билайн, договор, заключенный с Платежным субагентом, Кредитной организацией соответственно, подлежит расторжению в порядке, установленном разделом 15 Правил.

При предоставлении Платежным субагентом или Кредитной организацией Оператору по приему Платежей письменной заявки, содержащей данные о Платежном субагенте/Кредитной организации (наименование, ID), наименовании Поставщика, Инструменте платежа и ID Терминалов/Банкоматов, через которые планируется прием Платежей или Авансов с зарегистрированным постоянным Инструментом платежа, при передаче данных о Платеже/Заявке, осуществленных посредством такого Терминала/Банкомата, Инструмент платежа с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем в котором Оператором по приему Платежей получена заявка, определяется Оператором по приему Платежей в соответствии с указанным Платежным субагентом/Кредитной организацией Инструментом платежа в заявке такого Участника Системы.

При приеме Платежей или Авансов посредством Терминалов/Банкоматов с зарегистрированным постоянным Инструментом платежа Платежный субагент/ Кредитная организация не вправе использовать Инструмент платежа, отличный от зарегистрированного для такого Терминала/Банкомата до 1-ого числа месяца, следующего за месяцем в котором Оператором по приему Платежей получена заявка от

Платежного субагента/Кредитной организации об отмене регистрации постоянным Инструментом платежа или его изменении в отношении таких Терминалов/Банкоматов.

В случае указания в Тарифном плане Платежного субагента или Кредитной организации в отношении одного из шлюзов Билайн фиксированной ставки вознаграждения вознаграждением Платежного субагента и Кредитной организации в отчетном месяце по всем осуществленным на условиях соответствующего шлюза Билайн в отчетном месяце Платежам и Исполненным Заявкам будет являться указанная в Тарифных планах Платежных субагентов и Кредитных организаций в отношении такого шлюза фиксированная ставка.

4. Особые условия приема Платежей и формирования Заявок в пользу МТС

Прием Платежей, а также формирование Заявок в пользу группы Поставщиков, поименованных под кратким (торговым) наименованием «МТС», (далее – по тексту настоящего пункта – «МТС»), Платежный субагент и Кредитная организация вправе осуществлять только с использованием ПО ООО «ЕСГП – Московская область».

Платежный субагент, Кредитная организация не может в одностороннем порядке отказаться от приема Платежей/формирования Заявок в пользу МТС. В случае одностороннего отказа от приема Платежей, формирования Заявок Платежным субагентом, Кредитной организацией в пользу МТС, договор, заключенный с Платежным субагентом, Кредитной организацией соответственно, подлежит расторжению в порядке, установленном разделом 15 Правил.

Прием Платежей, а также прием денежных средств в качестве Авансов, по которым формируются Заявки в пользу МТС, Платежный субагент и Кредитная организация вправе осуществлять только с использованием того Инструмента платежа, который указан в столбце Перечне 1. Отсутствие в Перечне 1 возможных Инструментов Платежа допускает применение любого Инструмента платежа.

При предоставлении Платежным субагентом или Кредитной организацией Оператору по приему Платежей письменной заявки, содержащей данные о Платежном субагенте/Кредитной организации (наименование, ID), наименовании Поставщика, Инструменте платежа и ID Терминалов/Банкоматов, через которые планируется прием Платежей или Авансов с зарегистрированным постоянным Инструментом платежа, при передаче данных о Платеже/Заявке, осуществленных посредством такого Терминала/Банкомата, Инструмент платежа с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем в котором Оператором по приему Платежей получена заявка, определяется Оператором по приему Платежей в соответствии с указанным Платежным субагентом/Кредитной организацией Инструментом платежа в заявке такого Участника Системы.

При приеме Платежей или Авансов посредством Терминалов/Банкоматов с зарегистрированным постоянным Инструментом платежа Платежный субагент/ Кредитная организация не вправе использовать Инструмент платежа, отличный от зарегистрированного для такого Терминала/Банкомата до 1-ого числа месяца, следующего за месяцем в котором Оператором по приему Платежей получена заявка от Платежного субагента/Кредитной организации об отмене регистрации постоянным Инструментом платежа или его изменении в отношении таких Терминалов/Банкоматов.

В случае указания в Тарифном плане Платежного субагента или Кредитной организации в отношении одного из шлюзов МТС фиксированной ставки вознаграждения вознаграждением Платежного субагента и Кредитной организации в отчетном месяце по всем осуществленным на условиях соответствующего шлюза МТС в отчетном месяце Платежам и Исполненным Заявкам будет являться указанная в Тарифных планах Платежных субагентов и Кредитных организаций в отношении такого шлюза фиксированная ставка.

5. Особые условия приема Платежей и формирования Заявок в пользу TELE2 Россия

Особые условия приема Платежей и формирования Заявок в пользу Поставщиков, поименованных под кратким (торговым) наименованием «TELE2 Россия», предусмотрен Приложением № 2.2 к Правилам.

В случае указания в Тарифном плане Платежного субагента или Кредитной организации в отношении одного из шлюзов Поставщиков, поименованных в Перечне 1 Приложения 2 к Правилам под кратким (торговым) наименованием «TELE2 Россия», фиксированной ставки вознаграждения вознаграждением Платежного субагента и Кредитной организации в отчетном месяце по всем Платежам и Исполненным Заявкам, осуществленным в таком отчетном месяце на условиях соответствующего шлюза одного из таких Поставщиков, будет являться указанная в Тарифных планах Платежных субагентов и Кредитных организаций в отношении такого шлюза фиксированная ставка.

