

УТВЕРЖДАЮ:  
Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

А.Н. Стуканова

«14» мая 2024 года

(вступает в силу с «14» мая 2024 года)



г. Санкт-Петербург

**ДОГОВОР**  
**о привлечении Банковского платежного агента**

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», сокращенное наименование АО Банк «ПСКБ» (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2551 от 12.02.2015г.), именуемое в дальнейшем «Банк» и/или «Оператор по переводу денежных средств», с одной стороны, и юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), имеющее статус банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к условиям Договора о привлечении Банковского платежного агента, именуемое в дальнейшем «Банковский платежный агент», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о привлечении Банковского платежного агента (далее-Договор) о нижеследующем.

**1. Общие положения**

- 1.1. Настоящий Договор является договором присоединения, условия которого могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к Договору в целом.
- 1.2. Заключение Договора осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке, установленном разделом 3 Договора.
- 1.3. Договор не является публичной офертой, Банк вправе отказать в заключении Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России, локальными актами Банка, в том числе, но не исключительно, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, без объяснения причин такого отказа.

**2. Термины и определения, используемые в Договоре.**

- 2.1. **Банковский платежный агент (также «БПА»)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161–ФЗ «О национальной платежной системе».
- 2.2. **Банковский платежный субагент (далее также «БПСА»)** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом на основании заключаемого между ними договора, в целях осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации № 161–ФЗ «О национальной платежной системе».
- 2.3. **Заявление о присоединении (также «Заявление»)** - надлежащим образом оформленное по форме Приложения №1 к Договору заявление о присоединении БПА к Договору.
- 2.4. **Кабинет Банковского платежного агента (далее – Кабинет)** - программный модуль, посредством которого происходит информационный обмен между Банком и Банковским платежным агентом.
- 2.5. **Лимит** – установленный Банком максимальный размер единовременной задолженности Банковского платежного агента по перечислению Банковским платежным агентом на Счет Расчетов денежных средств Плательщиков, с учетом сумм Обеспечения, в пределах которого Банковский платежный агент вправе осуществлять прием денежных средств Плательщиков в рамках настоящего Договора.
- 2.6. **Место осуществления операций** – место, оборудованное для приема БПА/БПСА от Плательщиков распоряжений и/или наличных денежных средств и/или обеспечения Плательщиком возможности использования электронных средств платежа.
- 2.7. **Отчетный период** - каждый последовательный календарный месяц года. Первое число месяца – начало Отчетного периода, последнее число месяца – конец Отчетного периода.

- 2.8. Перевод** - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Поставщику денежных средств Плательщика, включающие в том числе действия по информационному и технологическому взаимодействию между участниками расчетов по переводу.
- 2.9. Плательщик** - любое физическое лицо, предоставляющее денежные средства и дающее распоряжения о переводе денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, в пользу Поставщика для исполнения денежных обязательств Плательщика перед Поставщиком.
- 2.10. Поставщик (также « – Получатель денежных средств», «Получатель»)** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика в качестве оплаты за реализуемые Поставщиком товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, и некоммерческие организации, принимающие пожертвования (дарение Плательщиком денежных средств Поставщику в общепользовательных целях). Перечень Поставщиков указан в Приложении № 2 к Заявлению о присоединении. Банк вправе расширить указанный перечень в одностороннем порядке.
- 2.11. Сайт Банка** – сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: [www.pscb.ru](http://www.pscb.ru).
- 2.12. Специальный счет** – отдельный банковский счет БПА/БПСА со специальным режимом, предназначенный для зачисления на него в полном объеме полученных Банковским платежным агентом от Плательщиков наличных денежных средств.
- 2.13. Устройство самообслуживания** (платежный терминал/банкомат) – программно-аппаратный комплекс, предназначенный для приема распоряжений, ЭСП и денежных средств Плательщика без участия персонала БПА/БПСА.

### **3. Заключение Договора.**

- 3.1. Заключение Договора** осуществляется путем предоставления БПА в Банк должным образом оформленного и подписанного Банковским платежным агентом Заявления о присоединении к настоящему Договору по форме Приложения № 1 к Договору, а также после представления Банковским платежным агентом в Банк документов (сведений):
- в целях его идентификации в соответствии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и правоустанавливающих документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
  - в целях соблюдения БПА/БПСА требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 17.08.2023 № 821-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 – 821-П), перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 3.2. Подписанное Банковским платежным агентом Заявление о присоединении, подтверждает:**
- ознакомление БПА с условиями Договора;
  - принятие БПА условий Договора в целом без каких-либо изъятий.
- 3.3. Заявление** может быть направлено Банковским платежным агентом в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «ПСКБ.ОНЛАЙН. БИЗНЕС», на бумажном носителе, либо через оператора электронного документооборота.
- 3.4. Договор** считается заключенным с момента акцептования Банком заполненного БПА Заявления о присоединении путем проставления Банком на Заявлении соответствующей отметки с присвоением заключенному Договору номера и указанием даты акцепта.

### **4. Предмет Договора.**

- 4.1. Настоящий Договор** регулирует взаимодействие Сторон при осуществлении переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей.
- 4.2. В соответствии с условиями настоящего Договора** Банковский платежный агент обязуется по поручению Банка и от его имени осуществлять следующие действия (далее – операции Банковского платежного агента):
- 4.2.1.** принимать от Плательщиков наличные денежные средства, в том числе с применением Устройств самообслуживания;
- 4.2.2.** обеспечивать возможность использования ЭСП в соответствии с условиями Договора.

Волеизъявление БПА о целях заключения Договора выражается в акцептованном Банком Заявлении.

- 4.3. Банк** обязуется осуществлять следующие действия в целях осуществления операций по Переводу денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей:

- 4.3.1.** В случае, если в акцептованном Банком Заявлении функция БПА заключается в обеспечении возможности использования ЭСП: обеспечивать обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием ЭСП;
- 4.3.2.** Осуществлять информационное и технологическое взаимодействие между БПА и Банком, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации по операциям Переводов по распоряжениям Плательщиков в пользу Поставщиков.
- 4.4.** Банк обязуется выплачивать БПА вознаграждение за осуществление операций БПА, предусмотренное разделом 6 настоящего Договора.
- 4.5.** За осуществление Банком операций по Переводу, в том числе по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Сторонами настоящего Договора, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации, БПА выплачивает Банку вознаграждение, предусмотренное разделом 6 настоящего Договора.

## **5. Права и обязанности Сторон.**

### **5.1. Банковский платежный агент обязуется:**

- 5.1.1.** Использовать специальный банковский счет № **40821** «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» (далее – Специальный счет), для зачисления в полном объеме полученных от Плательщиков наличных денежных средств.
- 5.1.2.** Осуществлять перечисление всех собранных в рамках настоящего Договора денежных средств Плательщиков со Специального счета на банковский счет № **47423** xxxxxxx (далее – Счет Расчетов), открытый в Банке для проведения расчетов в рамках настоящего Договора и указанный в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к настоящему Договору), в срок не более 10 (Десяти) рабочих дней, начиная со дня предоставления Плательщиком денежных средств. Банк оставляет за собой право вернуть Банковскому платежному агенту в полном объеме денежные средства, перечисленные последним на Счет Расчетов с любого банковского счета, за исключением Специального счета, и/или потребовать от Банковского платежного агента уплаты штрафа в соответствии с пунктом 5.6. настоящего Договора.

