

ДОГОВОР №04/ПА
о привлечении банковского платежного агента в целях
осуществления деятельности платежного агрегатора

г. Москва

«08» февраля 2021 г.

ООО РНКО «Единая касса», именуемое в дальнейшем «РНКО», в лице Председателя Правления Блудова Сергея Михайловича, действующего на основании Устава с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Платрон», именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», в лице Генерального директора Орловой Елены Аркадьевны, действующего на основании Устава, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые Стороны, а по отдельности – Сторона, заключили настоящий Договор с учетом положений ст.14.1 Федерального закона от 27.06.2012 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1.1. **Договор о приеме ЭСП** – гражданско-правовой договор, заключаемый Платежным агрегатором с Поставщиками от имени и за счет РНКО в соответствии с положениями ст.14.1 Федерального закона от 27.06.2012 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» в целях организации безналичных расчетов по совершаемым Операциям, по форме Приложения №8 к настоящему Договору.

1.2. **Запрос на авторизацию** – электронный документ, формируемый Платежным агрегатором с использованием ПСТУ и направляемый Эквайтеру в целях получения разрешения на совершение Операции в порядке и форме, предусмотренных в соответствующих применяемому ЭСП правилах платежных систем.

1.3. **Недействительная операция** — Операция, совершенная с использованием ЭСП, объявленная недействительной в соответствии с правилами эмитентов или законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь по следующим основаниям:

- Товар, в оплату которого совершался Перевод, предоставлялся с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция проводилась Платежным агрегатором/ Поставщиком с нарушением условий настоящего Договора и приложений к нему;
- Платежный агрегатор не предоставил документы, запрошенные РНКО в отношении Операции;
- стоимость Товара, оплаченного с использованием ЭСП, превышает обычную цену Поставщика по аналогичным договорам- купли-продажи при оплате наличными денежными средствами;
- Товары, которые, по имеющейся у РНКО информации, умышленно не будут/не были исполнены Поставщиком после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Операции, в отношении которых Платежный агрегатор и/или Поставщик отказался предоставить РНКО соответствующие документы, подтверждающие факт их исполнения перед Плательщиком после совершения Перевода, и/или Товары, при предоставлении которых Поставщик предоставил Плательщику недостоверную информацию.

Настоящим Стороны согласовали, что в целях настоящего Договора достаточным подтверждением Недействительной операции является заявление эмитента/эквайтера, полученное РНКО посредством электронной почты или с использованием факсимильной связи.

1.4. **Операция** – операция с использованием ЭСП, осуществляемая в Торговой точке по требованию Плательщика в процессе приобретения им Товара, в результате которой формируется документ, являющийся основанием для совершения расчетов по Переводу. Расчеты по Операциям осуществляет РНКО по поручению Плательщика, обработанному непосредственно Платежным агрегатором, в порядке, предусмотренном в настоящем Договоре и Договоре о приеме ЭСП, путем совершения Перевода.

1.5. **Отчетный день** - период времени с 00:00:00 по 23:59:59.

1.6. **Отчетный период** – период времени с 00:00:00 по московскому времени первого числа календарного месяца по 23:59:59 по московскому времени последнего числа календарного месяца.

1.7. **Перевод** – действия РНКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению денежных средств (электронных денежных средств) Плательщика Поставщику либо их возврату Плательщику по результатам исполнения (неисполнения) договора купли-продажи Товара, включающие, в том числе, действия по информационному и технологическому взаимодействию РНКО с участвующими в Переводе участниками расчетов (эмитентами, эквайерами).

1.8. **Плательщик** – физическое лицо, использующее ЭСП в целях совершения Операции и соответственно исполнения денежных обязательств Плательщика перед Поставщиком в связи с заключенным договором купли-продажи Товара.

1.9. **Поставщик** – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации, находящееся на территории Российской Федерации, заключившее Договор о приеме ЭСП в целях организации расчетов в безналичном порядке по заключаемым договорам купли-продажи Товаров (либо иным договорам, предметом которых является Товар).

1.10. **Программно-аппаратный комплекс (ПАК)** – программно-аппаратный комплекс РНКО, используемый Сторонами в целях информационно-технологического взаимодействия в рамках настоящего Договора.

1.11. **Программные средства и/или технические устройства (ПСТУ)** – программно-аппаратные средства Платежного агрегатора, предоставляемые Поставщикам в целях обеспечения приема ЭСП в Торговых точках и информационно-технологического взаимодействия между РНКО и Поставщиками по совершаемым Операциям.

1.12. **Реестр операций** – электронный документ, формируемый Платежным агрегатором с использованием ПСТУ и направляемый в РНКО в порядке, предусмотренном в Приложении №1.1 к настоящему Договору.

1.13. **Товар** – реализуемые Поставщиком товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности) либо принимаемые Поставщиком, зарегистрированным в установленном порядке в качестве некоммерческой, религиозной, благотворительной организации, пожертвования (перечисления) в некоммерческих, благотворительных целях.

1.14. **Торговая точка** – информационно-коммуникационный ресурс Поставщика (WEB-сайт, мобильное приложение), на котором размещена информация о реализуемых Товарах, о способах оплаты Товара, о порядке выдачи Товара, и/или место совершения купли продажи Товара, информация о которых регистрируется Платежным агрегатором в соответствии с Договором о приеме ЭСП.

1.15. **ЭСП** – электронные средства платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (Плательщику) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

1.16. **Эквайер** – кредитная организация, осуществляющая расчеты с РНКО по банковским операциям клиентов Эквайера, совершаемым в том числе с использованием ЭСП, на основании заключенного с РНКО межбанковского договора.

1.17. **МСС-код (Merchant Category Code)** - код категории Поставщика - четырехзначный код, обозначающий категорию торгово-сервисного предприятия в платежной системе, с использованием которой совершается Операция.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является порядок и условия, по которым РНКО в соответствии с положениями ст.14.1 Федерального закона от 27.06.2012 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее – **Закон**) привлекает Платежного агрегатора для:

2.1.1. Проведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» (далее – **ПОД/ФТ**) идентификации Поставщиков.

2.1.2. Заключения Платежным агрегатором с Поставщиками Договоров о приеме ЭСП.

2.1.3. Предоставления Поставщикам ПСТУ в целях обеспечения приема ЭСП в Торговых точках при купле-продаже Товаров.

2.2. В целях осуществления расчетов по настоящему Договору Стороны с использованием технических средств РНКО, а также криптографических средств, признанных обеими Сторонами достаточными для обеспечения безопасности передаваемых данных, а также однозначно идентифицирующих передающую Сторону в соответствии с порядком, предусмотренным в Приложении №1.1 к настоящему Договору, осуществляют обмен информацией об Операциях и осуществляемых на их основаниях Переводах:

2.2.1. В форме электронных документов, которые формируются и пересылаются в соответствии с Протоколом технического взаимодействия, указанным в Приложении № 1.2 к настоящему Договору.

2.2.2. Путем использования Платежным агрегатором информации, размещаемой (формируемой) в личном разделе ПАК.

2.3. Информация обо всех Поставщиках фиксируется Сторонами в реестре, составленном в соответствии с Приложением №2 к настоящему Договору и размещаемом Платежным агрегатором в электронном виде на SFTP сервере, доступ к которому организовывается посредством шифрованного соединения между оборудованием Платежного агрегатора и оборудованием РНКО, имеющим Ip адрес 81.177.5.51 (далее – **Сервер**).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. **Платежный агрегатор обязан:**

3.1.1. Иметь все требуемые действующим законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления Платежным агрегатором на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора.

3.1.2. До момента привлечения потенциальных Поставщиков на обслуживание в рамках Договора о приеме ЭСП с учетом положений настоящего Договора доводить до сведений последних информацию о:

- порядке использования ПСТУ в целях совершения Операций;
- порядке оказания платежных услуг РНКО для Поставщиков на основании Договора о приеме ЭСП;
- наименовании, месте нахождения, идентификационных номерах налогоплательщика, и реквизитах (включая номера контактных телефонов) Платежного агрегатора и РНКО, включая реквизиты банковской лицензии РНКО;
- реквизитах настоящего Договора, на основании которого осуществляются операции Платежного агрегатора;

- тарифах, применяемых Платежным агрегатором и/или РНКО при организации безналичных расчетов по совершаемым Операциям и Переводам;
 - способах подачи претензий и порядок их рассмотрения.
- 3.1.3. По результатам согласования с РНКО перечня привлекаемых Платежным агрегатором Поставщиков представлять интересы РНКО перед Поставщиками в процессе заключения Платежным агрегатором Договоров о приеме ЭСП, при этом:
- перечень Поставщиков, включая их идентификационные данные (п.2.1.1 настоящего Договора), дополнение к перечню Поставщиков, исключение из перечня Поставщиков в актуальной редакции по форме Приложения №2 к настоящему Договору размещается в электронном виде Платежным агрегатором на Сервере;
 - Платежный агрегатор направляет в РНКО посредством размещения на Сервере анкеты, оформленные по форме Приложения №7 к настоящему Договору, включая их идентификационные данные, в отношении каждого Поставщика, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты согласования Поставщика РНКО;
 - при заключении Договора о приеме ЭСП с новым Поставщиком Платежный агрегатор размещает на Сервере дополнение к перечню Поставщиков по форме Приложения №2 к настоящему Договору;
 - Платежный агрегатор назначает работника, ответственного за исполнение требований РНКО по взаимодействию Сторон в рамках ПОД/ФТ (п.4.2 настоящего Договора);
 - Платежный агрегатор обязан обновлять информацию о Поставщиках, включая их идентификационные данные (п.2.1.1 настоящего Договора), не реже одного раза в 11 месяцев и соответственно направлять в РНКО указанную информацию, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученных от Поставщиков идентификационных сведений - в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.
- 3.1.4. В целях исполнения Договоров о приеме ЭСП в отношении каждого Поставщика по каждой совершаемой Операции обеспечить:
- 3.1.4.1. Информационно-технологическое взаимодействие между Поставщиками и РНКО по совершаемым Операциям в порядке, предусмотренном в Протоколе технического взаимодействия (Приложение №1.2 к настоящему Договору).
- 3.1.4.2. Загрузку в ПАК не позднее 13:00 рабочего дня, следующего за днем совершения Операции, Реестра операций в электронном виде в соответствии с порядком, предусмотренным в Приложении №1.1 к настоящему Договору, а также предоставлять в письменном виде информацию, необходимую для совершения Переводов, по запросу РНКО не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты направления РНКО такого запроса.
- 3.1.4.3. Контроль за соблюдением Поставщиками соответствия фактической деятельности, заявленной в соответствии с Приложением №2 к настоящему Договору (МСС-коду), в процессе исполнения Договора о приеме ЭСП в соответствии с периодичностью, определяемой Платежным агрегатором самостоятельно. При этом в случаях резкого увеличения объема Операций (на 30% и более) Платежный агрегатор осуществляет указанный в настоящем пункте контроль за соответствующим Поставщиком незамедлительно.
- 3.1.5. Уведомлять РНКО в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до момента планируемого изменения о смене МСС-кода путем направления информационного письма в РНКО, с указанием нового МСС-кода и подписанного со своей стороны дополнения к Приложению №2 к настоящему Договору в соответствии с порядком, установленным абз.2 п.3.1.3. настоящего Договора. При этом в случае выявления факта реализации Поставщиком категории Товаров, не удовлетворяющей заявленному при заключении Договора о приеме ЭСП МСС-коду, незамедлительно уведомить об этом РНКО и приостановить взаимодействие в рамках Договора о приеме ЭСП с таким Поставщиком.
- 3.1.6. Обеспечить безопасность проведения Операций и применять все необходимые меры, с целью недопущения совершения с использованием ПСТУ мошеннических (противоправных) действий.
- 3.1.7. Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями, Переводами, и отчетов по Операциям в течение 5 (Пяти) лет с даты совершения Операций, и передавать их РНКО по первому требованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней.
- 3.1.8. В случае ошибочного (неосновательного) перечисления РНКО на банковский счет Поставщика суммы большей, чем должно быть перечислено в связи с совершением Переводов, в течение рабочего дня, следующего за днём, когда Платежному агрегатору стало (или должно было стать) известно о неосновательном перечислении:
- информировать РНКО о необходимости удержания излишне перечисленных средств из суммы Перевода;
 - в случае отсутствия Переводов более 5 (Пяти) рабочих дней выставить требование Поставщику на возврат излишне перечисленных денежных средств по платёжным реквизитам РНКО в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения требования Поставщиком;
 - в случае, если Поставщик не выполнил требование о возврате излишне перечисленных