Приложение № 2.1

Условия приема Платежей и формирования Заявок в пользу Поставщиков, поименованных в Перечне 1 Приложения 2 к Правилам под кратким (торговым) наименованием «TELE2 Россия»

1. Настоящее Приложение распространяет свое действие на всех Участников Системы, осуществляющих прием Платежей, передачу данных о сформированных Заявках в пользу Поставщиков, поименованных в Перечне 1 Приложения 2 к Правилам под кратким (торговым) наименованием «TELE2 Россия» (Поставщики группы «TELE2 Россия»).
2. Участники Системы при приеме Платежей или передаче данных о сформированных Заявках в пользу Поставщиков группы «TELE2 Россия» обязуются:
 - 2.1. Не превышать установленный «TELE2 Россия» максимальный размер взимаемого с Плательщика или Клиента Системы Дополнительного вознаграждения, и не ограничивать предельный размер Дополнительного вознаграждения в виде твердой суммы. Превышение максимального размера.
 - 2.2. Выплачивать Оператору по приему Платежей часть Дополнительного вознаграждения, взимаемого Платежным субагентом при приеме Платежей в пользу Поставщиков группы «TELE2 Россия». Сумма Дополнительного вознаграждения, причитающаяся Оператору по приему Платежей, выражается в процентном соотношении и указывается в Перечне 1 со знаком «-» (минус) в месяц, и зависит от объема, принятых Платежей в пользу Поставщиков группы «TELE2 Россия». Причитающаяся Оператору по приему Платежей сумма Дополнительного вознаграждения уплачивается в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами для выплаты Платежным субагентом вознаграждения Оператору по приему Платежей, в том числе путем уменьшения на данную сумму Гарантийного фонда Платежного субагента.
3. Права Оператора по приему Платежей: в случае изменения условий работы или прекращения сотрудничества Оператора по приему Платежей с любым из Поставщиков, поименованных в Перечне 1 Приложения 2 к Правилам под кратким (торговым) наименованием «TELE2 Россия», Оператор по приему Платежей вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящего Приложения, в том числе сократить его срок, без возмещения каких-либо убытков или штрафных санкций; Оператор по приему Платежей вправе в одностороннем порядке продлить срок действия настоящего Приложения.
4. Прием Платежей или формирование Заявок в пользу Поставщиков группы «TELE2 Россия», является безусловным подтверждением согласия с условиями настоящего Приложения.

Приложение № 2.2

Регистрация на шлюзах Билайн.

Для получения права на прием Платежей и предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу Поставщика под торговым наименованием «Билайн» (далее по тексту настоящего Приложения – «Билайн») на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения, Платежный субагент и Кредитная организация соответственно предоставляет Оператору по приему Платежей на электронный адрес Оператора по приему Платежей письменную заявку, содержащую данные о Платежном субагенте/Кредитной организации (наименование, ID), наименование Поставщика, в пользу которого планируется получение права на прием Платежей или предоставления возможности Клиентам Системы формирования Заявок, а также ID Терминалов, через которые планируется прием Платежей/ формирование Заявок в пользу такого Поставщика на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения. Право на прием Платежей/предоставление Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу Билайн на шлюзе с запретом Дополнительного вознаграждения возникает с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором заявка от Платежного субагента/Кредитной организации была получена Оператором по приему Платежей, только при условии наличия у Платежного субагента/Кредитной организации письменного согласия Оператора по приему Платежей, размещенного в Личном кабинете Платежного субагента или в Личном кабинете Кредитной организации, и только в отношении приема Платежей/предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок через те Терминалы, которые указаны Оператором по приему Платежей в таком согласии (далее – «согласованные Терминалы»). В случае, если Платежный субагент/Кредитная организация нарушает условия взимания Дополнительного вознаграждения при приеме Платежей/формировании Заявок в пользу Билайн через согласованные Терминалы, Оператор по приему Платежей вправе рассчитать вознаграждение Платежного субагента/Кредитной организации за тот отчетный месяц, в котором нарушение имело место быть, в отношении Платежей/Исполненных Заявок, принятых через согласованные Терминалы в пользу Билайн на шлюзе без Дополнительного вознаграждения, как вознаграждение Платежного субагента/Кредитной организации по принятым Платежам в пользу Билайн на шлюзе с условием взимания Дополнительного вознаграждения.

Право приема Платежей/предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу Билайн на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения, действует до момента отключения Оператором по приему Платежей технической возможности приема Платежей/формирования Заявок на указанном шлюзе. Такое право прекращается в отношении всех/части согласованных Терминалов с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была получена Оператором по приему Платежей письменная заявка Платежного субагента/Кредитной организации с указанием данных о Платежном субагенте/Кредитной организации (наименование, ID), наименовании Поставщика, в пользу которого планируется прекращение права на прием Платежей/предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок, а также ID Терминалов, через которые планируется прекратить прием Платежей/предоставление Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу такого Поставщика на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения, при условии наличия у Платежного субагента/Кредитной организации письменного согласия Оператора по приему Платежей, размещенного в Личном кабинете Платежного субагента или в Личном кабинете Кредитной организации, и только в отношении приема Платежей/формирования Заявок через те Терминалы, которые указаны Оператором по приему Платежей в таком согласии.

При получении права приема Платежей в пользу Билайн на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения через Терминалы, которые согласованы Оператором по приему Платежей, право Платежного субагента на прием Платежей и право Кредитной организации на предоставление возможности Клиентам Системы формировать Заявки в пользу Билайн с условием взимания Дополнительного вознаграждения через согласованные Терминалы прекращается.

При прекращении права приема Платежей/предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу Билайн на шлюзе с запретом возможности взимания Дополнительного вознаграждения через Терминалы, которые согласованы Оператором по приему Платежей по соответствующей заявке Платежного субагента/Кредитной организации, Платежный субагент/Кредитная организация получает право на прием Платежей/предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу Билайн на шлюзе с условием взимания Дополнительного вознаграждения через Терминалы, указанные в ответном согласии Оператора по приему Платежей на такую заявку Платежного субагента/Кредитной организации.

Платежный субагент/Кредитная организация вправе направлять Оператору по приему Платежей заявки о предоставлении права приема Платежей/предоставления Клиентам Системы возможности формирования Заявок в пользу Билайн на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения или о его прекращении не чаще одного раза в месяц.