В случае если сумма зарегистрированных в Банке и не перечисленных Банковским платежным агентом на Счет Расчетов денежных средств Плательщиков (далее – задолженность, остаток денежных средств) станет равна или превысит размер Обеспечения, указанного в пункте 5.1.3. настоящего Договора, с учетом Лимита, Банковский платежный агент обязуется приостановить осуществление операций Банковского платежного агента до момента перечисления денежных средств на Счет Расчетов.

- 5.1.3.** Обеспечить исполнение своих обязательств по настоящему Договору путем внесения денежных средств (далее - Обеспечение) на счет № **47422**xxxxxxx (далее – Счет Обеспечения), открытый в Банке и указанный в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к настоящему Договору). Внесение Банковским платежным агентом денежных средств на Счет Обеспечения в качестве обеспечения исполнения своих обязательств по настоящему Договору за счет денежных средств, находящихся на Специальном счете, не допускается, а платежное поручение Банковского платежного агента о таком перечислении подлежит отклонению Банком. При этом Банк вправе потребовать от Банковского платежного агента уплаты штрафа в соответствии с пунктом 7.5. настоящего Договора

Размер Обеспечения определяется Банковским платежным агентом по своему усмотрению, но в пределах, установленных Банком и указанных в разделе «Отметки Банка» в Заявлении о присоединении. В процессе исполнения настоящего Договора, Банковский платежный агент по согласованию с Банком может увеличить или уменьшить размер Обеспечения путем направления в Банк соответствующего заявления.

В случае несогласованного с Банком изменения размера Обеспечения и перечисления Банковским платежным агентом на Счет Обеспечения денежных средств в сумме, превышающей установленный Банком верхний предел размера Обеспечения, Банк оставляет за собой право вернуть Банковскому платежному агенту в полном объеме денежные средства, перечисленные последним на Счет Обеспечения с нарушением установленных Банком пределов размера Обеспечения, и/или потребовать от Банковского платежного агента уплаты штрафа в соответствии с пунктом 7.7. настоящего Договора.

При согласованном уменьшении (возврате) Обеспечения возврат денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- Возврат какой-либо части (частичный возврат) – в течение 3 (Трех) банковских дней с момента поступления соответствующего заявления Банковского платежного агента в Банк.
- Возврат в полном объеме (полный возврат) – в случае расторжения настоящего Договора при условии отсутствия задолженности Банковского платежного агента перед Банком в течение 5 (Пяти) банковских дней с момента расторжения настоящего Договора.

- 5.1.4.** Осуществлять операции БПА/БПСА, не требующие идентификации физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и принимать распоряжения Плательщиков о переводе денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, в пользу Поставщика в размере, не превышающем 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей, в рамках одной операции.

- 5.1.5.** Принимать распоряжения Плательщиков в целях перевода только по тем переводам, в отношении которых в

порядке информационного и технологического взаимодействия Банковского платежного агента с Банком получено подтверждение Банка. Если Банк не подтверждает принятие к исполнению распоряжения Плательщика и/или отсутствует техническая возможность подтверждения, Банковский платежный агент обязан отказать Плательщику в осуществлении операций Банковского платежного агента.

- 5.1.6.** Обеспечить возможность использования ЭСП посредством POS-терминала Банка, переданного БПА по акту приема-передачи.
- 5.1.7.** При осуществлении операций БПА/БПСА в месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции предоставить Плательщику следующую информацию:
- адрес места осуществления операций БПА/БПСА;
  - наименование и место нахождения Банка и БПА/БПСА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
  - номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
  - реквизиты настоящего Договора между Банком и БПА, а также реквизиты договора между БПА и БПСА в случае его привлечения;
  - размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Банковского платежного агента в случае его взимания;
  - способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
  - номера телефонов Банка и БПА/БПСА.

При использовании БПА/БПСА Устройства самообслуживания информация, предусмотренная настоящим пунктом Договора должна предоставляться Плательщикам в автоматическом режиме.

- 5.1.8.** В соответствии с действующим законодательством использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать иные требования законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
- 5.1.9.** Подтверждать принятие распоряжений Плательщика и наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники и содержащего все обязательные реквизиты, в том числе:
- общую сумму принятых денежных средств;
  - размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА/БПСА в случае его взимания с учетом рекомендаций, изложенных в Приложении 8 Договора;
  - дату и время приема денежных средств;
  - адрес места приема денежных средств;
  - наименование и место нахождения Банка и Банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
  - номера телефонов Банка и Банковского платежного агента.
- 5.1.10.** Сообщить Банку в письменном виде через Кабинет Банковского платежного агента или по электронной почте о местонахождении (об изменении местонахождения) Мест осуществления операций Банковского платежного агента (Субагента при его привлечении) в срок не позднее дня, следующего за днем установления (изменения местонахождения) такого места.
- 5.1.11.** Информировать Банк по каждой операции о полученных Банковским платежным агентом распоряжениях и денежных средствах Плательщиков. Информирование осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в Приложении № 2 к настоящему Договору.
- 5.1.12.** Обновлять предоставленное Банком программное обеспечение на Устройствах самообслуживания Банковского платежного агента не позднее дня, следующего за днем публикации в Кабинете Банковского платежного агента новости об обновлении версии программы. Банковский платежный агент, не исполнивший указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы программы и несет все связанные с некорректной работой программы негативные последствия. Банковский платежный агент не вправе каким-либо образом изменять программу, в том числе исказить интерфейс, видимый Плательщику.
- 5.1.13.** Выплачивать вознаграждение Банку за осуществление Перевода, в том числе действий по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Сторонами в соответствии с разделом 6 настоящего Договора. Рассмотреть и подписать Акт оказанных услуг в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты его получения по электронной почте. Подписанный со своей стороны Акт направлять Банку в письменной форме в двух экземплярах. В случае наличия претензий по оказанным услугам, Банковский платежный агент обязуется уведомить Банк (допускается уведомление по электронной почте с последующим уведомлением в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме) о наличии претензий по оказанным услугам с их обоснованием. После получения Банком уведомления Банковского платежного агента о наличии претензий по

оказанным услугам, Сторонами создается двухсторонняя согласительная комиссия, в обязанности которой входит разрешение возникших разногласий. Решение двухсторонней согласительной комиссии оформляется Актом и является обязательным для исполнения Сторонами. Неполучение Банком подписанного Банковским платежным агентом Акта оказанных услуг, а также неполучение уведомления Банковского платежного агента о наличии претензий по оказанным услугам с их обоснованием в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента направления Банком Акта по электронной почте расценивается как принятие Банковским платежным агентом оказанных услуг в полном объеме.