- денежных средств, при наличии вины Платежного агрегатора, погасить задолженность Поставщика перед РНКО самостоятельно и осуществлять досудебное и судебное взыскание с Поставщика в порядке регресса;
- в случае, если Поставщик не выполнил требование о возврате излишне перечисленных денежных средств, при отсутствии вины Платежного агрегатора, осуществлять РНКО посильную помощь в работе по взысканию в качестве третьей стороны.
- 3.1.9. Направлять объяснения, сведения, документы, необходимые для осуществления контроля выполнения Платежным агрегатором требований законодательства Российской Федерации и принятых обязательств по настоящему Договору, в том числе в целях урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП, в ответ на запросы РНКО в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты направления РНКО соответствующего запроса, не считая дату получения запроса.
- 3.1.10. Возместить РНКО убытки в виде реального ущерба, возникшие в результате исполнения настоящего Договора в связи проведением Операций, признанных впоследствии Недействительными операциями, а также возместить РНКО в полном объеме установленные международными платежными системами (включая национальную платёжную систему «МИР») штрафные санкции, связанные с действиями Поставщиков при исполнении Договоров о приеме ЭСП, послужившими основанием для оспаривания Операций, в случае невозможности взыскания указанных убытков с соответствующих Поставщиков в рамках Договора о приеме ЭСП в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента направления РНКО соответствующего требования Поставщику. Требования РНКО о возмещении убытков в виде реального ущерба, установленные в настоящем пункте, удовлетворяются в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения письменного требования о таком возмещении от РНКО с приложением документов, подтверждающих размер убытков в виде реального ущерба.
- 3.1.11. Возмещать РНКО в полном объеме денежные средства, уплаченные РНКО в пользу Эквайрера (оператора по переводу денежных средств привлекаемого в целях обеспечения безналичных расчетов по совершаемым Операциям) в рамках соответствующего межбанковского договора в целях сборов (платежей), установленных международными платежными системами (включая национальную платёжную систему «МИР») для любого вида участия в соответствующей платежной системе.
- 3.1.12. Информировать РНКО письменно об изменении почтового адреса и адреса места нахождения, об изменении банковских реквизитов, а также об изменениях сведений о Поставщиках, представленных в соответствии с Приложениями №№2, 7 к настоящему Договору, и иных изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами настоящего Договора, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты таких изменений, или незамедлительно, если изменения существенно влияют на исполнение Сторонам своих прав и обязанностей по настоящему Договору.
- 3.2. Платежный агрегатор имеет право:**
- 3.2.1. С последующим уведомлением РНКО устанавливать для Поставщиков размер вознаграждения за свои услуги в рамках совершаемых Операций и/или заключаемых Договоров о приеме ЭСП. Размер и условия расчетов по вознаграждению Платежного агрегатора устанавливаются с учетом положений настоящего Договора.
- 3.2.2. Предоставлять Поставщикам ПСТУ, обеспечивающие прием ЭСП в процессе совершения Операций. При этом информационно-технологическое взаимодействие при использовании указанных программно-аппаратных средств осуществляется в соответствии с условиями Протокола технического взаимодействия (Приложение №1.2 к настоящему Договору) с учетом положений правил информационной безопасности, установленных в соответствии с ч.3 ст.27 Закона и разделе 5 настоящего Договора.
- 3.2.3. Направлять РНКО запросы, касающиеся условий настоящего Договора, и получать на них мотивированные ответы в письменной форме или в форме электронного документа.
- 3.2.4. Проводить сверку расчётов с РНКО с периодичностью, определяемой Сторонами в настоящем Договоре с учетом, в частности, объёма и частоты совершаемых Переводов, требований законодательства Российской Федерации, а также других факторов.
- 3.2.5. Привлекать к исполнению своих обязанностей по информационному взаимодействию в рамках настоящего Договора третьих лиц, оставаясь ответственным за действия /бездействия этих лиц.
- 3.3. РНКО обязана:**
- 3.3.1. Осуществлять информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчётов, для чего оформлять и предоставлять Платежному агрегатору информацию о Переводах в виде реестра переводов в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Договора.
- 3.3.2. Осуществлять Переводы в рамках применяемых форм безналичных расчётов посредством перечисления денежных средств на банковские счета Поставщиков, сводным платёжным поручением, на условиях, устанавливаемых в Договорах о приеме ЭСП и в других соглашениях с Поставщиком.
- 3.3.3. Осуществлять хранение информации, связанной с операциями по Переводам, и отчётов по Операциям в течение 5 (Пяти) лет с даты совершения Операций, и передавать их Платежному

- агрегатору по первому требованию в течении 5 (Пяти) рабочих дней.
- 3.3.4. Предоставлять ответы на запросы Платежного агрегатора, касающиеся исполнения настоящего Договора, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней после даты получения запроса от Платежного агрегатора. Ответы на срочные запросы исполняются немедленно в кратчайший разумный срок.
- 3.3.5. Информировать Платежного агрегатора в письменной форме об изменении почтового адреса и адреса места нахождения, об изменении банковских реквизитов не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до введения в действие данных изменений.
- 3.3.6. Обеспечить возврат Платежному агрегатору денежных средств, уплаченных последним в порядке, предусмотренном в п.3.1.10 настоящего Договора, в случае возмещения Поставщиком убытков, указанных в п.3.1.10 настоящего Договора, после их погашения Платежным агрегатором.
- 3.4. **РНКО имеет право:**
- 3.4.1. По согласованию с Платежным агрегатором определять, изменять условия Договоров о приеме ЭСП, в т.ч. его форму (в виде отдельного договора либо в виде типового формуляра (правил), к которым Поставщики присоединяются в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 3.4.2. Проводить сверку расчётов по осуществленным переводам с Платежным агрегатором с периодичностью, определяемой РНКО самостоятельно с учётом, в частности, объёма и частоты совершаемых переводов, требований действующего законодательства Российской Федерации, положений внутренних документов РНКО, а также других факторов.
- 3.4.3. В целях исполнения требований ПОД/ФТ РНКО имеет право приостановить действие Договора о приеме ЭСП (приостановить осуществление Операций) или расторгнуть Договор о приеме ЭСП и /или применять иные меры, в том числе в следующих ситуациях:
- 3.4.3.1. Поставщик осуществляет деятельность с нарушением законодательства Российской Федерации либо осуществляемый Поставщиком вид деятельности может нанести ущерб репутации РНКО или повлечь за собой причинение убытков РНКО.
- 3.4.3.2. Платежный агрегатор не предоставил анкеты и/или идентификационные сведения Поставщиков в соответствии с п.3.1.3 настоящего Договора.
- 3.4.3.3. Совершения Поставщиком мошеннических операций с использованием ЭСП и/или его участие в мошеннической или незаконной деятельности, или совершения Поставщиком при исполнении настоящего Договора действий с нарушениями законодательства Российской Федерации, условий Договора о приеме ЭСП.
- 3.4.3.4. В отношении какого-либо Поставщика будут выявлены многочисленные Недействительные операции в объеме, превышающем 1% от оборота Операций Поставщика, совершенных в предшествующий Отчетный период.
- 3.4.3.5. Будет выявлен факт незаконной деятельности Поставщика либо деятельности, не отвечающей основным целям и задачам, заявленным при создании Поставщика (регистрации в качестве юридического лица).
- 3.4.3.6. Будет выявлен факт нарушения правил информационной безопасности, установленных в соответствии с ч.3 ст.27 Закона и в разделе 5 настоящего Договора, при использовании ПСТУ в целях настоящего Договора.
- В случае выявления фактов, указанных в п.3.4.3 настоящего Договора, РНКО вправе прекратить операции по Переводу в отношении соответствующего Поставщика без права на восстановление.
- 3.4.4. В случае ошибочного (неосновательного) перечисления РНКО на банковский счет Поставщика суммы большей, чем должно быть перечислено в связи с совершением переводов, направить Платежному агрегатору по электронной почте уведомление о возврате неосновательно перечисленных денежных средств, с указанием подлежащей перечислению суммы. В случае неосуществления возврата Поставщиком излишне перечисленной суммы в течение 3 (Трёх) рабочих дней со дня направления Платежным агрегатором уведомления Поставщику о возврате (п.3.1.8 настоящего Договора), РНКО вправе требовать возврата денежных средств у Платежного агрегатора с учетом положений п.3.1.8 настоящего Договора.
- 3.4.5. При необходимости (в том числе в связи с выполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (изменением законодательства), запрашивать у Платежного агрегатора сведения и документы, предусмотренные законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в отношении Поставщиков.
- 3.4.6. Для исполнения обязательств, возникающих из настоящего Договора, привлекать третьих лиц, включая, но не ограничиваясь, операторов электронных денежных средств, операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов и субагентов, процессинговые центры, оставаясь при этом ответственным за действия/бездействия этих лиц перед Платежным агрегатором по настоящему Договору.
- 3.4.7. Требовать от Платежного агрегатора предоставления информации, которая, по мнению РНКО, может

оказывать влияние на надлежащее исполнение ею своих обязательств по настоящему Договору, в том числе информации о Поставщике и его деятельности с учетом видов МСС-кодов, устанавливаемых платежными системами.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ДОКУМЕНТООБОРОТ

4.1. РНКО, в зависимости от результатов обработки Запросов на авторизацию и осуществленной авторизации осуществляет безналичные расчеты по совершенным Операциям и в последующем совершает Переводы, при этом:

4.1.1. РНКО осуществляет Перевод в соответствии с условиями, установленными Договорами о приеме ЭСП и другими соглашениями Платежного агрегатора с Поставщиками.