Тарифные планы

1. В Тарифном плане, действующем в отношении Платежного субагента, указываются размеры ставок вознаграждения Платежного субагента за прием Платежей в пользу каждого из Поставщиков. В Тарифном плане, действующем в отношении Кредитной организации, указываются размеры ставок вознаграждения за передачу информации о сформированных Клиентами Системы Заявках на оплату в пользу каждого из Поставщиков.

2. Тарифный план субагенту назначается Оператором по приему Платежей в зависимости от объема Платежей, принятых данным Платежным субагентом в период с 01-го числа отчетного месяца, по последнее число отчетного месяца (далее – «Оборот Платежного субагента»), если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением Платежного субагента с Оператором по приему Платежей. Тарифный план для Кредитной организации назначается Оператором по приему Платежей в зависимости от объема Авансов и сумм Исполненных Заявок, информация о которых была передана Оператору по приему Платежей данной Кредитной организацией в период с 01-го числа отчетного месяца, по последнее число отчетного месяца (далее – «Оборот Кредитной организации»), если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением Кредитной организации с Оператором по приему Платежей. Порядок определения Оборота Платежного субагента/ Оборота Кредитной организации согласно настоящему пункту применяется к правоотношениям Сторон, начиная с 29.09.2011г.

3. Для новых Платежных субагентов при изменении Оператором по приему Платежей Тарифного плана учитывается Оборот Платежного субагента за про, начиная с 15-го числа месяца, следующего за месяцем заключения Платежным субагентом Договора о приеме Платежей, если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением Платежного субагента с Оператором по приему Платежей. Для новых Кредитных организаций, при изменении Оператором по приему Платежей Тарифного плана учитывается Оборот Кредитной организации, начиная с 15-го числа месяца, следующего за месяцем заключения Договора о информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов, если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением Кредитной организации с Оператором по приему Платежей.

4. Оператором по приему Платежей устанавливается следующее соответствие Оборота Платежного субагента/Оборота Кредитной организации номеру Тарифного плана, если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением Платежного субагента, Кредитной организации с Оператором по приему Платежей:

Номер Тарифного плана	Присваивается при обороте Платежного субагента/Обороте Кредитной организации:	
	от (руб.)	до (руб.)
ТП 01	0	1 000 000
ТП 02	1 000 001	5 000 000
ТП 03	5 000 001	7 000 000
ТП 04	7 000 001	10 000 000
ТП 05	10 000 001	20 000 000
ТП 06	20 000 001	50 000 000
VIP	Индивидуально	Индивидуально

5. Новый Тарифный план вступает в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем возникновения оснований для его изменения (изменение Оборота Платежного субагента/Оборота Кредитной организации), согласно условиям пункта 2 настоящего Приложения к Правилам.

6. Ставки вознаграждения по каждому Тарифному плану опубликованы Оператором по приему Платежей на сайте Системы (п.1.3 Правил), если иные условия не предусмотрены соглашением с Оператором по приему Платежей.

7. Тарифный план, установленный Оператором по приему Платежей для Платежного субагента, Кредитной организации в отчетном периоде, а также вступающий в действие в следующем отчетном периоде, дополнительно отражается в Личном кабинете Платежного субагента, Кредитной организации. Оператор по приему платежей может установить индивидуальный Тарифный план Платежного субагента, Кредитной организации, информация о котором отражается в Личном кабинете Платежного субагента, Кредитной организации.

8. Размеры ставок указываются в Тарифном плане с НДС. В случае если Платежный субагент не является плательщиком НДС, ставки вознаграждения, указанные в Тарифном плане Платежного субагента снижаются на величину ставки НДС.

Приложение № 4

Примерная форма кассового чека, выдаваемого плательщику:

Кассовый чек, должен содержать следующую информацию:

- ✓ наименование документа - кассовый чек;
- ✓ наименование оплаченного товара (работ, услуг);
- ✓ общую сумму принятых денежных средств;
- ✓ размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом Системы, в случае его взимания;
- ✓ дату, время приема денежных средств, номера кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- ✓ адрес места приема денежных средств;
- ✓ наименование и место нахождения платежного Субагента, принявшего денежные средства, и его идентификационный номер налогоплательщика;
- ✓ номера контактных телефонов поставщика и оператора по приему платежей, а также платежного субагента в случае приема платежа платежным субагентом.

В случае отсутствия технической возможности автоматической печати кассового чека прием платежей приостанавливается до устранения технической неисправности.

Примерная форма кассового чека, выдаваемого плательщику:

Кассовый чек № _____	
Контрольно-кассовая техника № _____	
Наименование Субагента	
Юридический адрес Субагента	
ИНН Субагента	
Адрес терминала:	
Телефон:	
Дата и время платежа:	
Наименование услуг:	Например, оплата услуг БиЛайн
Наименование Оператора:	ОАО «Вымпел»
Общая сумма принятых денежных средств (в т.ч. НДС):	
Сумма вознаграждения:	
Итого сумма к зачислению:	
Контактный телефон Оператора:	
Контактный телефон ЕСПП-МО:	
Контактный телефон платежного Субагента:	

Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

Приложение № 5

Регламент регистрации Терминалов

1. Платежный субагент, Кредитная организация в течение 3 (Трех) дней после регистрации в Системе обязан зарегистрировать в электронной базе Оператора по приему Платежей свои Терминалы, предоставить Оператору по приему Платежей письменную информацию по форме Приложения 5а о **ТПП Платежного субагента/ ТПП Кредитной организации**.

В случае изменения сведений о Терминале по сравнению с данными, указанными Платежным субагентом/ Кредитной организацией при регистрации, Платежный субагент/ Кредитная организация обязаны не позднее, чем на следующий рабочий день перерегистрировать Терминал и сообщить Оператору по приему Платежей новые в форме, предусмотренной Приложением №5а.