- 5.1.14.** Немедленно приостановить/прекратить осуществление операций Банковского платежного агента в случае получения уведомления Банка, предусмотренного пунктом 5.3.9. настоящего Договора.
- 5.1.15.** При разрешении вопросов, связанных с обслуживанием Плательщиков, обращаться в службу поддержки Банка по телефону 8-800-200-36-65 или по электронной почте: support@pscb.ru.
- 5.1.16.** Извещать Банк об изменении любых данных, указанных Банковским платежным агентом в Заявлении о присоединении, в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Банковского платежного агента, изменении банковских реквизитов Банковского платежного агента, переход Банковского платежного агента на иной режим налогообложения и т.д. Извещение должно быть направлено через Кабинет Банковского платежного агента и по адресу электронной почты: sps@pscb.ru в течение 3 (Трех) дней с момента изменения соответствующих данных, а также приложено на бумажном носителе к Акту оказанных услуг Банковского платежного агента за Отчетный период, в котором произошли соответствующие изменения. При не извещении или несвоевременном извещении Банковским платежным агентом Банка об изменении любых данных, указанных в настоящем пункте, Банковский платежный агент принимает на себя все риски, связанные с использованием неактуальных данных, и несет все связанные с этим негативные последствия.
- 5.1.17.** Предоставлять, в том числе по требованию Банка, информацию и документы, необходимые для осуществления Банком контроля выполнения БПА/БПСА требований законодательства и настоящего Договора, в том числе:
- 5.1.17.1.** Ежеквартально, в срок не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, следующего за окончанием календарного квартала, предоставлять в Банк информацию:
- о Местах осуществления операций по форме, установленной в Приложении № 4 к настоящему Договору;
  - о всех Специальных банковских счетах, открытых БПА/БПСА для целей осуществления деятельности от имени Банка и выписок по указанным счетам;
- 5.1.17.2.** По мере проведения (выявления), но не реже одного раза в год данные о соответствии требованиям по защите информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с 821-П, включая, но не ограничиваясь:
- реализацию установленных уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации, в целях осуществления переводов денежных средств;
  - тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры;
  - проведение оценки соответствия уровням защиты информации;
  - выявление и регистрация инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Информация и документы направляются в электронном виде по адресу электронной почты [sps@pscb.ru](mailto:sps@pscb.ru) либо через оператора ЭДО и по письменному запросу Банка на бумажном носителе, заверенные печатью БПА/БПСА (при наличии) и подписью уполномоченного сотрудника БПА/БПСА. Информация на бумажном носителе направляется заказным письмом или курьерской службой по адресу: 196006, Санкт-Петербург, ул. Цветочная, д. 25, АО Банк «ПСКБ», Департамент платежной структуры

- 5.1.18.** При привлечении Банковским платежным агентом Субагента включить в условия заключаемого между ними договора следующие обязательные требования:
- 5.1.18.1.** Субагент обязуется осуществлять деятельность, указанную в пунктах 4.2.1., 4.2.2. настоящего Договора (далее - операции Субагента), только от имени Банка.
- 5.1.18.2.** Субагент обязуется осуществлять операции Субагента, не требующие идентификации (упрощенной идентификации) физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в размере, не превышающем 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей в рамках одной операции.
- 5.1.18.3.** Субагент не имеет права привлекать других лиц к осуществлению операций Субагента.

- 5.1.18.4.** Субагент обязуется использовать специальный банковский счет № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» для зачисления в полном объеме полученных от Плательщиков наличных денежных средств.
- 5.1.18.5.** Субагент обязуется подтверждать принятие распоряжений Плательщика и наличных денежных средств Плательщиков путем выдачи (направления) кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники и содержащего все обязательные реквизиты, в том числе:
- общую сумму принятых денежных средств;
  - размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Субагента в случае его взимания;
  - дату и время приема денежных средств;
  - адрес места приема денежных средств;
  - наименование и место нахождения Банка и Субагента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
  - номера телефонов Банка, Банковского платежного агента и Субагента.
- 5.1.18.6.** При осуществлении операций Субагента в месте осуществления операций до начала осуществления каждой операции предоставить Плательщику следующую информацию:
- адрес места осуществления операций Субагента;
  - наименование и место нахождения Банка, БПА и Субагента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
  - номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
  - реквизиты Договора между Банком и Банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между Банковским платежным агентом и Субагентом;
  - размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Субагента в случае его взимания;
  - способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
  - номера телефонов Банка и Банковского платежного агента и Субагента.
- При использовании Субагентом Устройства самообслуживания информация, указанная в настоящем пункте Договора, должна предоставляться плательщикам в автоматическом режиме.
- 5.1.18.7.** Субагент обязуется соблюдать требования законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
- 5.1.18.8.** Субагент обязуется обеспечить возможность получения БПА/Банком информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств.
- 5.1.18.9.** Субагент не вправе взимать с Плательщика вознаграждение при перечислении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации<sup>1</sup>.
- 5.1.19.** Не позднее 3 (Трех) дней с момента заключения договора с Субагентом передавать Банку
- информацию о привлеченных Субагентах, с указанием наименования, организационно-правовой формы, ИНН, юридического адреса, номеров Устройств самообслуживания, иных устройств приема распоряжений Плательщиков о Переводах денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, в пользу Поставщиков, в системе учета Субагента;
  - сканированные копии договоров с Субагентом;
  - перечень мест осуществления операций Субагента в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Договору;
  - копии учредительных документов Субагента, заверенные уполномоченным лицом Банковского платежного агента с приложением печати Банковского платежного агента (при наличии).
  - Оригинал справки об открытии Специального банковского счета, выданной кредитной организацией, в которой открыт Специальный банковский счет Субагента.
  - Информация, указанная в настоящем пункте, предоставляется в Банк по адресу электронной почты [sp@pscb.ru](mailto:sp@pscb.ru) с последующим направлением на бумажном носителе, либо посредством оператора ЭДО.
- 5.1.20.** В случае привлечения Субагента осуществлять контроль за соблюдением Субагентом:
- требований ст. 14 Федерального закона от «27» июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

<sup>1</sup> *Запрет на взимание вознаграждения при перечислении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации, применяется с 01.07.2024г.*

- требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 17.08.2023 № 821-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»
  - условий привлечения Субагента, установленных договором, заключенным между Банковским платежным агентом и Субагентом, а также положений настоящего Договора;
  - доводить до сведения Банка информацию о выявленных в деятельности Субагента нарушениях в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня их выявления, путем направления соответствующей информации по адресу электронной почты sps@pscb.ru.
- 5.1.21. Выполнять и соблюдать требования законодательства Российской Федерации, и Банка России к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.
- 5.1.22. Соблюдать иные требования действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующего деятельность по переводу денежных средств.
- 5.1.23. При заключении и/или расторжении договора о привлечении банковского платежного агента с другой кредитной организацией, письменно, путем направления сканированной копии письма, заверенного подписью и печатью (при наличии) БПА извещать об этом Банк, предоставив наименование кредитной организации, номер и дату договора, либо сканированную копию такого договора.
- 5.1.24. Исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту информации о персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.1.25. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.
- 5.1.26. Устранять выявленные Банком нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в Банк отчет об устранении выявленных нарушений по форме Приложения №7 к Договору в срок, установленный в уведомлении Банка.

## 5.2. Банковский платежный агент вправе:

- 5.2.1. В соответствии с Федеральным законом от «27» июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» совмещать свою деятельность с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, и использовать Специальный счет, в качестве специального банковского счета платежного агента в порядке, установленном Федеральным законом от «03» июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
- 5.2.2. Требовать от Банка неукоснительного выполнения обязательств, принятых им на себя по настоящему Договору.
- 5.2.3. Являясь юридическим лицом, в целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору с письменного согласия Банка привлекать банковского платежного субагента (далее - Субагент) на основании заключаемого с ним договора. Привлекая Субагента, Банковский платежный агент остается в полной мере ответственным за действия Субагента перед Банком.
- 5.2.4. Взимать с Плательщика дополнительное вознаграждение за осуществление операций Банковского платежного агента, за исключением перечисления платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги Плательщиками, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации<sup>2</sup>, а также при условии, что взимание БПА с Плательщика дополнительного вознаграждения предусмотрено в уведомлении - сканированной копии официального информационного письма с подписью уполномоченного представителя Банка и печатью Банка, направленном Банком на адреса электронной почты Банковского платежного агента, указанные в Приложении № 1 к настоящему Договору, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента заключения Сторонами настоящего Договора или направляемого Банком в порядке, установленном в пункте 5.4.11. настоящего Договора в случаях изменения (уменьшен или увеличен) размера вознаграждения Банком в одностороннем порядке в соответствии с процедурой, предусмотренной пунктом 3.4.8. настоящего Договора (далее – Уведомление), и в размере, не превышающем размер дополнительного вознаграждения, предусмотренного Уведомлением. Указанное в настоящем пункте дополнительное вознаграждение полностью поступает в распоряжение Банковского платежного агента и не включается в расчет вознаграждения Банковского платежного агента, указанного в пункте 6.2. настоящего Договора. При этом Банковский платежный агент обязуется уведомить Банк через Кабинет Банковского платежного агента о взимании дополнительного вознаграждения с

<sup>2</sup> *Запрет на взимание вознаграждения при перечислении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации, применяется с 01.07.2024г.*

Плательщика и его размере по сервисам не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала осуществления операций Банковского платежного агента.