4.1.2. По результатам Отчетного дня РНКО формирует реестр исполненных Переводов и загружает его в личный раздел ПАК Платежного агрегатора.

4.2. В целях организации информационно-технологического взаимодействия в рамках настоящего Договора Стороны назначают ответственных за взаимодействие лиц, информация о которых согласовывается в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Договору.

4.3. РНКО проводит расчеты по вознаграждению с Платежным агрегатором и выплачивает вознаграждение в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня согласования акта сверки взаиморасчетов (далее – **Акт**).

4.4. РНКО в течение 7 (Семь) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода направляет Платежному агрегатору Акт за Отчетный период путем его размещения в личном разделе ПАК или по электронной почте на адрес, указанный в разделе 9 настоящего Договора и/или предоставляет иным способом Акт, подписанный квалифицированной электронной подписью, сформированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи».

4.5. Платежный агрегатор обязан в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Акта от РНКО осуществить сверку указанных в нем данных. При несогласии с данными, приведенными РНКО в Акте, Платежный агрегатор обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в РНКО по электронной почте на электронный адрес act@w1.money для осуществления сверки. В случае неполучения РНКО возражений к Акту по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Акта Платежным агрегатором – услуги Платежного агрегатора считаются оказанными в полном объеме и надлежащим образом.

4.6. В случае если возражения Платежного агрегатора относительно данных, содержащихся в Акте, будут признаны обоснованными, РНКО обязуется в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения РНКО возражений Платежного агрегатора направить уточненный Акт путем его размещения в личном разделе ПАК или иным способом, указанным в п.4.4 настоящего Договора. Возражения к уточненному Акту Платежный агрегатор вправе заявить не позднее первого рабочего дня, следующего за днем его получения, в противном случае уточненный Акт считается принятым Платежным агрегатором без замечаний, а соответствующие услуги Платежного агрегатора – оказанными в полном объеме и надлежащим образом.

4.7. РНКО вправе не представлять Платежному агрегатору Акт в случае, если за Отчетный период (месяц) не было совершено ни одной Операции.

4.8. Вознаграждение Платежного агрегатора не облагается НДС в соответствии со ст.ст.346.12 и 346.13 главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

5. ТРЕБОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

5.1. В целях обеспечения защиты информации при информационно-технологическом взаимодействии в рамках настоящего Договора, в том числе в целях организации хранения электронной базы данных по Операциям (п.3.1.7 настоящего Договора), а также экспорта-импорта информации о совершаемых Операциях с использованием средств ПСТУ, Платежный агрегатор дополнительно к обязательствам, установленным в разделе 3.1 настоящего Договора, обязуется:

5.1.1. Руководствоваться требованиями Положения Банка России от 09.06.2012 г. №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – **Положение №382-П**) и иными международными стандартами безопасности (PCI DSS, ISO и т.д.).

5.1.2. Информировать РНКО о случаях выявления инцидентов, связанных с нарушением информационной безопасности, и предоставлять в РНКО отчет о выявленном инциденте, не позднее дня, следующего за днем, когда данный инцидент был выявлен, по форме, предусмотренной в Приложении №5 к настоящему Договору.

5.1.3. Формировать и предоставлять в РНКО не реже одного раза в год отчеты о состоянии защищенности используемых Платежным агрегатором ПСТУ, а также отчеты о выявленных инцидентах нарушения информационной безопасности. Конкретный перечень требований Стороны определяют в Приложении №6 к настоящему Договору.

5.1.4. Обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, обрабатываемых персональных данных (в случае их обработки) и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с обязательствами Платежного агрегатора, возникающими на основании настоящего Договора и в соответствии с Законом.

5.2. На основании отчета, в случае несоответствия принятых Платежным агрегатором мер по защите ПСТУ общепринятым или установленным Положением №382-П мерам по подходу к защите информации, или инцидентов, связанных с несанкционированным доступом к учетным записям Плательщиков и (или) нарушении

конфиденциальности их персональных данных, - РНКО оставляет за собой право востребовать с Платежного агрегатора сумму понесенных ею убытков в виде реального ущерба.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

6.2. В случае предъявления РНКО письменного обоснованного требования от Платежного агрегатора о несвоевременном перечислении денежных средств Поставщику (п.4.1 настоящего Договора), РНКО уплачивает Поставщику неустойку в размере 0,1 (Одна десятая) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы просрочки.

6.3. РНКО не несёт ответственности за задержку осуществления Переводов в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, представленных Платежным агрегатором, или несвоевременным сообщением об изменении реквизитов, согласно п.3.1.12 настоящего Договора, а также в иных случаях, при отсутствии вины РНКО.

6.4. РНКО не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Платежным агрегатором и Поставщиками.

6.5. В случае неоплаты Поставщиком или Платежным агрегатором выставленных РНКО счетов, подлежащих оплате в соответствии с условиями Договора о приеме ЭСП или настоящего Договора и требованиями законодательства Российской Федерации, Стороны договорились, что РНКО по своему выбору имеет право:

6.5.1. Для случаев неоплаты счетов Поставщиками в установленный настоящим Договором срок – удерживать причитающиеся суммы из суммы Переводов, а в случае невозможности такого удержания, приостанавливать исполнение Договора о приеме ЭСП в отношении соответствующего Поставщика.

6.5.2. Для случаев неоплаты счетов Платежным агрегатором в установленный настоящим Договором срок – приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору, до полного погашения Платежным агрегатором возникшей перед РНКО задолженности.

6.6. В случае нарушения Поставщиком п.3.1.5 настоящего Договора, Платежный агрегатор обязан возместить РНКО в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, востребованные с РНКО Эмитентами, платежными системами, с использованием которых совершались соответствующие Операции, Банком России, иным контролирующим государственным органом.

6.7. В случае осуществления Поставщиком запрещенных операций (реализации Товаров или прием Пожертвований в Торговой точке, входящих в список запрещенных видов деятельности) Платежный агрегатор выплачивает РНКО штраф, за каждый факт нарушения, в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей. При этом списки запрещенных видов деятельности устанавливаются Эмитентами в соответствии с межбанковскими договорами, заключенными между Эквайнером и РНКО. Уплата штрафа, установленного в настоящем пункте, осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного требования от РНКО о начислении и уплате штрафа, основанного на сообщении Эмитента о выявлении факта совершения Поставщиком запрещенной операции.

6.8. Платежный агрегатор обязан немедленно сообщать РНКО об обнаружении попытки несанкционированного доступа к ПСТУ (в т.ч. доступа в личный раздел ПАК неуполномоченным лицом). В случае компрометации своих аутентификационных данных незамедлительно сообщить об этом РНКО для принятия мер по блокированию скомпрометированных данных и в кратчайшие сроки направить в РНКО письменное уведомление о блокировании своих аутентификационных данных.

6.9. Для минимизации рисков Платежного агрегатора (обслуживаемых им Поставщиков), связанных с мошенническими действиями третьих лиц, использующих сферу высоких технологий для несанкционированного доступа к программно-аппаратным средствам Платежного агрегатора, необходимо руководствоваться требованиями информационной безопасности РНКО, размещенными в разделе «Безопасность» на сайте РНКО в сети интернет с сетевым адресом: [http:// www.единаякасса.рф](http://www.единаякасса.рф).

6.10. При разрешении споров, возникающих по совершаемым Операциям (раздел 4 настоящего Договора) и/или связанных с использованием ПСТУ, документами, подтверждающими заявленные одним из участников спора факты, являются:

6.10.1. Документ в электронном виде, формирующийся в ПАК и хранящийся на сервере ПАК после осуществления Перевода.

6.10.2. Реестр операций, формируемый в учетной системе РНКО, в состав которого включена информация о Переводах за расчетный период. Реестр операций представляется в виде выписки по Переводам, совершенным в пользу Поставщиков, по расчетам с которым возник спор.

6.10.3. Электронный протокол действий Платежного агрегатора или Поставщика и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением ПАК согласно Протоколу технического взаимодействия, указанному в Приложении № 1.2 к настоящему Договору.

6.11. При этом в случае несоответствия указанных выше документов (п.п. 6.10.1 – 6.10.3 настоящего Договора) друг другу (несоответствия друг другу сведений, содержащихся в данных документах) электронный документ, остающийся у РНКО либо у привлекаемого им процессингового центра, является документом, подтверждающим действительность расчетов по Переводам.

6.12. Сторона, допустившая невыполнение своих обязательств по настоящему Договору, может быть

освобождена от ответственности за такое невыполнение, если докажет, что невыполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, определяемой как таковая в соответствии с п.3. ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.13. Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии составляет 30 (Тридцать) календарных дней с даты ее получения Стороной. В случае, если Стороны не достигли согласия по вопросу урегулирования споров в претензионном порядке, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

7. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует без ограничения срока его действия.

7.2. Стороны имеют право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, при условии полного взаиморасчета Сторон.

7.3. В день получения/отправки РНКО либо Платежным агрегатором письменного уведомления о расторжении настоящего Договора РНКО перестает принимать на обработку Запросы на авторизацию на условиях настоящего Договора.

7.4. Стороны обязуются произвести взаиморасчеты в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения срока действия настоящего Договора.

7.5. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты полного взаиморасчета Сторон, при этом Стороны особо оговорили, что прекращение срока действия настоящего Договора не освобождает Сторону от выполнения обязательства, принятого ей во время действия настоящего Договора.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Настоящим Стороны обязуются информировать друг друга в письменной форме об изменении сведений об ответственных лицах (Приложение №4 к настоящему Договору) не позднее следующего рабочего дня с даты вступления в силу этих изменений.

8.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме в 2 (Двух) экземплярах и подписаны уполномоченными представителями Сторон с проставлением печатей.

8.3. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Все экземпляры идентичны и имеют равную юридическую силу.

9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

ООО РНКО «Единая касса»
Местонахождение: 121596, город Москва,
улица Горбунова, дом 2, строение 204, офис В315
Почтовый адрес: 123376, город Москва,
улица Рочдельска, дом 15, строение 43,
ОГРН 1127711000053
ИНН/КПП 7750005732/773101001
ОКПО 11671068 ОКАТО 45268569000 ОКТМО
45321000 ОКОГУ 1500010 ОКФС 16 ОКОПФ 65
Корреспондентский счет № 30103810845250000706
ГУ Банка России по Центральному федеральному
округу БИК 044525706
e-mail walletone@w1.ru
web www.единаякасса.рф
+7 (495) 640 7340

Платежный агрегатор:

ООО «Платрон»
ОГРН 1177746480823
ИНН 9718064247, КПП 771801001
Юридический адрес:
107497, г. Москва, ул. Иркутская, д. 17, стр. 4, к. 37
Почтовый адрес:
117036, г. Москва, ул. Кедрова, д. 15
Банковские реквизиты:
р/с 40702810900000001045 в ООО РНКО «РИБ»
к/с 30103810845250000793
БИК 044525793
Специальный банковский счет 40821810600000000007

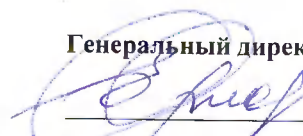
Председатель Правления

 / С.М. Блудов /

М.П.