2. Регистрация Терминалов в электронной базе Оператора по приему Платежей подразумевает осуществление следующих действий:

2.1. Непосредственно перед началом работы каждого из Терминалов Территории Платежного субагента/Территории Кредитной организации сведения о нем должны быть занесены в электронную базу Оператора по приему Платежей. Для этого уполномоченному лицу Кредитной организации, Платежного субагента следует авторизоваться в модуле администратора на сервере www.esgp.ru, в меню «Субагенты» выбрать соответствующее наименование, затем перейти в меню «Точки» перейти к пункту «Шаг 1. Подать на регистрацию новую точку приема платежей» и активировать кнопку «Отправить». Заполнение электронной анкеты необходимо осуществлять в полном объеме. Запрещается создавать Терминалы в количестве, превышающем действительное их число.

2.2. При занесении сведений в базу данных Оператора по приему Платежей каждому из Терминалов автоматически присваивается идентификатор (ID), в дальнейшем используемый Оператором по приему Платежей при анализе приема Платежей, формирования Заявок и формировании статистических данных.

2.3. Платежный субагент/Кредитная организация обязаны указывать в разделе «Тип терминала» регистрационной формы именно тот тип оборудования, который используется им в данном пункте приема Платежей.

2.4. В случае не предоставления Платежным субагентом/ Кредитной организацией в срок, указанный в п.1 Регламента, письменных сведений о Территории Платежного субагента /Территории Кредитной организации регистрация/перерегистрация Терминалов является незавершенной, и Оператор по приему Платежей имеет право отказать Платежному субагенту/ Кредитной организации соответственно в предоставлении технической возможности осуществлять Прием платежей/формировать Заявки через указанные Терминалы, а также применить меры ответственности, предусмотренные Правилами.

2.5. Оператор по приему Платежей в течение пяти рабочих дней производит подтверждение регистрации Терминалов Платежного субагента/Кредитной организации в базе данных Оператора по приему Платежей.

2.6. На зарегистрированном Терминале Кредитной организации предоставляется техническая возможность осуществлять формирование Заявок Клиентами Системы в пользу всех Поставщиков, с учетом ограничений, установленных Приложением 2. На зарегистрированном Терминале Платежному субагенту предоставляется техническая возможность осуществлять прием Платежей в пользу всех Поставщиков, с учетом ограничений, установленных Приложением 2.

3. Оформление Территории Платежного субагента, Территории Кредитной организации должно осуществляться в строгом соответствии с условиями Правил, а также с требованиями Поставщиков, в пользу которых принимаются Платежи, в оплату Услуг, Товаров которых и с целью внесения Пожертвования которым формируются Заявки. Нарушение требований к оформлению Территории Платежного субагента, Территории Кредитной организации является основанием для аннулирования ее регистрации в Системе.

4. При обнаружении недостоверности сведений, указанных при регистрации Терминалов на Территории Платежного субагента/Территории Кредитной организации, Оператор по приему Платежей вправе аннулировать регистрацию и потребовать от Платежного субагента/ Кредитной организации уплаты штрафа.

5. Платежный субагент/ Кредитная организация обязаны своевременно в письменном виде сообщать Оператору по приему Платежей о прекращении функционирования Терминалов Территории Платежного субагента/Территории Кредитной организации; при этом регистрация Терминалов аннулируется.

6. При аннулировании регистрации Терминала Оператор по приему Платежей прекращает техническую возможность приема Платежей и формирования Заявок через указанный Терминал. Реквизиты Терминала, указанные при регистрации, сохраняются в базе данных Оператора по приему Платежей и могут быть использованы вновь при исчезновении обстоятельств, вызвавших отмену регистрации.

7. В случае, если Платежный субагент/ Кредитная организация планирует временное приостановление приема Платежей/формирование Заявок через Терминал, следует авторизоваться в модуле администратора на сервере www.esgp.ru, и осуществить блокировку Терминала через ОПП. Если блокировка не была совершена, при возникновении конфликтной ситуации Терминал рассматривается Оператором по приему Платежей как действующий, а Платежный субагент/ Кредитная организация принимают на себя ответственность за возможное нарушение условий Правил.

Приложение № 5а

Форма сведений о ТПП Платежного субагента/ ТПП Кредитной организации

(для Платежных субагентов/Кредитной организации, в состав Территории которых входят Платежные терминалы, Банкоматы)

ИД точки*	Адрес точки	Категория точки***	График работы	Дополнительная комиссия с плательщика по операторам Билайн, МегаФон, МТС****	Дополнительная комиссия с плательщика по другим операторам****	Тип устройства**

Пояснения:

* ИД точки – номер точки, присваиваемый Платежному субагенту/ Кредитной организации в системе Оператора по приему платежей, ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ООО «ЕСГП – Московская область»

**Тип устройства:
Касса,
POS-терминал.
Компьютер,
Банкомат,
Банкомат cash-in
Терминал самообслуживания
Свое ПО
Интернет-платежи.

*** Категория точки
Салон связи
Супермаркет
Торговый центр
Магазин за прилавком
Аптека
Другое (указать)

****Дополнительная комиссия:
%
Руб.
Дифференцированная – в зависимости от суммы платежа

_____ / _____ /

//

**Требования Поставщиков к порядку оформления и работы
мест приема Платежей и мест обслуживания Кредитной организацией Клиентов Системы**

1. ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн):

1.1. Оформление мест приема Платежей информационными материалами в соответствии с критериями ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн):

- Наличие в месте приема Платежей информационных сообщений о приеме Платежей в пользу ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн);
- Оформление места приема Платежей стикерами, плакатами, инструкциями, брошюрами, штендерами и дисплейным оборудованием;
- Размер информационных материалов ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн), размещенных в месте приема Платежей, должен быть не меньше размера подобных информационных материалов других Поставщиков;
- Место размещения информационных материалов ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн) должно обеспечивать Плательщикам полный и удобный просмотр данных материалов;
- При приеме Платежа в кассе обязательно наличие информационных стикеров на входных дверях помещения, наличие информационных стикеров внутри помещения на кассовых аппаратах (для магазинов), на стеклянной перегородке (для банков), наличие инструкции о порядке приема Платежей у кассира;
- При приеме Платежа в Банкоматах, Платежных терминалах обязательно наличие информационных стикеров на открытых для просмотра поверхностях устройств и/или рядом с устройствами.