### 5.3. Банк обязуется:

- 5.3.1. В соответствии с пунктом 5.1.2. настоящего Договора открыть Счет Расчетов для осуществления расчетов в рамках настоящего Договора.
- 5.3.2. Осуществлять операции по переводу денежных средств, принятых Банковским платежным агентом от Плательщиков, в пользу Получателей денежных средств, указанных в распоряжениях Плательщиков.
- 5.3.3. Разместить на сайте Банка сведения о БПА (Субагенте) в соответствии с ч. 7 ст. 14.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 5.3.4. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» осуществлять проверку исполнения БПА условий его привлечения с документальным фиксированием на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в т.ч. информации о выявленных фактах несоблюдения БПА условий его привлечения, установленных ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, условий Договора (далее – «нарушения»).
- 5.3.5. В целях осуществления контроля в части соблюдения БПА требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
  - 5.3.5.1. проводить плановые проверки деятельности БПА не реже 1 раза в год;
  - 5.3.5.2. проводить внеплановые проверки деятельности БПА при наличии информации об осуществлении БПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения такой информации;
  - 5.3.5.3. осуществлять мониторинг операций БПА и/или привлеченных им Субагентов, в том числе с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по Специальному счету БПА, и информации, содержащейся в полученных от БПА копиях первичных учетных документов, при наличии информации об осуществлении БПА и/или привлеченными им Субагентами, операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком.
- 5.3.6. Доводить до БПА информацию о допущенных ими нарушениях не позднее 30 календарных дней со дня их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены.
- 5.3.7. Осуществлять мониторинг устранения БПА допущенных им нарушений;
- 5.3.8. Уведомить Банковского платежного агента по электронной почте, по телефону, указанным в Заявлении о присоединении, или через Кабинет Банковского платежного агента о прекращении (приостановке) осуществления операций Банковского платежного агента.
- 5.3.9. Выплачивать вознаграждение Банковскому платежному агенту за осуществление операций Банковского платежного агента в соответствии с разделом 6 настоящего Договора.
- 5.3.10. Ежемесячно предоставлять Банковскому платежному агенту Акт оказанных услуг в рамках настоящего Договора, в котором отражаются размеры вознаграждений Банка и Банковского платежного агента. Акты оказанных услуг предоставляются не позднее 5 (Пятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным на адрес электронной почты Банковского платежного агента, указанный в Заявлении о присоединении. Форма Акта оказанных услуг устанавливается Приложением № 3 к настоящему Договору. После получения от Банковского платежного агента подписанного с его стороны Акта оказанных услуг Банк подписывает Акт со своей стороны и возвращает Банковскому платежному агенту один экземпляр почтовым отправлением в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения.
- 5.3.11. Осуществлять операции по Переводу, в том числе по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Сторонами по настоящему Договору.
- 5.3.12. Осуществлять контроль за соблюдением Банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных положениями настоящего Договора и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.3.13. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента заключения Сторонами настоящего Договора направить на адреса электронной почты Банковского платежного агента, указанные в Приложении № 1 к настоящему Договору, Уведомление. Банковский платежный агент при несогласии с размером вознаграждения и иными условиями, указанными в Уведомлении, вправе отказаться от исполнения настоящего Договора и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее сообщение о расторжении Договора Банку на адрес электронной почты: [sps@pscb.ru](mailto:sps@pscb.ru) не позднее следующего рабочего дня, со дня получения Уведомления. При неполучении Банком сообщения Банковского платежного агента об отказе от исполнения настоящего Договора и расторжении Договора в срок, указанный в настоящем пункте Договора, размер вознаграждения и иные условия, указанные в Уведомлении, считаются согласованными Сторонами надлежащим образом.



#### 5.4. Банк вправе:

- 5.4.1. Требовать от Банковского платежного агента неукоснительного выполнения обязательств, принятых им на себя по настоящему Договору.
- 5.4.2. Направлять Банковскому платежному агенту запросы о предоставлении документов, необходимых Банку для осуществления контроля за деятельностью БПА (Субагентов), в том числе, но не исключительно копий первичных учетных документов;
- 5.4.3. Осуществлять анализ информации, содержащейся в полученных по запросу Банка выписках по Специальному банковскому счету БПА (Субагента), копиях первичных учетных документов;
- 5.4.4. Проводить мониторинг устранения Банковским платежным агентом (Субагентом) допущенных им нарушений после получения отчета об устранении выявленных нарушений в соответствии с п.5.1.27. Договора;
- 5.4.5. Ежедневно списывать со Счета Расчетов суммы денежных средств в размере сумм переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей денежных средств. Указанные суммы денежных средств списываются в пользу Банка для их дальнейшего перевода в пользу Получателей денежных средств. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание.
- 5.4.6. Установить, изменить Банковскому платежному агенту Лимит, направив Банковскому платежному агенту соответствующее Уведомление на адрес электронной почты Банковского платежного агента, указанный в Приложении № 1 к настоящему Договору, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления таких изменений в силу.
- 5.4.7. Приостановить осуществление операций Банковского платежного агента в случае равенства/превышения суммы остатка (задолженности) денежных средств на Счете Расчетов над размером Обеспечения, находящегося на Счете Обеспечения с учетом установленного Лимита.
- 5.4.8. В случае если в течение 7 (Семи) рабочих дней подряд с момента приостановления операций согласно пункту 5.4.7. настоящего Договора остаток (задолженность) денежных средств на Счете Расчетов равен или превышает размеру/размер Обеспечения, находящегося на Счете Обеспечения с учетом установленного Лимита, Банк вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном п. 9.2.3. Договора, и погасить образовавшуюся задолженность за счет денежных средств, находящихся на Счете Обеспечения. При этом задолженность по вознаграждению за осуществленные операции Банковского платежного агента ему не выплачивается и рассматривается Сторонами как примененная к Банковскому платежному агенту и им признанная мера ответственности в форме неустойки (штрафа).
- 5.4.9. В случае если суммы денежных средств, находящихся на Счете Обеспечения, недостаточно для погашения задолженности, Банковский платежный агент обязуется в течение 3 (Трех) банковских дней с момента прекращения Банком исполнения настоящего Договора в порядке, установленном п. 9.2.3. Договора, перечислить недостающую сумму на Счет Расчетов.
- 5.4.10. Требовать от Банковского платежного агента, в том числе с привлечением Субагента, участия в выявлении причин расхождений сумм денежных средств, принятых Банковским платежным агентом (Субагентом) по зарегистрированным Банком распоряжениям Плательщиков с суммами денежных средств, перечисленными Банковским платежным агентом на Счет Расчетов.
- 5.4.11. Банк имеет право приостанавливать осуществление операций по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Сторонами на 1 (Один) час в период с 03-00 часов до 07-00 часов по московскому времени для осуществления профилактических и других работ.
- 5.4.12. В одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в условия настоящего Договора.
- 5.4.13. О внесении изменений/дополнений в условия настоящего Договора, за исключением изменения размера вознаграждения Банка и/или Банковского платежного агента, Банк обязан уведомить Банковского платежного агента путем размещения сообщения, содержащего текст соответствующих изменений/дополнений, на интернет-сайте Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления в силу предполагаемых изменений/дополнений.
- 5.4.14. Об изменении размера вознаграждения Банка и/или Банковского платежного агента Банк обязан уведомить Банковского платежного агента путем направления соответствующего Уведомления на адреса электронной почты Банковского платежного агента, указанные в Приложении № 1 к настоящему Договору, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления таких изменений в силу.
- 5.4.15. Изменения/дополнения к настоящему Договору считаются действительными и обязательными для Сторон с даты, указанной в Уведомлении.
- 5.4.16. В случае несогласия Банковского платежного агента с вносимыми в Договор изменениями/дополнениями Банковский платежный агент вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящего Договора и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Банку на адрес электронной почты: [sps@pscb.ru](mailto:sps@pscb.ru) не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, до даты вступления в действие изменений/дополнений (а в случае изменения размера вознаграждения Банка и/или Банковского агента не позднее даты вступления в силу нового размера вознаграждения) с одновременным направлением уведомления на бумажном носителе заказным письмом или курьерской службой. При неполучении Банком уведомления Банковского платежного агента об отказе от дальнейшего исполнения настоящего Договора и