Генеральный директор

 / Е.А. Орлова /

М.П.



Приложение №1.1
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

1. Не ранее чем с даты, следующей за датой готовности программно-аппаратных средств Сторон (Готовность программно-аппаратных средств Сторон к эксплуатации в рамках Договора подтверждается результатами тестирования, осуществляемого в соответствии с Протоколом технического взаимодействия, указанным в Приложении № 1.2 к настоящему Договору (далее - **Протокол ИТВ**), по результатам которого Стороны составляют акт технической готовности), Платежный агрегатор обязан обеспечивать в круглосуточном операционном режиме информационное взаимодействие между РНКО и Поставщиками в целях осуществления Переводов с использованием средств ПСТУ, при этом:

- 1.1. Платежный агрегатор устанавливает технические параметры информационного обмена в рамках настоящего Договора в соответствии с **Протоколом ИТВ**. В порядке исполнения настоящего Договора при необходимости Стороны согласовывают форму и содержание экранных форм ПСТУ, а также иных электронных документов, необходимых для обеспечения безналичных расчетов по совершаемым Операциям.
- 1.2. Стороны согласовывают содержание и порядок передачи в РНКО Реестра операций, сведений о порядке и сроках расчетов по совершаемым Операциям с учетом положений п.3.1.4 Договора.
- 1.3. РНКО осуществляет действия по осуществлению расчетов по Операциям, в отношении которых Платежным агрегатором посредством ПСТУ обработан Запрос на авторизацию. При этом по общим правилам расчеты по Операциям совершаются в форме безналичных расчетов в 3 (Три) этапа:
 - Предъявление платежного требования Плательщику в рамках заключенного им договора купли-продажи Товара;
 - Акцепт условий Операции Плательщиком по перечислению денежных средств (электронных денежных средств) в пользу РНКО (в качестве банка-посредника, обслуживающего Поставщика) посредством совершения Операции с использованием ЭСП;
 - Перечисление РНКО денежных средств в пользу Поставщика либо их возврат Плательщику в зависимости от условий исполнения (неисполнения) заключенного договора купли-продажи Товара на основании электронного запроса Платежного агрегатора.

2. Платежный агрегатор, используя программные средства ПСТУ, обрабатывает поступающие от Плательщиков электронные запросы на совершение Операции, формирует и обрабатывает в соответствии с правилами используемого (предъявленного) ЭСП Запросы на авторизацию. При этом действия по формированию Запроса на авторизацию осуществляются Платежным агрегатором (включая ввод Плательщиком параметров ЭСП) в соответствии с Протоколом ИТВ.

3. По результатам обработки электронных запросов (п.2 настоящего Приложения) Платежный агрегатор в соответствии с условиями Договора о приеме ЭСП формирует правило расчетов в отношении каждой Операции и предоставляет в Реестре операций необходимую для осуществления Переводов информацию в РНКО с учетом следующего:

- 3.1. Доступ к информационным ресурсам ПСТУ в целях осуществления Операций предоставляется только Поставщикам, с которыми Платежный агрегатор заключил Договор о приеме ЭСП.
- 3.2. Приём, обработка и передача Запросов на авторизацию осуществляются Платежным агрегатором с учетом их уникальных идентификаторов в учетной системе Платежного агрегатора.
- 3.3. После формирования **Плательщиком** в Торговой точке электронного запроса на приобретение Товара (в целях осуществления расчетов по Операции):
 - 3.3.1. Платежный агрегатор формирует Запрос на авторизацию, содержащий сведения о сумме Операции, коде эмитента, обслуживающего Плательщика, идентификаторе Поставщика, размере комиссии, увеличивающей сумму Операции (в случае ее взимания).
 - 3.3.2. В случае получения от эмитента кода авторизации (по результатам обработки Запроса на авторизацию), подтверждающего списание средств с ЭСП Плательщика, Платежный

агрегатор сообщает в соответствии с Протоколом ИТВ Поставщику, а в случае наличия технической возможности Плательщику об оплате Товара.

- 3.3.3. В случае отказа в авторизации Платежный агрегатор сообщает Поставщику о соответствующем коде события, а в случае наличия технической возможности сообщает Плательщику об отказе в осуществлении Перевода.
- 3.4. Платежный агрегатор обеспечивает целостность информации (сообщений), содержащейся в электронных запросах (Запросе на авторизацию) и соответствующих подтверждениях (ни в каких случаях не допускается модификация запросов и подтверждений) в соответствии с требованиями РНКО и правилами безналичных расчетов.
- 3.5. Платежный агрегатор несет ответственность за оказание услуг по сбору и адресной рассылке Поставщикам информации при совершении Операций, включая приём электронных запросов (передачу подтверждений) между Плательщиками и Поставщиками в рамках заключенных договоров купли-продажи Товаров и маршрутизацию в личные разделы ПСТУ итоговой информации о каждой Операции (ее результат).
4. Платежный агрегатор несет обязательства по соответствию платежного сервиса по организации расчетов по Операциям требованиям международных платежных систем по защите информации и требованиям стандарта PCI DSS по защите данных держателей платежных карт, включая защиту данных при передаче через сети общего пользования.
5. Сторона, получившая информацию об операциях Перевода, оспоренных в последующем Плательщиком, эмитентом, эквайером, иным заинтересованным лицом, в срок не позднее следующего рабочего дня за днем, в котором стало известно об оспоренных операциях Перевода, отправляет другой стороне на адрес электронной почты, указанный в разделе 9 Договора, информацию о данном споре, а в дальнейшем и принятое решение по нему. Порядок рассмотрения заявлений (претензий) об оспаривании совершенной операции, в результате которой был совершен Перевод, претензионный цикл и принятие решения по таким претензиям, находится исключительно в юрисдикции эмитента с учетом применяемых им правил безналичных расчетов, правил платежных систем, РНКО при этом осуществляет действия в соответствии с заключенными с эмитентами, эквайерами, представляющими платежные системы, договорами платежных услуг и настоящим Договором.

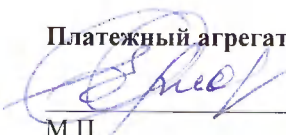
ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

 / С.М. Блудов /
М.П.



Платежный агрегатор:

 / Е.А. Орлова /
М.П.



Приложение №1.2
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

ПРОТОКОЛ ТЕХНИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Протокол представляет собой описание процедуры подключения к информационному обмену Платежного агрегатора с автоматизированной системой учета РНКО, при организации безналичных расчетов по осуществляемым операциям Перевода.

Актуальная версия Протокола технического взаимодействия (далее - Общие принципы взаимодействия) размещена на сайте в сети Интернет:

https://front.platron.ru/docs/api/common_rules/

ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

М.П.

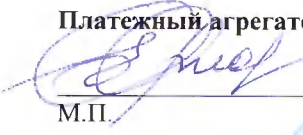


 / С.М. Блудов /

Платежный агрегатор:

М.П.



 / Е.А. Орлова /

РЕЕСТР ПОСТАВЩИКОВ И РАЗМЕР КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ТАРИФЫ)

Ставки комиссионного вознаграждения (Тарифы):

Наименование	Вид Товара	МСС-код	Способ осуществления Перевода (допустимый источник средств у Плательщика)	Комиссия, удерживаемая с Поставщика в пользу Платежного агрегатора в % от суммы Перевода	Комиссия, удерживаемая с Плательщика в пользу Платежного агрегатора в % от суммы Перевода	Размер вознаграждения РНКО по операциям Перевода в пользу Поставщика	Размер вознаграждения РНКО по операциям Перевода в пользу Плательщика (Refund)
Поставщик/ОГРН/ url адрес сайта							

Вознаграждение, причитающееся Платежному агрегатору за обеспечение информационно-технологического взаимодействия при осуществлении расчетов по операциям Перевода в соответствии с Договором, рассчитывается в зависимости от содержания поручений, поступивших от Плательщика и Получателя в целях осуществления расчетов, в отношении каждой операции Перевода. Настоящим Стороны определили следующий порядок осуществления расчетов по взимаемому согласно настоящего Договора вознаграждению:

В сроки, определяемые в пункте 4.1 настоящего Договора, РНКО перечисляет суммы удержанных комиссий в пользу Платежного агрегатора за вычетом собственного вознаграждения, размер которого определяется Приложением №9. В случае, если сумма, подлежащая перечислению Платежному агрегатору, меньше суммы вознаграждения РНКО, Платежный агрегатор самостоятельно в срок не позднее 5 (Пяти) рабочего дня, следующего за днем подписания Сторонами Акта, перечисляет недостающую часть вознаграждения РНКО.

Вознаграждение РНКО, указанное в настоящем приложении к Договору, не облагается НДС на основании п.3 ст.149 НК РФ.

РНКО:



М.П.

М.П. /

ПОДПИСИ СТОРОН:

Платежный агрегатор:

М.П. / Е.А. Орлова /



Приложение №3
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Акт сверки взаиморасчётов

к Договору № _____ от _____ 201__ г.

о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления деятельности платежного агрегатора
г. Москва « ____ » _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», именуемое в дальнейшем «РНКО», с одной стороны, и

_____, именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», с другой стороны, именуемые совместно Стороны, а по отдельности - Сторона, составили настоящий акт о нижеследующем:

Платежный агрегатор оказал, а РНКО приняла услуги по организации информационно-технического взаимодействия участников расчётов при осуществлении Переводов в отчётном периоде.

1	Дата начала отчётного периода		
2	Дата конца отчётного периода		
3	Задолженность РНКО перед Платежным агрегатором на начало отчётного периода, руб.		
4	Сумма Переводов, совершенных РНКО в отчётном периоде, руб.		
5	Сумма вознаграждения Платежного агрегатора за отчётный период, без НДС (п.3 ст.149 НК РФ), руб.		
6	Возвращено РНКО денежных средств Плательщикам - физическим лицам в отчётном периоде, руб.		
7	Подлежит перечислению РНКО в пользу Поставщиков в отчётном периоде, руб.		
8	Перечислено РНКО в пользу Поставщиков в отчётном периоде, руб.		
9	Задолженность РНКО перед Платежным агрегатором на конец отчётного периода, руб.		