1.2. Выдача в местах приема Платежей документов, подтверждающих Платеж.

1.3. Указание на документе, подтверждающем Платеж, актуального телефона поддержки Плательщиков по вопросам проведения Платежей.

1.4. Прием Платежей по всем телефонным номерам, относящимся к номерной емкости ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн).

1.5. Прием Платежей в пользу ОАО «Вымпел-коммуникации» (Билайн) с минимальным размером не выше 10 (Десяти) рублей.

1.6. Информирование в местах приема Платежей Плательщиков о размере Дополнительного вознаграждения до совершения Платежа.

Приложение № 5в

Оферта, размещаемая в местах приема Платежей и обслуживания Клиентов Системы

Прочитайте текст данной публичной оферты и, если Вы не согласны с каким-либо пунктом этой оферты или не поняли какой-либо пункт оферты, предлагаем Вам отказаться от использования услуг или уточнить интересующую Вас информацию по тел. (495) 785-88-33. В случае принятия условий данной публичной оферты Вы соглашаетесь со всеми условиями оферты и Вам понятны все её положения.

Предложение (публичная оферта)

Договор об использовании Карты Клиента Системы.

В соответствии со ст. 437 Гражданского Кодекса РФ данное предложение, содержащее все существенные условия предоставления услуг, является публичной офертой.

В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте, поэтому, физическое лицо, производящее акцепт данной публичной оферты путем совершения конклюдентных действий по согласию с условиями нижеуказанного Предложения, становится Клиентом Системы по приему платежей в соответствии с условиями настоящей публичной оферты.

Настоящая оферта является адресованным физическим лицам официальным публичным предложением ООО «ЕСГП – Московская область» заключить Договор об оказании услуг в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор об оказании услуг считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

1. Термины

В настоящей оферте нижеприведенные термины имеют следующее значение:

Акцепт – полное и безоговорочное принятие условий договора, изложенных в настоящей оферте.

Агент – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, осуществляющее деятельность по приему от Клиента денежных средств в пользу Системы.

Договор - соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. (Регулируется Главой 27. "Понятия и условия договора" ГК РФ).

Кредитная организация - сторона по настоящему договору, которая осуществляет через Терминал прием переводов, а также совершает в интересах Клиента Системы связанные с этим действия.

Оферта – настоящее публичное предложение Банка, содержащее все существенные условия договора, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым физическим лицом.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Поставщиком договор о приобретении Товаров, Услуг либо совершающее Пожертвование, а также вносящее денежные средства в органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Клиент Системы – физическое лицо, заключившее с Оператором по приему Платежей Договор об использовании Карты Клиента Системы.

Плательщик – любое физическое лицо, совершающее Платеж от собственного имени, или от имени Клиента Системы на Территории Платежного субагента.

Карта Клиента Системы – учетная запись в Программе, открытая Клиенту Системы Оператором по приему Платежей и являющаяся местом хранения данных об обязательствах Оператора по приему Платежей перед Клиентом Системы, Заявках Клиента Системы и иной информации, предусмотренной Договором об использовании Карты Клиента Системы.

Аванс - универсальная учетная единица, представленная в электронном виде на Карте Клиента Системы, являющаяся эквивалентом денежных обязательств Оператора по приему Платежей, и находящаяся в распоряжении Клиента Системы. Размер Аванса соответствует разнице между суммой внесенных Клиентом Системы на Карту Клиента Системы денежных средств и суммой Действующих Заявок.

Заявка – распоряжение Клиента Системы Авансом в форме уступки соответствующему Поставщику своего требования по денежным обязательствам Оператора по приему Платежей, осуществляемое при условии достаточности Аванса на Карте Клиента Системы для оплаты стоимости Товара, Услуги, Пожертвования и Дополнительного вознаграждения. Сумма Заявки определяется Клиентом Системы, исходя из стоимости соответствующего Товара, Услуги, размера Пожертвования. **Действующая Заявка** – Заявка, по которой направлен запрос на авторизацию и по которой не получен отказ в авторизации, подтверждение авторизации или подтверждение об отмене Заявки. **Исполненная Заявка** – Заявка, по которой получена авторизация Оператора по приему Платежей. **Отмененная Заявка** – Заявка, по которой получено подтверждение Оператора по приему Платежей об отмене Заявки.

Платеж – передача денежных средств, совершаемая Плательщиком в пользу Поставщика в целях исполнения обязательства по оплате Услуг и/или Товаров (в том числе внесение авансового платежа) либо внесения Пожертвования, а также денежные средства, передаваемые Плательщиком органам государственной власти и местного самоуправления и бюджетным учреждениям в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Получатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Клиента в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Терминал – электронное программно-техническое средство для осуществления Переводов.

2. Предмет оферты

2.1. Предметом оферты является присоединение к настоящей Оферте через совершение конклюдентных действий, предусмотренных настоящей Офертой, является оказание Системой Клиенту Услуги в рамках Договора.

2.2. Акцептом настоящей оферты является осуществление Клиентом платежа для проведения операции (ввод первой денежной купюры в купюроприемник). Порядок осуществления Клиентом платежа указаны в разделе 3 настоящей оферты.

2.3. Идентификация Клиента Системы при осуществлении платежа Клиента по его поручению и указанным им реквизитам производится путем заполнения им электронных форм, представленных на дисплее Терминала.