расторжении Договора в срок, указанный в настоящем пункте Договора, вносимые изменения/дополнения признаются акцептованными Банковским платежным агентом в силу настоящего Договора и Заявления о присоединении.

- 5.4.17.** Сообщать в своих рекламных и информационных материалах о возможности осуществления Переводов по распоряжениям Плательщиков через Места осуществления операций Банковского платежного агента (Субагента).
- 5.4.18.** Осуществлять контроль за соблюдением Банковским платежным агентом условий настоящего Договора, а также законодательства Российской Федерации, в том числе о национальной платежной системе и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Запрашивать необходимые для осуществления контроля документы, в том числе о деятельности Субагентов, о соблюдении Банковским платежным агентом и (или) Субагентом условий их привлечения и (или) действующего законодательства, а также запрашивать материалы проводимых Банковским платежным агентом проверок в отношении привлеченных им Субагентов.
- 5.4.19.** При выявлении Банком повторных нарушений Субагентом условий его привлечения и /или также требований действующего законодательства Банк вправе направить БПА требование об одностороннем отказе БПА от исполнения договора, заключенного между БПА и Субагентом, в срок не позднее 35 календарных дней с момента направления Банком в адрес БПА соответствующего требования.

## **6. Финансовые условия и порядок расчётов.**

- 6.1.** За осуществление Банковским платежным агентом операций Банковского платежного агента Банк ежемесячно уплачивает Банковскому платежному агенту вознаграждение. Обложение вознаграждения НДС осуществляется в соответствии с применимым к налогоплательщику законодательством.
- 6.2.** Размер вознаграждения Банковского платежного агента рассчитывается от сумм Переводов, осуществленных в рамках Договора, с применением тарифов вознаграждения, установленных в Уведомлении.
- 6.3.** Сумма вознаграждения Банковского платежного агента перечисляется Банком на расчетный счет Банковского платежного агента, указанный в Приложении № 1 к Заявлению о присоединении, не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после получения Банком подписанного Акта оказанных услуг и счет-фактуры или УПД в случае если БПА является плательщиком НДС.
- 6.4.** За осуществление Банком операций по Переводу, в том числе по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Сторонами, Банковский платежный агент уплачивает Банку вознаграждение. Данное вознаграждение не облагается НДС в соответствии с пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 6.5.** Размер вознаграждения Банка рассчитывается от сумм Переводов, осуществленных в рамках Договора, с применением тарифов, установленных в Уведомлении. Размер вознаграждения Банка может быть изменен (уменьшен или увеличен) Банком в одностороннем порядке в соответствии с процедурой, предусмотренной пунктом 5.4.11. настоящего Договора.
- 6.6.** Сумма вознаграждения, причитающаяся Банку, списывается Банком со Счета Расчетов в последний день Отчетного периода. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание.
- 6.7.** Подписывая Заявление о присоединении к Договору, Банковский платежный агент подтверждает свое согласие на списание Банком без получения дополнительного распоряжения со счетов Банковского платежного агента сумм денежных средств в размерах и в порядке, определяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, включая, но, не ограничиваясь, в пунктах 6.6., 7.3.-7.10., 9.4. Договора (заранее данный акцепт).

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

- 7.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 7.2.** Стороны несут ответственность только за реальный ущерб, причиненный другой Стороне. Упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 7.3.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банковским платежным агентом обязанностей, предусмотренных пунктами 5.1.4. - 5.1.9, 5.1.17, 5.1.20 настоящего Договора, Банк вправе предъявить требования к Банковскому платежному агенту, а Банковский платежный агент обязан уплатить штраф в размере 15 000 рублей по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения указанных обязательств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.4.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банковским платежным агентом обязанностей, предусмотренных пунктом 5.1.10 настоящего Договора, Банк вправе предъявить требования к Банковскому платежному агенту, а Банковский платежный агент обязан уплатить штраф в трехкратном размере суммы распоряжения Плательщика, о котором Банковский платежный агент не проинформировал Банк, по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения указанных обязательств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое

- писание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.5. В случае перечисления Банковским платежным агентом собранных денежных средств Плательщиков со Специального счета, на Счет Обеспечения, указанный в пункте 5.1.3. Договора, Банк вправе взыскать, а Банковский платежный агент обязуется оплатить штраф в размере 2 % (Двух целых) процентов от суммы перечисленных в соответствии с настоящим пунктом денежных средств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.6. В случае перечисления Банковским платежным агентом денежных средств на Счет Расчетов, указанный в пункте 5.1.2. Договора, с любого иного счета, за исключением Специального счета, Банк вправе взыскать, а Банковский платежный агент обязуется оплатить штраф в размере 2 % (Двух целых) процентов от суммы перечисленных в соответствии с настоящим пунктом денежных средств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.7. В случае несогласованного с Банком в соответствии с пунктом 5.1.3 изменения размера Обеспечения и перечисления Банковским платежным агентом на Счет Обеспечения денежных средств в сумме, превышающей установленный Банком верхний предел размера Обеспечения, Банк вправе взыскать, а Банковский платежный агент обязуется оплатить штраф в размере 2 % (Двух целых) процентов от суммы перечисленных в соответствии с настоящим пунктом денежных средств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.8. В случае нарушения Банковским платежным агентом сроков, установленных пунктами 5.1.16. и 5.1.18. настоящего Договора для предоставления информации и документов, Банк вправе взыскать, а Банковский платежный агент обязуется оплатить штраф в размере 10 000,00 (Десять тысяч) рублей за каждый факт неисполнения или ненадлежащего исполнения указанных обязательств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.9. В случае не предоставления Банковским платежным агентом документов в соответствии с пунктами 5.1.26., 5.3.8.1., 5.4.2., 5.4.13. настоящего Договора, а также документов, запрошенных Банком, в том числе в целях осуществления дополнительного (последующего) контроля, Банк вправе взыскать, а Банковский платежный агент обязуется оплатить штраф в размере 3 000,00 (Три тысячи) рублей за каждый факт неисполнения или ненадлежащего исполнения указанных обязательств. Оплата указанного штрафа осуществляется путем списания Банком денежных средств в сумме штрафа со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.10. При взимании Банковским платежным агентом (Субагентом) дополнительного вознаграждения с Плательщиков, в случаях, когда это запрещено действующим законодательством или не предусмотрено Уведомлением или в случае взимания Банковским платежным агентом дополнительного вознаграждения с Плательщиков в размере, превышающем размер дополнительного вознаграждения, предусмотренного Уведомлением, в том числе если данные действия Банковского платежного агента повлекли применение санкций к Банку со стороны Поставщиков, то Банк имеет право взыскать, а Банковский платежный агент обязуется возместить в безусловном порядке Банку понесенные им убытки. Денежные средства в сумме убытков Банка списываются со Счета Обеспечения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Обеспечения Банковский платежный агент обязуется обеспечить наличие на Счете Обеспечения требуемой суммы денежных средств в течение 3 (Трех) дней с момента предъявления требования Банком.
- 7.11. В случае возникновения между Банком и Банковским платежным агентом споров по вопросам исполнения условий настоящего Договора Стороны принимают все меры по их разрешению путём переговоров.
- 7.12. В случае если возникшие разногласия не могут быть урегулированы путём взаимных переговоров, Стороны вправе обратиться в Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 8. Конфиденциальность.