По оказанным в отчётном периоде услугам Платежного агрегатора Стороны претензий не имеют. Услуги оказаны в срок и надлежащего качества. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах по одному для каждой из Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

Платежный агрегатор:

М.П.

М.П.



Приложение №4
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Список уполномоченных сотрудников РНКО и Организации

1. Уполномоченные сотрудники РНКО

№ п/п	Зона ответственности	ФИО	Контактный телефон, факс, адрес электронной почты
1.	Расчеты		act@w1.money
2.	Техническое сопровождение		support@walletone.com
3.	ПОД/ФТ		e.koshelenko@w1.money
4.	Общие вопросы		walletone@w1.ru

2. Уполномоченные сотрудники Платежного агрегатора

№ п/п	Зона ответственности	ФИО	Контактный телефон, факс, адрес электронной почты
1.	Руководитель БПА-ПА, юрвопросы, общее взаимодействие	Давыдов Сергей	s.davydov@platron.ru
2.	Сотрудник, ответственный за соблюдение требований Законодательства по ПОД/ФТ	Лачинова Юлия, Хван Валерия	u.lachinova@platron.ru. v.khvan@platron.ru
3.	Риск-менеджмент, фрод-мониторинг	Кузнецов Сергей	s.kuznetsov@platron.ru
4.	Операционный директор, сверки	Дашина Анна	a.dashina@platron.ru
5.	Коммерческие вопросы	Леонид Гудыма	l.gudyma@platron.ru

ПОДПИСИ СТОРОН:

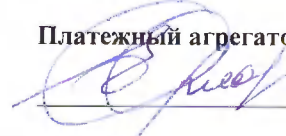
РНКО:

 С.М. Блудов /

М.П.



Платежный агрегатор:

 / Е.А. Орлова /

М.П.



Приложение №5
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Номер строки	Дата выявления инцидента	Наименование Поставщика/Платежного агрегатора		МСС-код Описание инцидента.		Последствия инцидента Описание ущерба от инцидента		Объекты информационной инфраструктуры	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Факт обращения в правоохрани- тельные органы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

- В графе 2 указывается дата выявления инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операций (в формате «дд.мм.гггг», где «дд» - день, «мм» -месяц, «гггг» -год).
- В графе 3 указывается наименование Поставщика и/или Платежного агрегатора, выявившего в отчетном месяце инцидент, связанный с нарушением требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.
- В графе 4 указывается МСС-код Поставщика, являющегося юридическим лицом и выявившего в отчетном месяце инцидент, связанный с нарушением требований к защите информации при осуществлении Операции, в соответствии с регистрационными сведениями Поставщика согласно Приложению №2 к настоящему Договору.
В случае выявления инцидента, связанного с нарушением требований к защите информации при осуществлении Операции, не связанного с нарушением Поставщиком условий Договора о приеме ЭСП, графа 4 не заполняется.
- В графе 5 кратко описывается инцидент с указанием нарушителя (если известно): хронология инцидента, механизм реализации инцидента, возможные цели нарушителя, недостатки (уязвимости), ставшие причиной инцидента.
- В графе 6 указываются последствия инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операции, в соответствии с приведенной ниже Классификацией.
- В графе 7, по возможности, указывается общая сумма Операций, совершенных с использованием искаженной (недостовой) информации, содержащейся в распоряжениях Плательщиков, оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов.
- В графе 8 указываются объекты информационной инфраструктуры (автоматизированная система, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование), на которых был выявлен инцидент, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операции (в текстовом формате).
- В графе 9 указывается описание действий по устранению последствий инцидента, связанного с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операции, предпринятых отчитывающимся Платежным агрегатором (в текстовом формате).
- В графе 10 указывается «ДА», если сведения об инциденте, связанном с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, были направлены в правоохранительные органы, или «НЕТ», если сведения об инциденте, связанном с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Операции, в правоохранительные органы не направлялись.

Перечень инцидентов (Классификация):

положительное воздействие вредоносного кода (вирусов), приводящее к нарушению предоставления услуг или несвоевременности осуществления переводов денежных средств - воздействие программного кода, приводящее к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, результатом которого является нарушение предоставления услуг в рамках Договора о приеме ЭСП или несвоевременности осуществления расчетов по Операции;

положительное воздействие (атака), приведшая к отказу/несвоевременности в обслуживании - реализация воздействий на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которых обеспечивается Платежным агрегатором, и

используемых для осуществления Операции, с целью создания условий невозможности исполнения Операции или несвоевременности осуществления расчетов по Операции;

нарушение конфиденциальности информации, необходимой для осуществления Операции - нарушение конфиденциальности информации, необходимой для осуществления Операции, в т.ч. информации, формируемой в рамках Договора о приеме ЭСП;

компрометация ключей - компрометация ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при оказании услуг в системе Платежного агрегатора в рамках Договора о приеме ЭСП;

несанкционированные владельцами денежных средств переводы - осуществление Операций лицами, не обладающими правом распоряжения используемых в целях осуществления Операции ЭСП, вследствие нарушения конфиденциальности информации, необходимой для удостоверения Плательщиками права распоряжения денежными средствами или вследствие компрометации ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении Операций ЭСП;

положительное воздействие вредоносного кода, приводящее к искажению информации об Операции - воздействие вредоносного кода, приводящее к осуществлению Операции с использованием искаженной информации об ЭСП, содержащейся в распоряжениях Плательщиков;

невозможность предоставления услуг более 3х часов - невозможность предоставления услуг по Договорам о приеме ЭСП в системе Платежного агрегатора в течение трех часов и более.

ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

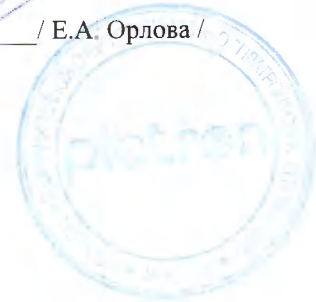
М.П.



/ С.М.Блудов /

Платежный агрегатор:

М.П.



/ Е.А. Орлова /

Приложение №6
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Перечень принимаемых организационных и технических мер по защите информации

№	№ показателя	Формулировка требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Описание принятых мер
1	2	3	5
1	2.4.1	Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию лиц, обладающих правами по осуществлению доступа к защищаемой информации	Организационные
2	2.4.1	Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию лиц, обладающих правами по управлению криптографическими ключами	Организационные
3	2.4.1	Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию лиц, обладающих правами по воздействию на объекты информационной инфраструктуры, которое может привести к нарушению предоставления услуг по осуществлению переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа	Организационные
4	2.4.1	Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию своих работников, обладающих правами по формированию электронных сообщений	Организационные
5	2.4.2	Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с созданием (модернизацией) объекта информационной инфраструктуры и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры	Организационные
6	2.4.2	Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета выполнения одним лицом в один момент времени ролей, связанных с эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его использования по назначению и эксплуатацией объекта информационной инфраструктуры в части его технического обслуживания и ремонта	Организационные
7	2.4.3	Платежный агрегатор обеспечивает контроль и регистрацию действий лиц, которым назначены роли, определенные в подпункте 2.4.1 пункта 2.4 Настоящего Приложения	Организационные / Технические
8	2.5.2	Платежный агрегатор, являющийся юридическим лицом, обеспечивает участие службы информационной безопасности в разработке и согласовании технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры	Организационные
9	2.5.3	Платежный агрегатор, являющийся юридическим лицом, обеспечивает контроль со стороны службы информационной безопасности соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий	Организационные
10	2.5.4	Платежный агрегатор обеспечивает наличие эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации	Организационные
11	2.5.4	Платежный агрегатор обеспечивает контроль выполнения требований эксплуатационной документации на используемые технические средства защиты информации в течение всего срока их эксплуатации	Организационные
12	2.5.4	Платежный агрегатор обеспечивает восстановление функционирования технических средств защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств, в случаях сбоев и (или) отказов в их работе	Организационные
13	2.5.5	Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета использования защищаемой информации на стадии создания объектов информационной инфраструктуры	Организационные
	2.5.6	Платежный агрегатор на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивают реализацию запрета несанкционированного копирования защищаемой информации	Организационные / Технические

14	2.5.6	Платежный агрегатор на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивает защиту резервных копий защищаемой информации	Организационные / Технические
15	2.5.6	Платежный агрегатор на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивает уничтожение защищаемой информации в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами платежной системы и (или) договорами, заключенными банковским платежным агентом (субагентом)	Организационные / Технические
16	2.5.6	Платежный агрегатор на стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивает уничтожение защищаемой информации, в том числе содержащейся в архивах, способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления	Организационные
18	2.6.1	Платежный агрегатор обеспечивает учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, хранения и (или) передачи защищаемой информации, в том числе банкоматов и платежных терминалов	Организационные
19	2.6.2	Платежный агрегатор обеспечивает применение не криптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия	Технические
20	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает выполнение процедур аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации	Технические
21	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств	Технические
22	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения Платежный агрегатор обеспечивает определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации	Технические
23	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации	Технические
24	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации	Организационные
25	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает выполнение процедур аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов	Не применимо
26	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов	Не применимо

2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении	Нет
2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения. Банковским платежным агентом (субагентом) обеспечивается регистрация действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, при наличии технической возможности с учетом выполняемого перечня операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых обеспечивается банковским платежным агентом (субагентом)	Технические
2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает регистрацию следующей информации о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента; идентификатор клиента; код, соответствующий выполняемому действию; идентификатор устройства	Технические
2.6.3	Платежный агрегатор исполняет установленные РНКО требования к порядку, форме и срокам передачи ей информации о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, регистрируемой Платежным агрегатором	Не применимо
2.6.4	Платежный агрегатор обеспечивает реализацию запрета несанкционированного расширения прав доступа к защищаемой информации	Технические
2.6.4	Платежный агрегатор обеспечивает назначение своим работникам минимально необходимых для выполнения их функциональных обязанностей прав доступа к защищаемой информации	Да
2.6.5	Платежный агрегатор принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для контроля физического доступа к объектам информационной инфраструктуры (за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа), сбой и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, а также доступа в здания и помещения, в которых они размещаются	Да
2.6.5	Платежный агрегатор принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения физического воздействия на средства вычислительной техники и телекоммуникационное оборудование, сбой и (или) отказы в работе которых приводят к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или к несвоевременности осуществления переводов денежных средств, за исключением банкоматов, платежных терминалов и электронных средств платежа	Да
2.6.5	Платежный агрегатор принимает и фиксирует во внутренних документах решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, предназначенных для регистрации доступа к банкоматам, в том числе с использованием систем видеонаблюдения	Не применимо