2.4. Поручение Клиента Системы произвести платеж выражается в форме самостоятельного выбора и заполнения электронных форм, представленных на дисплее Терминала.

2.5. Электронные формы, представленные на дисплее Терминала, однозначно предоставляющие Клиенту Системы возможность волеизъявления (согласия или несогласия), являются частью настоящей публичной оферты.

3. Условия и порядок осуществления Клиентом платежа

3.1. Для того чтобы осуществить операции, указанные в настоящей оферте, Клиент Системы самостоятельно производит заполнение электронных форм, представленных на Терминале и вводит денежные средства в купюроприемник Терминала.

Данные действия совершаются Клиентом Системы в соответствии с инструкциями, указанными в электронных формах на дисплее Терминала.

Разовый перевод наличными денежными средствами не должен превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей (в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» № 115-ФЗ).

3.2. В качестве подтверждения осуществления операции, указанной в пункте 2.1. настоящей оферты, Терминал выдает Клиенту Чек. При невозможности осуществления платежа в связи с недостаточностью средств уведомление Клиента Системы об этом производится путем вывода информации на дисплей Терминала. Данное уведомление расценивается Системой и Клиентом как достаточное и состоявшееся.

4. Размер вознаграждения Банка

4.1. В случае взимания Системой с Клиента комиссии за осуществление операции, указанной в настоящей оферте, размер комиссии указывается в электронных формах на дисплее Терминала, а также на Чеке выданному Клиенту после осуществления платежа.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Система обязуется:

5.1.1. Своевременно осуществлять перевод денежных средств, принятых от Клиента по его поручению и указанным им реквизитам.

5.1.2. Обеспечить возможность приема платежей Клиентов системы через Терминал.

5.1.3. Производить обслуживание Терминала за свой счет.

5.1.4. Выдавать Клиенту Системы в качестве документа, подтверждающего платеж, - Чек с указанием реквизитов Клиента Системы, назначения и суммы платежа, даты, и времени приема денежных средств, адреса места приема денежных средств, номера контактных телефонов.

5.1.5. Обеспечить конфиденциальность информации, полученной в результате действия настоящего договора.

5.1.6. Обеспечить на терминале наличие следующей информацией для Клиентов:

- адреса места приема платежа;

- место нахождения и ИНН участника системы;
- наименования поставщика;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в пользу участника Системы, в случае взимания вознаграждения;

- номера контактных телефонов поставщика и участника системы;

5.2. Система имеет право:

5.2.1. Определять размер вознаграждения за оказание услуг по настоящему договору.

5.2.2. Приостанавливать работу Терминала при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в связи с необходимостью проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к Терминалу.

5.2.3. Изменять условия настоящего договора в одностороннем порядке путем размещения в Терминале и на сайте www.esgp.net новой редакции договора.

5.2.4. В связи с акцептом Клиентом настоящей Оферты составить распоряжение на Перевод от своего имени для исполнения распоряжения Клиента (при необходимости).

5.3. Клиент Системы обязуется:

5.3.1. Соблюдать технологию и порядок приема платежей, предусмотренные программным обеспечением Терминала и указаниями Системы во время приема платежа.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. На получение услуг, оказываемых в соответствии с условиями настоящего договора

6. Ответственность сторон

6.1. Ответственность по выполнению условий данной публичной оферты определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Клиент Системы несет самостоятельную ответственность за убытки, возникшие у него в связи с неправильностью введенной в Терминал информации по платежу.

6.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору в случае возникновения обязательств непреодолимой силы, влияющих на исполнение сторонами своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые невозможно было предвидеть и предотвратить разумными мерами.

6.4. Стороны признают, что при решении споров о действиях Клиента Системы при пользовании Терминалом, документами, подтверждающими действия Клиента Системы являются:

- Чек, выдаваемый Терминалом Клиенту Системы;

- Протокол действий Клиента Системы и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Терминала.

Приложение № 6.1
Форма отчета Платежного субагента с актом сверки

Отчет ПС [Наименование ПС] [Реквизиты договора] за [период отчета]

Отчет Платежного субагента с актом сверки об исполнении Договора о приеме платежей Платежным субагентом

г. Москва

Дата составления отчета:

Дата начала Отчетного периода:

Дата конца Отчетного периода:

Платежный субагент (ПС) в лице своего уполномоченного представителя составил, а ООО «ЕСГП – Московская область» (далее - "Оператор по приему Платежей" или ОПП), в лице уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, утвердил настоящий Отчет об исполнении Договора о приеме Платежей Платежным субагентом с нижеприведенными данными.

Платежи в пользу Поставщиков от _____ за период с _-_-20__ г. по _-_-20__ г. составили:

Поставщик	Сумма принятых платежей, руб.	Вознаграждение	Сумма вознаграждения ПС, руб.	Сумма вознаграждения ОПП
	_____	_____ %	_____	_____
Итого:	_____		_____	_____

Платежи по дням от _____ за период с _- 20__ г. по _-_-20__ г. составили:

Дата	Кол-во платежей	Сумма платежей
__-__-20__	__	_____
Итого за период:		

1	Остаток гарантийного фонда ПС на начало периода, руб.	_____	_____
2	Долг ОПП перед ПС на начало периода, руб.	_____	_____
3	Долг ПС по процентам за коммерческий кредит на начало периода, руб.	_____	_____
4	Долг ПС по принятым Платежам на начало периода, руб.	_____	_____
5	Долг ПС по начисленным штрафам на начало периода, руб.	_____	_____
6	Принято Платежей ПС в отчетном периоде, руб.	_____	_____
7	Пополнение Гарантийного фонда ПС за счет отмененных платежей в отчетном периоде, руб.	_____	_____
8	Пополнен Гарантийный фонд ПС/ погашена задолженность в отчетном периоде, руб.	_____	_____
9	Начислено вознаграждение ПС за прием Платежей в отчетном периоде, руб.	_____	_____
10	В том числе НДС, руб.	_____	_____
11	Начислено вознаграждение ОПП за проведение Платежей в отчетном периоде, руб.	_____	_____
12	Начислено процентов за коммерческий кредит в отчетном периоде, руб.	_____	_____
13	Начислено штрафных санкций в отчетном периоде, руб.	_____	_____