- 8.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в настоящем Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация о Плательщиках, переводах, объемах операций;
  - информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну.
  - финансовая сторона настоящего Договора.
- 8.2. Факт заключения настоящего Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 8.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в пункте 8.1. настоящего Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по настоящему Договору.
- 8.4. Информация, указанная в пункте 8.1. настоящего Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.5. В случае прекращения действия настоящего Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в пункте 8.1. настоящего Договора, в течение 1 (Одного) года с момента прекращения действия настоящего Договора.

## 9. Срок действия, порядок приостановления и расторжения Договора.

- 9.1. Договор признается заключенным на неопределённый срок.
- 9.2. Прекращение Договора возможно в следующих случаях:
- 9.2.1. По соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.
- 9.2.2. По инициативе любой из Сторон. Сторона, отказывающаяся от дальнейшего исполнения настоящего Договора, в письменной форме уведомляет другую Сторону о своем намерении расторгнуть Договор не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Уведомление должно быть сделано в письменной форме на бумажном носителе и содержать указание на причину расторжения Договора.
- 9.2.3. По инициативе Банка при нарушении Банковским платежным агентом любого из условий настоящего Договора. Уведомление о расторжении направляется Банком Банковскому платежному агенту на адрес электронной почты, указанный в Приложении № 1 к Заявлению о присоединении. Банковский платежный агент считается надлежаще уведомленным о расторжении настоящего Договора, а Договор считается расторгнутым с момента направления уведомления о расторжении на адрес электронной почты, указанный в Приложении № 1 к Заявлению о присоединении. Расторжение Договора по основаниям, установленным настоящим пунктом, не является нарушением условий настоящего Договора, а также не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка и возмещения каких-либо убытков Банковского платежного агента.
- 9.2.4. По инициативе Банка в случае отсутствия операций по Счету Расчетов и/или Счету Обеспечения в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты заключения настоящего Договора либо с даты последней операции. Уведомление о расторжении направляется Банком Банковскому платежному агенту на адрес электронной почты, указанный в Приложении № 1 к Заявлению о присоединении. Банковский платежный агент считается надлежаще уведомленным о расторжении настоящего Договора, а Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) дней с момента направления уведомления о расторжении на адрес электронной почты, указанный в Приложении № 1 к Заявлению о присоединении. Расторжение Договора по основаниям, установленным настоящим пунктом, не является нарушением условий настоящего Договора, а также не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка и возмещения каких-либо убытков Банковского платежного агента.
- 9.3. В иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.4. С даты расторжения настоящего Договора Банковский платежный агент и его Субагенты обязаны незамедлительно прекратить использование отличительных знаков Банка, в том числе товарного знака (знака обслуживания) и логотипа.
- 9.5. Обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до расторжения настоящего Договора, сохраняются вплоть до их полного исполнения. При наличии на момент расторжения Договора задолженности Банковского платежного агента перед Банком, ее погашение осуществляется путем списания денежных средств, в размере суммы образовавшейся задолженности, со Счета Обеспечения. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Обеспечения, погашение задолженности осуществляется путем удержания денежных средств, в размере суммы задолженности, из суммы начисленного, но не выплаченного Банковскому платежному агенту вознаграждения. Настоящим Банковский платежный агент дает согласие на такое списание. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента заключения соглашения или получения извещения о расторжении Договора.

## 10. Форс-мажорные обстоятельства.

- 10.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности; обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по настоящему Договору.
- 10.2. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 3 (Трех) дней известить другую Сторону о наступлении и предполагаемой дате прекращения таких обстоятельств любым доступным способом (телефон, факс, электронная почта и т.п.). Не извещение лишает Сторону, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, права ссылаться на эти обстоятельства, если только сами эти обстоятельства не препятствовали отправлению такого извещения.
- 10.3. При возникновении указанных обстоятельств, срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 10.4. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (Десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

## 11. Прочие условия.

- 11.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.2. Договор полностью понятен Сторонам в отношении его предмета и заменяет собой все предшествующие письменные и/или устные договоренности по настоящему вопросу.
- 11.3. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями.
- 11.4. Переписка между Сторонами по настоящему Договору может осуществляться с использованием телеграфной, телетайпной, телефонной / факсимильной связи или иным способом, позволяющим установить факт получения корреспонденции адресатом. При этом сообщения, направленные по указанным в настоящем пункте средствам связи, приравниваются к сообщениям, переданным в письменном виде, оформленным надлежащим образом.
- 11.5. Стороны договорились о неприменении положений ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации к правоотношениям сторон по Договору в части начисления законных процентов.
- 11.6. По соглашению Сторон, а также при наличии технической возможности и согласованного Сторонами порядка организации электронного документооборота (ЭДО) Стороны вправе посредством ЭДО обмениваться любыми документами в процессе исполнения настоящего Договора, за исключением документов, которые согласно действующему законодательству могут быть составлены исключительно на бумажном носителе. Электронный документооборот Стороны осуществляют в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона от «06» апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее «Закон № 63-ФЗ»), и заключенного между Сторонами соглашения об электронном документообороте. Стороны признают электронные документы, заверенные электронной подписью с соблюдением требований Закона № 63-ФЗ, юридически эквивалентными документам на бумажных носителях, заверенным соответствующими подписями уполномоченных представителей Сторон и оттисками печатей Сторон (при наличии). Организация ЭДО между Сторонами не отменяет использование иных способов изготовления и обмена документами между Сторонами, в том числе и в случаях невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными квалифицированной электронной подписью, при техническом сбое внутренних систем Сторон.

## 12. Перечень приложений.

- Приложение № 1 Заявление о присоединении (форма).
- Приложение № 2 Порядок информационно-технологического взаимодействия.
- Приложение № 3 Акт оказанных услуг (форма).
- Приложение № 4 Форма списка для предоставления информации о Местах осуществления операций Банковского платежного агента.
- Приложение № 5 Регламент приема и обработки претензий Плательщиков.
- Приложение № 6 Перечень документов, подлежащих предоставлению Банковским платежным агентом Банку при присоединении к Договору.
- Приложение № 7 Отчет об устранении нарушений (форма)



Приложение № 8 Рекомендации по раскрытию информации о размере вознаграждения, взимаемого с БПА/БПСА при оказании услуг с использованием устройств самообслуживания.