35	2.6.6	В случае принятия оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом (субагентом), оператором услуг платежной инфраструктуры решения о необходимости применения организационных мер защиты информации и (или) использования технических средств защиты информации, указанных в подпункте 2.6.5 пункта 2.6 Настоящего Приложения, Платежный агрегатор обеспечивает применение указанных организационных мер защиты информации и (или) использование указанных технических средств защиты информации	Не применимо
36	2.6.8	Платежный агрегатор обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации	Организационные / Технические
38	2.7.1	Платежный агрегатор обеспечивает использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, при наличии технической возможности	Да
39	2.7.1	Платежный агрегатор обеспечивает регулярное обновление версий технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и баз данных, используемых в работе технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода и содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания	Да
40	2.7.1	Платежный агрегатор обеспечивает функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности	Да
41	2.7.3	Платежный агрегатор обеспечивает использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода различных производителей и их раздельную установку на персональных электронных вычислительных машинах и серверах, используемых для осуществления переводов денежных средств, а также на межсетевых экранах, задействованных в осуществлении переводов денежных средств, при наличии технической возможности	Да
42	2.7.4	При наличии технической возможности Платежный агрегатор обеспечивает выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на средствах вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы	Нет / Организационные
43	2.7.4	При наличии технической возможности Платежный агрегатор обеспечивает выполнение проверки на отсутствие вредоносного кода средств вычислительной техники, включая банкоматы и платежные терминалы, выполняемой после установки или изменения программного обеспечения	Организационные
44	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Платежный агрегатор обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода	Да
45	2.7.5	В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Платежный агрегатор обеспечивает принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода	Да
46	2.7.5	Платежный агрегатор приостанавливает при необходимости осуществление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом	Да
47	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств Платежный агрегатор обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по сети "Интернет"	Технические
48	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств Платежный агрегатор обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры с использованием сети "Интернет"	Организационные / Технические

49	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств Платежный агрегатор обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения	Организационные / Технические
50	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств Платежный агрегатор обеспечивает минимизацию негативных последствий, связанных с несвоевременностью осуществления переводов денежных средств, сбоями или отказами в работе объекта информационной инфраструктуры	Организационные
51	2.8.1	При использовании сети "Интернет" для осуществления переводов денежных средств Платежный агрегатор обеспечивает фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между информационно-телекоммуникационными сетями, в которых располагаются объекты информационной инфраструктуры, и сетью "Интернет" с целью защиты от негативного внешнего воздействия из сети "Интернет"	Да
	2.9.1	В случае если Платежный агрегатор применяет СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа	Не применимо
52	2.9.2	Платежный агрегатор применяют СКЗИ, которые допускают встраивание СКЗИ в технологические процессы осуществления переводов денежных средств, обеспечивает взаимодействие с прикладным программным обеспечением на уровне обработки запросов на криптографические преобразования и выдачи результатов	Нет
53	2.9.2	Платежный агрегатор применяют СКЗИ, которые поставляются разработчиками с полным комплектом эксплуатационной документации, включая описание ключевой системы, правила работы с ней, а также обоснование необходимого организационно-штатного обеспечения	Нет
54	2.9.2	Платежный агрегатор применяют СКЗИ, которые поддерживают непрерывность процессов протоколирования работы СКЗИ и обеспечения целостности программного обеспечения для среды функционирования СКЗИ, представляющей собой совокупность технических и программных средств, совместно с которыми происходит штатное функционирование СКЗИ и которые способны повлиять на выполнение предъявляемых к СКЗИ требований	Нет
55	2.9.3	В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок ввода в действие, включая процедуры встраивания СКЗИ в автоматизированные системы, используемые для осуществления переводов денежных средств	Не применимо
56	2.9.3	В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок эксплуатации СКЗИ	Не применимо
57	2.9.3	В случае применения СКЗИ, Платежный агрегатор определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок восстановления работоспособности СКЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе	Не применимо
58	2.9.3	В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяет во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок внесения изменений в программное обеспечение СКЗИ и техническую документацию на СКЗИ	Не применимо
59	2.9.3	В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяет во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок снятия с эксплуатации СКЗИ	Не применимо
60	2.9.3	В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок управления ключевой системой	Не применимо

2.9.3	В случае применения СКЗИ Платежный агрегатор определяют во внутренних документах и выполняют порядок применения СКЗИ, включающий порядок обращения с носителями криптографических ключей, включая порядок применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации, предназначенных для предотвращения несанкционированного использования криптографических ключей, и порядок действий при смене и компрометации ключей	Не применимо
2.10.1	Платежный агрегатор обеспечивает учет и контроль состава, установленного и (или) используемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения	Организационные / Технические
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации	Да
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры	Организационные / Технические
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает аутентификацию входных электронных сообщений	Да
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями	Да
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках электронных денежных средств и данных держателей платежных карт в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники	Не применимо
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в платежной системе	Да
2.10.4	При эксплуатации объектов информационной инфраструктуры, Платежный агрегатор обеспечивает выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий клиентов при использовании электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного клиента (подмена авторизованного клиента) после выполнения процедуры авторизации	Да
2.11.1	Платежный агрегатор являющийся юридическим лицом, обеспечивает формирование службы информационной безопасности, а также определяют во внутренних документах цели и задачи деятельности этой службы	Да
2.11.1	Платежный агрегатор являющийся юридическим лицом, предоставляют полномочия и выделяют ресурсы, необходимые для выполнения службой информационной безопасности установленных целей и задач	Да
2.12.1	Платежный агрегатор являющийся юридическим лицом, обеспечивает повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных мер защиты информации	Да
2.12.1	Платежный агрегатор являющийся юридическим лицом, обеспечивает повышение осведомленности работников в области обеспечения защиты информации по порядку использования технических средств защиты информации	Да
2.12.2	Платежный агрегатор являющийся юридическим лицом, обеспечивает повышение осведомленности работников, получивших новую роль, связанную с применением организационных мер защиты информации или использованием технических средств защиты информации	Да

2.13.2	Платежный агрегатор обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Организационные / Технические
2.13.2	Платежный агрегатор обеспечивает информирование службы информационной безопасности, в случае ее наличия, о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Организационные
2.13.2	Платежный агрегатор обеспечивает реагирование на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Да
2.13.2	Платежный агрегатор обеспечивает анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты	Да
2.18.4	В случае использования ЭСП в составе ТУ ДБО, которое принадлежит Платежному агрегатору на правах собственности, аренды, лизинга, Платежный агрегатор обеспечивает размещение на лицевой панели ТУ ДБО или в непосредственной близости от ТУ ДБО сведений, включающих: • наименование Агрегатора, которому принадлежит ТУ ДБО на правах собственности, аренды, лизинга; • идентификатор ТУ ДБО; • телефонный номер (телефонные номера), адреса электронной почты, предназначенные для связи клиентов, использующих данное ТУ ДБО, с Платежным агрегатором по вопросам, связанным с использованием данного ТУ ДБО; • порядок действий клиента в случае возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования ТУ ДБО, а также в случае выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО	Не применимо

РНКО:

М.П.



/ С.М. Блудов /

ПОДПИСИ СТОРОН:

Платежный агрегатор:

М.П.

/ Е.А. Орлова /



Приложение №7
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Анкета юридического лица

Общие сведения

1. Наименование	Полное	*	
		Например, Общество с ограниченной ответственностью «Ромашка»	
	Сокращённое	*	
		Например, ООО «Ромашка»	
	На иностранном языке	Укажите наименование при наличии	
2. Организационно-правовая форма	* Например, ООО, ЗАО, ОАО		
3. ИНН	* Укажите ИНН (10 цифр, например - 1234567890) или код иностранной организации для нерезидента		
4. Сведения о государственной регистрации	Регистрационный номер налогоплательщика (ОГРН)	*	
		Укажите регистрационный номер (13 цифр, например, 1234567890123)	
	Дата государственной регистрации	*	
		Например, 28 июня 2011	
	Наименование регистрирующего органа	*	
		Например, Инспекция Федеральной налоговой службы № 14 по г. Москве	
	Место регистрации	*	
		Например, г. Москва	
5. Адрес	Государственной регистрации (в соответствии с уставом)	*	
		Например, 107123, г. Москва, ул. Кедрова, д.10, оф. 64	
	Фактического местонахождения	*	
		Например, 122123, г. Москва, ул. Вавилова, д.8, оф. 13	
	Почтовый	При наличии	
6. Адрес электронной почты	* Например: hello@romashka.ru		
7. Сведения о лицензиях на право деятельности, подлежащей лицензированию (Укажите верный вариант)	* - имеется лицензия (и) (в случае, если Ваша деятельность лицензируема – необходимо заполнить данные)	вид лицензии	
		номер	
		дата выдачи	
		наименование органа, выдавшего лицензию	
		срок действия	
		перечень лицензируемой деятельности	
	* - лицензия отсутствует		
8. Фактически осуществляемые виды деятельности (перечислить или указать коды из перечня ОКВЭД)	* Например, 51.53, 51.54, 52.23		
9. Уставный капитал	величина зарегистрированного уставного (складочного) капитала или величина уставного фонда, имущества	* Например, 10 000 рублей РФ	

	величина оплаченного уставного (складочного) капитала или величина уставного фонда, имущества	* <i>Например, : 10 000 рублей РФ</i>		
10. Контактная информация	Номера телефонов/ номер телефона организации	* <i>Например, +7 (916) 777-45-32; +7 (495) 777-45-33</i>		
	Номер факса организации	<i>Например, +7 (495) 777-45-33 доб.111</i>		
Сведения об органах управления				
11. Структура (состав)	ФИО	Должность	Срок полномочий	
	*	*	*	
Для каждого лица заполнить Анкету физического лица <i>Например, Иванов Иван Иванович – Генеральный Директор – Бессрочно или до 01.01.2020.</i>				
12. Сведения об участниках (акционерах) <i>Заполняется построчно, для лиц, владеющих более или равно чем пяти% акций (долей) юридического лица</i> Если участник(акционер) является: -юридическим лицом- заполнить Анкету юридического лица; - физическим лицом - заполнить Анкету физического лица	ФИО (наименование)	Должность (если предусмотрено)	Размер доли, %	
	*	*	*	
	<i>Например, Иванов Иван Иванович, ООО «Патрон», 80%</i>			
13. Сведения о наличии бенефициарного (ых) владельца (ах) <i>(Укажите верный вариант)</i> При наличии бенефициарного (ых) владельца (ев) - заполнить Анкету физического лица	- имеются бенефициарные владельцы;	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Адрес места жительства (места нахождения)	
		*	*	
	<i>(ФИО полностью. Например: Иванов Иван Иванович)</i>			
	- бенефициарные владельцы отсутствуют;	<i>(указать основания для отсутствия)</i>		
	- структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента НЕ предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя)			
14. Сведения об иных лицах, имеющих право действовать от имени организации без доверенности При наличии- указанных физических лицах заполнить Анкету физического лица	*			
	<i>ФИО полностью. Например, Иванов Иван Иванович</i> <i>При отсутствии указать слово НЕТ</i>			
15. Единоличный исполнительный орган Заполнить Анкету физического лица	ФИО	Должность	Срок полномочий	Реквизиты документа, подтверждающего наличие полномочий (номер, наименование, дата выдачи)
	*	*	*	*
	<i>Например: Иванов Иван Иванович – Генеральный Директор – Бессрочно, Приказ Совета директоров № 1 от 1305.2014г.</i>			