Форма Акта Кредитной организации

Отчет КО [Наименование КО] [Реквизиты договора] за [период акта]

**Акт об оказании услуг по Договору
об информационно-технологическом взаимодействии между участниками расчетов (далее - "Договор об ИТО")**

г. Москва

Дата составления отчета:

Дата начала Отчетного периода:
периода:

Дата конца Отчетного

ООО «ЕСГП – Московская область» (далее - "Оператор по приему Платежей" или "Оператор" или "ОПП"), в лице уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, сформировало, а Кредитная организация (далее - "КО"), в лице своего уполномоченного представителя, утвердила настоящий Акт об исполнении Договора об ИТО с нижеприведенными данными.

	на начало Отчетного периода	Сумма, руб.
1	Долг ОПП перед КО по вознаграждению за предоставление информации об Исполненных Заявках	
2	Долг ОПП перед КО по вознаграждению за выполнение информационного и технологического взаимодействия при внесении Аванса	
3	Остаток Гарантийного взноса КО	
4	Долг КО перед ОПП по вознаграждению за прочие услуги	
5	Долг КО по денежным средствам, принятым по поручению Клиентов Системы для пополнения Карты Клиента	
6	Долг КО перед ОПП по начисленным штрафным санкциям	
	в Отчетном периоде	
7	Принято КО денежных средств по поручению Клиентов Системы для пополнения Карты Клиента	
8	Представлено Оператору информации об Исполненных Заявках на общую сумму	
9	Представлено Оператору информации об Отмененных Заявках на общую сумму	
10	Поступило от КО на расчетный счет Оператора денежных средств	
11	Начислено вознаграждение КО за предоставление ОПП информации об Исполненных Заявках, НДС не обл. - пп.4 п.3 ст. 149 НК РФ	
12	Начислено вознаграждение КО за выполнение информационного и технологического взаимодействия при внесении Аванса, НДС не облагается пп.4 п.3 ст. 149 НК РФ	
13	Начислено штрафных санкций в отношении КО*	
14	Начислено вознаграждение Оператору за прочие услуги без НДС. Освобожден от уплаты НДС ст.145 НК РФ	

15		
16	Перечислено вознаграждение КО за предоставление ОПП информации об Исполненных Заявках	
17	Перечислено вознаграждение КО за выполнение информационного и технологического взаимодействия при внесении Аванса	
18	Погашена задолженность КО перед Оператором по вознаграждению за прочие услуги	
19	Погашена задолженность КО перед Оператором по штрафным санкциям	
20	Пересчет вознаграждения КО	
	на конец Отчетного периода	
21	Долг ОПП перед КО по вознаграждению за предоставление информации об Исполненных Заявках	
22	Долг ОПП перед КО по вознаграждению за выполнение информационного и технологического взаимодействия при внесении Аванса	
23	Долг ОПП перед КО по излишне перечисленным на р/сч. Оператора денежным средствам	
24	Долг КО перед ОПП по вознаграждению за прочие услуги	
24	Долг КО по денежным средствам, принятым по поручению Клиентов Системы для пополнения Карты Клиента	
26	Долг КО перед ОПП по начисленным штрафным санкциям	

Настоящий Акт является основанием для осуществления зачетов и расчетов между КО и ОПП.

Кредитная организация

Оператор по приему платежей
ООО «ЕСГП – Московская
область»

_____ / _____ /

**Форма Отчета Оператора по приему Платежей
с актом сверки об исполнении Договора о приеме Платежей с Поставщиком**

Отчет П [Наименование П] [Реквизиты договора] за [период отчета]												
Отчет Оператора по приему Платежей с актом сверки об исполнении Договора о приеме Платежей с Поставщиком												

г. Москва	Дата составления отчета:	X	3	1	/	1	0	/	0	9			Страница	1	и	1	
-----------	--------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	----------	---	---	---	--

X	Наименование Поставщика (П)	Реквизиты Договора о приеме Платежей с Поставщиком																
1																		
2	Дата начала Отчетного периода	0	1	/	1	0	/	0	9	Дата конца Отчетного периода	3	1	/	1	0	/	0	9

ООО «ЕСГП-Московская область» (далее - "Оператор по приему Платежей" или ОПП), в лице уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, составил, а Поставщик (П) в лице своего уполномоченного представителя, утвердил настоящий Отчет об исполнении Договора о приеме Платежей с Поставщиком с нижеприведенными данными.

<input type="checkbox"/>		
3	на начало Отчетного периода	Сумма, руб.
4	Долг Поставщика перед ОПП по вознаграждению за принятые Платежи без НДС. Освобожден от уплаты НДС ст.145 НК РФ	
5	Долг Поставщика перед ОПП по начисленным штрафам	
6	Долг ОПП перед Поставщиком	
7	в Отчетном периоде	
8	Принято Платежей ОПП в пользу Поставщика	
9	Отменено принятых Платежей	
10	Начислено вознаграждение ОПП за прием Платежей	
12	Начислено штрафных санкций по неисполненным Поставщиком обязательствам	
13	Перечислено на расчетный счет ОПП вознаграждение	
14	Произведен взаимозачет на сумму вознаграждения ОПП	
15	Погашено штрафов Поставщиком	
16	Перечислено на расчетный счет Поставщика	
17	на конец Отчетного периода	
18	Долг Поставщика перед ОПП по вознаграждению за принятые Платежи	
19	Долг Поставщика перед ОПП по начисленным штрафам	
20	Долг ОПП перед Поставщиком	

* -Настоящий Отчет является основанием для осуществления зачетов и расчетов между Поставщиком и ОПП

Поставщик:

Оператор по приему Платежей:
ООО «ЕСГП-Московская область»

Расчетный банк

_____ / _____ / _____

Приложение № 8

Порядок отмен и корректировок ошибочных Платежей/Заявок

Для оформления заявки на отмену или корректировку требуется прислать скан-копию заполненного заявления на адрес электронной почты otmena@esgp.net.