Приложение № 9 Обеспечение БПА/БПСА защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

### **13. Информация о Банке:**

Полное наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»

Краткое наименование: АО Банк «ПСКБ»

Дата регистрации 29.10.1993

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2551 от 12.02.2015

Адрес: 191123, город Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 42, литера А

Корреспондентский счет 30101810000000000852 в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК 044030852

ИНН 7831000965

ОКТМО 40911000

ОКПО 31029552

ОКВЭД 64.19

ОГРН 1027800000227

КПП 784201001

Телефон +7 (812) 332 2626

Факс +7 (812) 332 2623

SWIFT PSOCRU2P

Эл.почта [Info@pscb.ru](mailto:Info@pscb.ru)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ О ПРИВЛЕЧЕНИИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА  
(ФОРМА)**

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Банковский платежный агент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, в соответствии со ст.428 ГК РФ настоящим заявляет:

1. О своем полном и безусловном присоединении к Договору о привлечении Банковского платежного агента (далее «Договор»), условия которого опубликованы на сайте Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – Банк) по адресу в сети Интернет [www.pscb.ru](http://www.pscb.ru).
2. Все положения Договора, а также действующие в АО Банк «ПСКБ» условия и требования к деятельности Банковских платежных агентов разъяснены в полном объеме.
3. В рамках исполнения Договора выбраны следующие виды деятельности:  
 - прием от Плательщиков наличных денежных средства, в том числе с применением Устройств самообслуживания;  
 - обеспечение возможности использования ЭСП в соответствии с условиями Договора.
4. Валюта расчетов – российский рубль.
5. Настоящее Заявление о присоединении составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Банковского платежного агента.

Приложение № 1 к Заявлению о присоединении к Договору о привлечении Банковского платежного агента: Анкета Банковского платежного агента.

От Банковского платежного агента:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА  
Заявление принял:**

\_\_\_\_\_ должность \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Заключен Договор о привлечении Банковского платежного агента № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

13.1.1.1.1. Пределы размера Обеспечения:  
от \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей  
до \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

13.1.1.1.2. Открыт счет № 47422 \_\_\_\_\_.

13.1.1.1.3. Открыт счет № 47423 \_\_\_\_\_.

Уполномоченный Представитель Банка:

\_\_\_\_\_ должность \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
М.П.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**АНКЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (ФОРМА)**

Сведения о Банковском платежном агенте	
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Место государственной регистрации <sup>1</sup>	
Адрес местонахождения (согласно Выписке из ЕГРЮЛ)	
Фактический адрес	
Почтовый адрес (для корреспонденции)	
Торговое наименование (Бренд) Банковского платежного агента	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
ОКТМО	
ОКВЭД	
ОКПО	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда.	
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица)	Органы управления:  Участники/акционеры:  Должностные лица:
Сведения о бенефициарных владельцах (если доля участия в УК >25%) <sup>2</sup> : -физических лицах: ФИО, дата рождения, гражданство, место жительства (регистрации), место пребывания, данные паспорта;	
Сведения о принадлежности руководителя Банковского платежного агента к публичному должностному лицу <sup>3</sup>	
Сведения о целях установления деловых отношений с Банком	
Сведения о предполагаемом характере деловых отношений с Банком (долгосрочный, краткосрочный и пр.)	
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	Планируемое количество операций за месяц _____ (шт) Предполагаемый объем операций за месяц _____ (тыс.руб.) Виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируется осуществлять через Банк: _____ Основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели: _____
Финансовое положение	
Сведения о деловой репутации	
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Банковского платежного агента <sup>4</sup>	
Доменное имя, адрес (URL) интернет-сайта (указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии))	
Описание предоставляемых услуг	
Сведения об операторе электронного документооборота, чьими услугами пользуется Банковский платежный агент (при наличии)	
Сведения о должностных лицах Банковского платежного агента	
Наименование должности руководителя и дата вступления в должность	
ФИО (полностью)	

<sup>1</sup> Указывается наименование населенного пункта (муниципального образования)

<sup>2</sup> В случае если единственный учредитель является руководителем Банковского платежного агента, данный раздел Анкеты не заполняется.

<sup>3</sup> Российскому публичному должностному лицу, иностранному публичному должностному лицу, должностным лицам публичных международных организаций, сведения о принадлежности родственных лиц (родственников по прямой восходящей и/или нисходящей линии: родителей, детей (включая усыновленных), дедушки, бабушки, внуков, братьев, сестер, полнородных или неполнородных (имеющих общего отца или мать), а также супруга/супруги) руководителя Банковского платежного агента к публичным должностным лицам, признаваемым таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

<sup>4</sup> Устанавливаются в случае реализации Банком права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ



ИНН	
Дата и место рождения	
Вид документа, удостоверяющего личность	
Серия и номер документа, удостоверяющего личность	
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
Орган, выдавший документ и код подразделения	
Лицо, подписывающее договор (ФИО полностью) <sup>5</sup>	
Должность лица, подписывающего договор <sup>6</sup> и основания полномочий подписанта	
Главный бухгалтер <sup>7</sup> (ФИО, тел.)	
<b>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию<sup>8</sup></b>	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
<b>Реквизиты расчетного счета Банковского платежного документа</b>	
БАНК	
Р/с №	
К/с №	
БИК	
<b>Прочие данные</b>	
Действует от своего имени	
Действует к выгоде третьего лица (указать основание: агентский договор, поручения, комиссии) <sup>9</sup>	
Является ли плательщиком НДС (если нет, то необходимо также указать основания освобождения)	
<b>Контактные данные</b>	
Контактное лицо (ФИО, телефон, E-mail)	
Расчеты (ФИО, телефон, E-mail)	
E-mail (для сверок и отчетов)	
Тех. специалист (ФИО, телефон, E-mail)	

Настоящим Банковский платежный агент подтверждает, что содержащиеся (указанные) в документах, предоставляемых с целью заключения договоров с Банком/обновления информации, персональные данные физических лиц, в том числе: участников (учредителей, акционеров) Банковского платежного агента; бенефициарных владельцев Банковского платежного агента; представителей Банковского платежного агента: руководителя (единоличного исполнительного органа) лиц, наделенных правом подписи, иных лиц, представляющих интересы Банковского платежного агента на основании доверенности; лиц, являющихся (входящих в состав) исполнительного органа (далее - Субъекты персональных данных), передаются Банковским платежным агентом в АО Банк «ПСКБ» (далее - Банк) с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации (включая требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»), с целью заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения.

Банковский платежный агент подтверждает наличие письменных согласий, предоставленных Субъектами персональных данных, на обработку персональных данных, включая: Фамилию, Имя, Отчество; дату и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес места жительства (регистрации); должность; ИНН; телефон, а также любой иной информации, имеющей отношение к личности Субъектов персональных данных (далее Персональные данные), в которых указано, что согласия считаются выданными любым третьим лицам, в том числе Банку, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица, в том числе Банк, имеет право на обработку Персональных данных на основании указанных согласий, в том числе осуществление любых действий в отношении Персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор (в том числе получение от третьих лиц), систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с Персональными данными с учетом действующего законодательства РФ, с

<sup>5</sup> Указывается в случае, когда лицо, подписывающее договор, действует на основании Доверенности.

<sup>6</sup> Должность прописывается в соответствии с данными, указанными в Доверенности.