16. Полномочия руководителя НЕ ограничены внутренними и (или) иными документами организации (Оставьте верный вариант)	* - Верно, ограничений не предусмотрено - Не верно, предусмотрены ограничения (Если ограничения предусмотрены – укажите перечень ограничений и документ на основании которого они введены) (Например, срок полномочий генерального директора установлен до 01.01.2018 Приказом № 02/2015 ООО «Ромашка»)	
ВНИМАНИЕ: По пунктам 11. 12. 13. 14, 15- При дополнительном запросе специалиста РНКО, необходимо предоставить оригинал или копию/и документа/ов удостоверяющего/их личность/ти заявленных физических лиц		
Цели и предполагаемый характер развития деловых отношений с РНКО		
17. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с РНКО	* Например: Прием онлайн платежей	
18. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (Оставьте верный вариант)	Основные контрагенты Например: Налоговые органы	* - налоговые органы - акционеры (участники) лица - иные организации (указать подробно) - дополнительная информация (указать при наличии) Например, Налоговые органы
	Планируемые плательщики по операциям с денежными средствами, находящимися на счете	* - юридические лица - физические лица - дополнительная информация (указать подробно) Например, Юридические лица
	Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете	* - юридические лица - физические лица - дополнительная информация (указать подробно) Например, Юридические лица
19. Организацией НЕ предусмотрено заключение договоров и сотрудничества, с контрагентами, являющимися:	П.1.организациями, созданными за пределами территории РФ (в том числе являющимися нерезидентами РФ)	* Верно, не предусмотрено (отсутствуют договоры с контрагентами, указанными в п.1, п.2)
	П.2.некоммерческими организациями, зарегистрированными в порядке, отличном от порядка установленного законодательством РФ.	* Не верно, предусмотрено (имеются договоры с контрагентами, указанными в п.1, п.2) Например, нет, не предусмотрено или да, предусмотрено
Сведения о финансовом положении		
20. Финансовое положение организации Дополнительно Вы можете предоставить подтверждающую документацию *	* - устойчивое - неустойчивое - кризисное - иное (указать подробно) Например, Устойчивое, неустойчивое, кризисное, иное	
Сведения о деловой репутации		
21. Деловая репутация организации Дополнительно Вы можете предоставить подтверждающую документацию**	* - положительная - отсутствует - наличие негативной информации - иное (указать подробно) Например: положительная, отсутствует, наличие негативной информации, иное	
22. Опыт работы организации на рынке	* Указать период. Например: 2 года	
23. Адрес Вашего сайта	* При наличии. Например: site.ru, при отсутствии указать слово НЕТ	

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества				
24. Источниками происхождения денежных средств и (или) иного имущества являются Выбрать нужный вариант. Если источниками происхождения денежных средств являются доходы от осуществления дополнительной деятельности, то укажите ее виды и подробно опишите.	* - доходы от фактически осуществляемых видов деятельности - доходы от осуществления дополнительной деятельности _____ (указать какой) - иное _____ _____ (указать подробно)			
	Выгодоприобретатели (лица, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок)			
	25. Выгодоприобретатели Организация НЕ работает по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам, либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц, т.е. все сделки, платежи осуществляет к собственной выгоде и за свой счет. (Оставьте верный вариант) При наличии выгодоприобретателя - юридического лица - заполнить Анкету юридического лица; - физического лица - заполнить Анкету физического лица	* Верно (все сделки, платежи осуществляются к собственной выгоде и за свой счет) Не верно (имеются выгодоприобретатели)		
26. Сведения об обслуживающей кредитной организации (Банке) и номере расчетного счета	* Например: ОАО «Сбербанк России», 40702810502548321458			
Для Представителя Клиента				
27. Реквизиты документа, подтверждающего наличие полномочий представителя клиента	Наименование	Дата выдачи	Срок действия	номер документа, подтверждающего наличие полномочий представителя клиента
	* Например, Доверенность	* Например, 15.08.2015	* Например, до 01.08.2018г.	* Например, 5468 646424
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению организации, его постоянного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени организации без доверенности.				
Настоящим * _____ (наименование организации)				
подтверждает, что по адресу: * _____ (указать адрес фактического местонахождения)				
присутствует постоянно действующий орган управления (иные органы или лицо, которые имеют право действовать от имени организации без доверенности).				
* Для клиента: Достоверность и полноту указанных сведений подтверждаю. Обо всех изменениях в финансово – хозяйственной деятельности обязуюсь уведомлять ООО РНКО «Единая касса» посредством направления информационного письма или данной Анкеты в новой редакции				
* Руководитель организации/ Уполномоченное лицо организации: _____ _____ (ФИО полностью) _____ _____ (подпись)				
(дата заполнения) МП				

Поля, отмеченные *, являются обязательными для заполнения

****Документация, подтверждающая финансовое положение:**

1 раздел (для организаций с периодом деятельности от 3-х месяцев и более):

1. копии годовой бухгалтерской отчетности (бух. баланс, отчет о финансовых результатах) и /или ;
2. копии годовой (или квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии (или без такой отметки-но с приложением копии: квитанции об отправке заказного письма с описью вложений-если отправка была по почте или копии подтверждения отправки на бумажных носителях, если отправка была в электронном виде и /или;
3. копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бух/учета законодательству РФ и /или;
4. справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом и/или;
5. сведения об отсутствии производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в РНКО, об отсутствии задолженности по платежам в бюджет и/или;
6. сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах ;
7. данные официального сайта о Вашем рейтинге (адрес сайта), размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и национальных рейтинговых агентств, если имеется.
8. иная бухгалтерская и (или) финансовая документация, позволяющая сделать вывод о финансовом положении

ВНИМАНИЕ: Для организаций, период деятельности которых составляет менее 3-х месяцев со дня их регистрации на момент обращения в качестве подтверждающих документов должны быть представлены :

2 раздел (для организаций с периодом деятельности в пределах 3-х месяцев):

1. копии промежуточной (за месяц) бухгалтерской отчетности : бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и /или ;
2. справки с данными оборотов денежных средств по счетам Клиента из других кредитных организаций, обслуживающих Клиента и /или;
3. сведения : об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве) ; о вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом); о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; об отсутствии задолженности по платежам в бюджет;
4. иная бухгалтерская и (или) финансовая документация, позволяющая сделать вывод о финансовом положении

Клиент, не располагающий на момент обращения в РНКО, полным комплектом требуемых данных, указанных в разделе № 1, обязан предоставить указанные сведения в РНКО по мере их поступления/формирования. Согласно требованиям ФЗ №115 «О легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», РНКО имеет право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, а также расторгнуть договор банковского счета (отказав в обслуживании) лицам, в частности, не предоставившим запрашиваемые сведения, предусмотренные Федеральным Законом.

*****Документация, подтверждающая деловую репутацию:**

В качестве подтверждения деловой репутации могут быть предоставлены: отзывы в произвольной форме об оценке Вашей деловой репутации, предоставляемые другими кредитными организациями, в которых Вы обслуживались ранее; адрес сайта с информацией о Вашей деловой репутации и иные сведения, раскрывающие деловую репутацию

ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

М.П.



Платежный агрегатор:

М.П.



Приложение №7
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Анкета индивидуального предпринимателя

Общие сведения			
1. ФИО	* Например: Иванов Иван Сергеевич		
2. Гражданство*	* Например: РФ		
3. Дата и место рождения	* В соответствии с паспортными данными Например: 24.02.1987, Кировская обл., г. Киров		
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность*	Наименование	* Например: Паспорт	
	Серия, номер	* Например: 5468 646424	
	Дата выдачи	* Например: 24 сентября 1986	
	Наименование органа, выдавшего документ	* Например: 76 О ТДЕЛОМ МИЛИЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА	
	Код подразделения (при наличии)	* Например: 782-276	
5. Адрес	Места жительства (регистрации)	* Например: 107123, г. Москва, ул. Кедрова, д. 10, оф. 64	
	Места пребывания	* Например: 122123, г. Москва, ул. Вавилова, д. 8, оф. 13	
	Почтовый (при наличии)		
6. ИНН	* Например: 434548447685 (12 цифр)		
7. СНИЛС (при наличии)	* Указать номер СНИЛС, например: 120-198-064-23 Если Вы не получали СНИЛС укажите НЕТ		
8. Иной дополнительный документ (например: номер полиса ОМС)	При наличии		
9. Контактные номера телефонов	* Например: +7 (916) 324-23-34; +7 (495) 545-51-10		
10. Адрес электронной почты	* Например, site.ru		
11. для иностранных лиц и лиц без гражданства (находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ предусмотрена законодательством Российской Федерации)	Сведения о миграционной карте (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания)		
	Сведения о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания))		
Имеется ли у Вас вид на жительство иной страны?	НЕТ		ДА (при ответе «да» указать вид на жительство в какой стране вы имеете, в случае наличия вида на жительство в США – заполнить приложение 13/2)
Имеется ли у Вас гражданство иной страны?	НЕТ		ДА (при ответе «да» указать гражданство, в случае если вы являетесь гражданином США – заполнить приложение 13/2)
12. Отношение к категории «публичные должностные лица» (Лица -исполняющие важные государственные функции, либо являются (являлись не более 1 года назад) лицами, облеченными общественным доверием (указать нужный вариант). 12.1. Степень родства либо статус клиента по отношению к ПДЛ	* ☐ не является ПДЛ		
	☐ ПДЛ	Занимаемая должность	
		Наименование работодателя	
		Адрес работодателя	
		Степень родства или Ваш статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ	
ФИО (полностью) Вашего родственника ПДЛ			
13. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	дата регистрации	* Например: 24 сентября 2014	