Оператору на рассмотрение передаются заявления со всеми заполненными полями. Заявка принимается в течение 2-х недель, но не позднее 1-го числа месяца, следующего за месяцем в котором был произведен платеж. Оператор может отказать в отмене или корректировке платежа без объяснения причин.

Для получения информации о конкретном платеже необходимо связаться с Оператором по приему платежей по телефонам: +7 (495) 728-89-96, +7 (926) 245-93-41.

Обязательные документы для принятия заявления на отмену (или корректировку) платежа:

- **Образец бланка для отмены (размещен в Личном кабинете)**
- **Образец бланка для корректировки (размещен в Личном кабинете)**

При отмене (или корректировке) сначала заполняются обязательные документы, затем дополнительные документы (если таковые требуются) и направляются в виде сканированного изображения. Изображение должно быть хорошо читаемо. Все заявления на отмену и корректировку принимаются к обработке по рабочим дням - с 9:00 до 18:00 по московскому времени.

Дополнительные документы и информация, требуемые для отмены (или корректировки), по операторам:

- **Оператор Билайн**

Заявления на отмену не принимаются по истечению 14 дней с момента платежа.

Информация о результате корректировки платежей не предоставляется. В случае, если абоненту в течении 10 дней не приходит SMS-уведомление о перечислении средств с неверного номера на верный по его заявлению, абонент может обратиться в абонентскую службу Билайн по бесплатному номеру 0611 (для абонентов Билайн), либо по городскому телефону абонентской службы Билайн своего региона (городской номер телефона абонентской службы размещен на сайте оператора) для уточнения информации о результате корректировки.

- **Оператор МТС**

Заявления на отмену и корректировку не принимаются по истечению 14 дней с момента платежа.

Оператор отменяет платежи не менее:
- 1000 (одна тысяча) рублей для платежей, зачисленных на номера абонентов Москвы и МО;
- 500 (пятьсот) рублей для платежей, зачисленных на номера абонентов остальных регионов МТС.

Дополнительные документы для отмены или корректировки
- сканированное изображение заполненных бланков (см. ниже) для отмены или корректировки
- сканированное изображение платежных документов, подтверждающего платеж - кассовый чек и квитанция об оплате платежа абонентом.

Внимание! В случае, если пополнение номера по оператору «МТС» производилось по банковской карте для проведения отмены или корректировки платежа абонент должен обратиться напрямую в офис МТС.

- **Образец бланка на отмену(по вине кассира) (размещен в Личном кабинете)**
- **Образец бланка на отмену(по вине абонента) (размещен в Личном кабинете)**
- **Образец бланка на корректировку(по вине кассира) (размещен в Личном кабинете)**
- **Образец бланка на корректировку(по вине абонента) (размещен в Личном кабинете)**
- **Оператор Скайлинк Москва**

Для корректировки платежа дополнительно пришлите сканированное изображение заполненного бланка для оператора (образец бланка ниже).

- **Образец бланка на корректировку (размещен в Личном кабинете)**
- **Оператор Скайлинк Челябинск**

Заявления на отмену или корректировку по данному оператору не принимаются - просьба направлять абонентов напрямую к оператору.

- **Оператор Мегафон**

Заявления на отмену принимаются только в месяц проведения платежа.

Заявления на корректировку принимаются до 1 числа месяца, следующего за месяцем проведения платежа.

Заявления по корректировке и отмене платежей Мегафон в последний рабочий день месяца принимаются до 14:00 по московскому времени.

- **Оператор Яндекс.Деньги**

Отмена платежа по данному оператору возможно только при наличии достаточного количества денежных средств для возврата платежа на счете на который производился платеж. В случае недостатка денежных средств возврат платежа невозможен.

В случае ошибки клиента в номере кошелька при совершении платежа, для возврата платежа клиенту требуется обращаться напрямую к оператору Яндекс.Деньги по электронной почте (support@money.yandex.ru) или по телефону (495) 739 23 25.

- **Оператор Теле2**

Оператор принимает к отмене платежа не менее 100 руб.

Оператор принимает к отмене только платежи текущего месяца.

Оператор вправе отказать в отмене платежа в случае если на балансе счета куда поступил отменяемый платеж недостаточно средств для возврата платежа.

Оператор не производит корректировку (перенос с номера на номер) платежей

- **Оператор Alpha-Money**

По данному оператору производиться только корректировка, отмена платежей не производиться.

- **Оператор ЦентрТелеком (все филиалы)**

Аннулирование платежей по данному оператору не производится.

- **Оператор Енисейтелеком (ЕТК)**

Запросы на отмену не принимаются по истечении 5 дней с момента платежа.

- **Оператор WebMoney**

Корректировка не производиться, заявления принимаются только на отмену.

- **Операторы НТВ Плюс, Единый Кошелек**

Отмены и корректировки платежей не производяться.

- **Операторы: 2рау.ru, Ростелеком**

Запросы на отмену принимаются только по платежам текущего дня.

- **Список операторов, заявка на отмену принимается только по платежам текущего месяца.**

LANpolis, QWERTY, SingleCity, ВолгаТелеком Самара (Интернет, Телефония), ГудЛайн, Инфолайн, Корбина Телеком, Мотив (Сотовая связь)
НСС Нижегородская область, НТК, СТеК GSM, СкайЛинк Северо-Запад, Твое TV СПб (ОАО ТКТ), Твой интернет СПб (ОАО ТКТ)

Подать заявку на отмену/ корректировку используя веб-интерфейс Личного кабинета. Заявка будет принята только при наличии скан- копии заявления, оформленного по образцу.