	государственный регистрационный номер (ОГРНИП)		*	
	Регистрационный орган. Место регистрации		*	
			Например: 313556358912548 (15 Цифр)	
			Например: Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Павловскому Посаду Московской области	
14. Сведения о лицензиях на право деятельности, подлежащей лицензированию (Укажите верный вариант)	* - имеется лицензия (в случае, если Ваша деятельность лицензируема - заполнить)	Вид		
		Номер		
		Дата выдачи		
		Наименование органа, выдавшего лицензию		
		Срок действия		
		Перечень лицензируемой деятельности		
	* - лицензия отсутствует			
15. Сведения о бенефицианом(ых) владельце¹ (ах) При наличии бенефициарного (ых) владельца (ев): заполнить Анкету физического лица	* Например: Иванов Иван Иванович			
16. Сведения об иных лицах, имеющих право действовать от имени ИП без доверенности При наличии указанных физических лиц, заполнить Анкету физического лица	*			
Цели и предполагаемый характер развития деловых отношений ИП с РНКО				
17. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с РНКО	* Например, Прием онлайн платежей на сайте			
18. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (Оставьте верный вариант)	Основные контрагенты		* -налоговые органы - акционеры (участники) юридического лица - иные организации (указать подробно) -дополнительная информация (указать при наличии) Например, налоговые органы	
	Планируемые плательщики по операциям с денежными средствами, находящимися на счете		* - юридические лица - физические лица - дополнительная информация (указать подробно) Например, Юридические лица	
	Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете		* - юридические лица - физические лица - дополнительная информация (указать подробно) Например, Юридические лица	
19. ИП НЕ предусмотрено заключение договоров и сотрудничества, с контрагентами, являющимися	1.организациями, созданными за пределами территории РФ (в том числе являющимися нерезидентами РФ);		* Верно, не предусмотрено (отсутствуют договоры с контрагентами, указанными в п.1, п.2) Не верно, предусмотрено (имеются договоры с контрагентами, указанными в п.1, п.2) Например.: нет, не предусмотрено или да, предусмотрено	
	2.некоммерческими организациями, зарегистрированными в порядке, отличном от порядка, установленного законодательством РФ.			
Сведения о финансовом положении ИП				
20. Финансовое положение Дополнительно Вы можете предоставить подтверждающую документацию**	* - устойчивое - неустойчивое - кризисное - иное (указать подробно) Например, Устойчивое, неустойчивое, кризисное, иное			
Сведения о деловой репутации ИП				
21. Деловая репутация Дополнительно Вы можете предоставить подтверждающую документацию***	* - положительная - отсутствует - наличие негативной информации - иное (указать подробно) Например: положительная, отсутствует, наличие негативной информации, иное			

¹ Внимание: бенефициарный владелец - в соответствии с ФЗ № 115 от 07.08.2001г., бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

22.Опыт работы на рынке	* Указать период, например.: 2 года
23.Адрес Вашего сайта	* Например.: site.ru
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества ИП	
24.Источниками происхождения денежных средств и (или) иного имущества являются <i>Выбрать нужный вариант. Если источниками происхождения денежных средств являются доходы от осуществления дополнительной деятельности, то укажите ее виды и подробно опишите.</i>	* - доходы от фактически осуществляемых видов деятельности - доходы от осуществления дополнительной деятельности _____ (указать какой) - иное _____ _____ (указать подробно)
Выгодоприобретатели (лица, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок)	
25.Выгодоприобретатели Лицо не работает по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам, либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц, Т.Е. все сделки, платежи осуществляет к собственной выгоде и за свой счет При наличии выгодоприобретателя – физического лица- заполнить Анкету физического лица Если выгодоприобретателем является юридическое лицо- заполнить Анкету юридического лица.	* Верно (все сделки, платежи осуществляются к собственной выгоде и за свой счет) Не верно (имеются выгодоприобретатели)
26. Сведения об обслуживающей кредитной организации (Банке) и номере расчетного счета	* Например: ОАО «Сбербанк России», 40802810502548321458
Для клиента: Достоверность и полноту указанных сведений подтверждаю. Обо всех изменениях в финансово – хозяйственной деятельности, обязуюсь уведомлять ООО РНКО «Единая касса» посредством направления информационного письма или данной Анкеты в новой редакции	

*

 ФИО ИП/Уполномоченный представитель ИП
 М.П.

Подпись

Дата заполнения

Поля, отмеченные * являются обязательными для заполнения

**В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

***Документация, подтверждающая финансовое положение:

1 раздел (для ИП с периодом деятельности от 3-х месяцев и более):

1.копии годовой бухгалтерской отчетности (бух. баланс, отчет о фин. результате) и /или:

2. копии годовой (или квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии (или без такой отметки-но с приложением копии: квитанции об отправке заказного письма с описью вложений-если отправка была по почте или копии подтверждения отправки на бумажных носителях, если отправка была в электронном виде и /или;
 3. копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бух/учета законодательству РФ и /или;
 4. справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом и/или;
 5. сведения об отсутствии производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в РНКО, об отсутствии задолженности по платежам в бюджет и/или;
 6. сведения об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 7. данные официального сайта о Вашем рейтинге (адрес сайта), размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и национальных рейтинговых агентств, если имеется;
 8. иная бухгалтерская и (или) финансовая документация, позволяющая сделать вывод о финансовом положении
- ВНИМАНИЕ :** Для лиц, период деятельности которых составляет менее 3-х месяцев со дня их регистрации на момент обращения в качестве подтверждающих документов должны быть представлены :

2 раздел (для ИП с периодом деятельности в пределах 3-х месяцев):

1. копии промежуточной (за месяц) бухгалтерской отчетности : бухгалтерский баланс, отчет о фин. результате и /или ;
2. справки с данными оборотов денежных средств по счетам Клиента из других кредитных организаций, обслуживающих Клиента и /или ;
3. сведения : об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве) ; о вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом); о проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; об отсутствии задолженности по платежам в бюджет;
4. иная бухгалтерская и (или) финансовая документация, позволяющая сделать вывод о финансовом положении

Клиент, не располагающий на момент обращения в РНКО полным комплектом требуемых данных, указанных в разделе № 1 , обязан предоставить указанные сведения в РНКО по мере их поступления/формирования. Согласно требованиям ФЗ №115 «О легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» . РНКО имеет право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, а также расторгнуть договор банковского счета (отказав в обслуживании) лицам, в частности, не предоставившим запрашиваемые сведения, предусмотренные Федеральным Законом.

******Документация, подтверждающая деловую репутацию:**

В качестве подтверждения деловой репутации могут быть предоставлены: отзывы в произвольной форме об оценке Вашей деловой репутации, предоставляемые другими кредитными организациями, в которых Вы обслуживались ранее; адрес сайта с информацией о Вашей деловой репутации и иные сведения, раскрывающие деловую репутацию.

ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

М.П.

 / С.М. Блудов /



Платежный агрегатор:

М.П.

 / Е.А. Орлова /



Приложение №7
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Анкета физического лица

Общие сведения			
1.ФИО	* Например: Иванов Иван Сергеевич		
2.Гражданство*	* Например: РФ		
3. Дата и место рождения	* В соответствии с паспортными данными Например: 24.02.1987, Кировская обл., г. Киров		
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность*	Наименование	* Например: Паспорт	
	Серия, номер	* Например: 5468 646424	
	Дата выдачи	* Например: 24 сентября 1986	
	Наименование органа, выдавшего документ	* Например, 76 О ТДЕЛОМ МИЛИЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА	
	Код подразделения (при наличии)	* Например: 782-276	
	5. Адрес	Места жительства (регистрации)	* Например: 107123, г.Москва, ул.Кедрова, д.10, оф. 64
	Места пребывания	* Например: 122123, г.Москва, ул.Вавилова, д.8, оф. 13	
	Почтовый (при наличии)		
6. ИНН	* Например, 434548447685 (12 цифр)		
7. СНИЛС (при наличии)	* Указать номер СНИЛС, например, 120-198-064-23 Если Вы не получали СНИЛС укажите НЕТ		
8. Иной дополнительный документ (например: номер полиса ОМС)	При наличии		
9. Контактные номера телефонов	* Например, +7 (916) 324-23-34; +7 (495) 545-51-10		
10. Адрес электронной почты	* Например, site.ru		
11. для иностранных лиц и лиц без гражданства (находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ предусмотрена законодательством Российской Федерации)	Сведения о миграционной карте (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания)		
	Сведения о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания))		
Имеется ли у Вас вид на жительство иной страны?	НЕТ		ДА (при ответе «да» указать вид на жительство в какой стране вы имеете, в случае наличия вида на жительство в США – заполнить приложение 13/2)
Имеется ли у Вас гражданство иной страны?	НЕТ		ДА (при ответе «да» указать гражданство, в случае если вы являетесь гражданином США – заполнить приложение 13/2)
12. Отношение к категории «публичные должностные лица» (Лица -исполняющие важные государственные функции, либо являются (являлись не более 1 года назад) лицами, облеченными общественным доверием (указать нужный вариант). 12.1. Степень родства либо статус клиента по отношению к ПДЛ	* ☐ не является ПДЛ		
	☐ ПДЛ	Занимаемая должность	
		Наименование работодателя	
		Адрес работодателя	
		Степень родства или Ваш статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ	
		ФИО (полностью) Вашего родственника ПДЛ	
Источники происхождения денежных средств			

*

Поля, отмеченные * являются обязательными для заполнения

****В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:**

1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

PHKO:

Будов / С.М. Блудов /

M.П.



ПОДПИСИ СТОРОН:

Платежный агрегатор:

М.П. _____ / Е.А. Орлова



Приложение №8
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА С ПОСТАВЩИКОМ

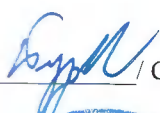
Актуальная редакция Договора с Поставщиком, подлежащего заключению Банковским платежным агентом с Поставщиками РНКО, является Приложением № 20 к Договору об использовании системы PLATRON и размещена в сети Интернет по электронному адресу: <https://front.platron.ru/documents/>.

ПОДПИСИ СТОРОН:

РНКО:

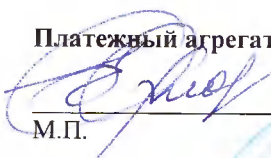
М.П.



 / С.М. Блудов /

Платежный агрегатор:

М.П.

 / Е.А. Орлова /



Приложение №9
к Договору №04/ПА от «08» февраля 2021 г.
о привлечении банковского платежного агента в целях осуществления
деятельности платежного агрегатора

Порядок расчета и взимания вознаграждения

1. РНКО при осуществлении переводов и выплате возмещения Поставщику производит расчет и удержание вознаграждения, предусмотренного Договором о приеме ЭСП и другими соглашениями Платежного агрегатора с Поставщиком.
2. Платежный агрегатор обязан своевременно уведомлять РНКО о коммерческих условиях заключенных с Поставщиком Договора о приеме ЭСП и других соглашений, а также о сроках перечисления возмещения и других существенных условиях, необходимых для корректного исполнения РНКО условий настоящего Договора.
3. Вознаграждение, взимаемое РНКО с Поставщика, является доходами РНКО.
4. Размер вознаграждения Платежного агрегатора и порядок его определения:

6. ПОДПИСИ СТОРОН:

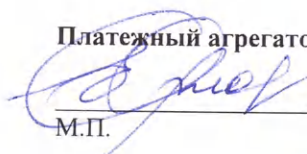
РНКО:

М.П.



Платежный агрегатор:

М.П.

 / Е.А. Орлова /



Всего прошито и пронумеровано
36 (тридцать шесть) листов
Председатель Правления
ООО РНКО «Единая касса»


Сергей Михайлович Блудов
Дата: 08.02 2024 г.