<sup>7</sup> Если в штате отсутствует главный бухгалтер, указать – «Обязанности по ведению бухгалтерского учета возложены на руководителя»

<sup>8</sup> Заполняется в случае, если деятельность Банковского платежного агента по реализации товаров (работ, услуг) на Сайте подлежит лицензированию.

<sup>9</sup> В случае указания «да» - предоставляются документы и анкета в отношении выгодоприобретателя

применением, в том числе Банком, следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка, а также в случае необходимости предоставления Банком Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Субъектах персональных данных лично (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

В случае возникновения необходимости Банковский платежный агент обязуется предоставить по запросу Банка заверенные копии указанных согласий.

Банковский платежный агент подтверждает, что Субъекты персональных данных уведомлены о том, что с момента поступления в Банк письменного уведомления Банковского платежного агента о получении от Субъекта персональных данных отзыва согласия Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта персональных данных, а Персональные данные подлежат уничтожению Банком.

**От Банковского платежного агента:**

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

М.П.

## ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.

### Общее описание

Протокол eKassirV3 предназначен для приема распоряжений Плательщиков о Переводе денежных средств (далее – Платежей) с устройств самообслуживания.

Особенности:

1. В качестве транспортного протокола используется HTTP/HTTPS.
2. Запросы и ответы представляют собой xml-сообщения, формируемые на основе xsd-схем.
3. Протокол не использует пакетный режим. Один запрос – одна операция. В ответе приходит результат выполнения операции.

Транспортный уровень

### Общие сведения

Все запросы передаются по протоколу http (версия 1.1, RFC 2616) методом POST. В случае использования другого метода возвращается ошибка 405 (Methodnotallowed). Сообщение протокола eKassirV3 передается в теле запроса. В запросе должен быть заголовок eKassir-Version, значение которого всегда 3 (три) – номер версии протокола.

В протоколе eKassir используется аутентификация по ЭЦП и идентификатору точки в заголовке http. В случае, если не прошла аутентификация, возвращается ошибка 401 (Unauthorized), а в теле ответа текстовое описание ошибки.

Протокол eKassirV3 не поддерживает разделенные (chunked) данные. В случае получения запроса с разделенными данными или с длиной запроса 0 байт возвращается ошибка 415 (UnsupportedMediaType). При обработке запроса может возникнуть внутренняя ошибка сервера. В этом случае возвращается ошибка 500 (InternalServerError), а в теле ответа содержится информация об ошибке сервера. По протоколу eKassirV3 длина запроса на сервер ограничена. По умолчанию ограничение — 10000 байт. Это значение может быть изменено администратором eKassir. В случае превышения ограничения возвращается ошибка 413 (RequestEntityTooLarge).

### Кодировка

Сообщения протокола могут быть переданы на сервер в любой кодировке на усмотрение разработчика. Название кодировки, в которой представлено сообщение, передается в заголовке Content-Type. Также в этом заголовке передается media-type, который по протоколу eKassir должен быть text/xml.

Например, значение заголовка для кодировки utf-8 будет таким:

text/xml; charset=utf-8

В случае отсутствия кодировки в запросе или неверного названия кодировки (например, utg-8 вместо utf-8) будет использоваться кодировка по умолчанию. Необходимо уточнить ее у администратора сервера.

Ответ сервера передается в кодировке запроса.

### Аутентификация по идентификатору точки и ЭЦП

Для аутентификации этим способом на сервер в каждом запросе должны быть переданы идентификатор точки в eKassir и подпись передаваемого сообщения. Также может передаваться тип хеш-функции, которая используется для вычисления подписи сообщения. Идентификатор, подпись и тип хеш-функции передаются в следующих заголовках http:

<b>eKassir-PointID</b>	Идентификатор точки в eKassir. Целое положительное число. Выдается клиенту при подключении к системе.
<b>eKassir-Signature</b>	Подпись сообщения по алгоритму RSA.
<b>eKassir-HashType</b>	Используемая при вычислении подписи хеш-функция (по умолчанию MD5): - MD5 - SHA1

Подпись формируется по следующему алгоритму:

1. Вычисляется хеш MD5 (или SHA1) сообщения
2. Полученный хеш подписывается секретным ключом RSA
3. Результат обрабатывается по алгоритму Base64

Подпись вычисляется перед сжатием сообщения.

Для разработчиков, использующих php или другой язык, не имеющий строгой типизации данных:

Хеш вычисляется после того, как сформированная строка сообщения преобразована в массив байт в выбранной кодировке.

### Сжатие запросов и ответов

Перед отправкой сообщения по сети клиент может сжать данные по алгоритму gzip или deflate. Сжатие делается после формирования ЭЦП. Для того чтобы сообщить серверу о методе сжатия запроса, необходимо добавить заголовок Content-Encoding в http-запрос со значением gzip или deflate соответственно. Если серверу не удастся произвести декомпрессию принятых данных или указано неверное значение заголовка Content-Encoding, сервер ответит ошибкой 415 (UnsupportedMediaType).

Для уменьшения трафика клиент также может управлять сжатием ответов сервера. Для этого используется заголовок Accept-Encoding. В заголовке указывается способ сжатия ответа сервера gzip или deflate (может использоваться перечисление через ',' (запятую), тогда сервер сам выберет способ сжатия). Если в запросе указан способ, который не поддерживается, сервер отвечает ошибкой 406 (NotAcceptable). В заголовке ответа Content-Encoding сервер указывает способ, которым сжат ответ.

### Управление временем обработки запроса

Клиентское приложение может сообщать Серверу, какое время отводится на ожидание ответа. Это позволяет Серверу не тратить больше времени на обработку, чем это необходимо, а клиентское приложение может получать информацию о том, что Сервер запрос не обрабатывал вообще. Для этого используется заголовок http-запроса eKassir-ExpectedTimeout. Его значение – таймаут в миллисекундах, который дается на обработку запроса. Рекомендуется устанавливать его равным половине времени ожидания ответа сервера в запросе. Например, таймаут запроса по сети 30 секунд, тогда значение заголовка  $30 * 1000 / 2 = 15000$  миллисекунд. В случае, если сервер не начал обрабатывать запрос, то клиент получит ошибку 503 (Service Unavailable).

Справочник ошибок транспортного уровня

В таблице ниже приведен полный перечень ошибок транспортного уровня.

Код	Название	Описание
401	Unauthorized	Ошибка аутентификации. Текст с описанием ошибки передается в теле ответа. При разработке необходимо убедиться в том, что все заголовки переданы корректно, что использованы правильные ключи (или пароль). После передачи в эксплуатацию этот код ответа означает, что пользователи указали аутентификационные данные в настройках клиентской части.
405	Methodnotallowed	Разработчик использовал неверный метод запроса. По протоколу eKassir должен использовать метод POST.
406	Not acceptable	В заголовке Accept-Encoding запроса передан способ сжатия, который не поддерживается сервером.
413	Request entity too large	Длина запроса превышает максимально разрешенную. Обратитесь к администратору сервера, чтобы увеличить максимальную длину запроса.
415	Unsupportedmediatype	Данная ошибка может возникнуть по следующим причинам: 1. Запрос нулевой длины, 2. Запрос с разделенными данными (chunked). По протоколу такие запросы не поддерживаются. 3. В запросе передано неверное значение заголовка Content-Encoding.
500	Internal server error	Произошла внутренняя ошибка сервера. В теле ответа передаются данные об ошибке, которые следует передать разработчикам серверной части. При получении этой ошибки следует повторить запрос через 5 минут.
503	Service unavailable	Ошибка может возникнуть в случае, если сервер перегружен. Эта ошибка означает, что сервер вообще не обработал запрос.

### Сценарии взаимодействия

В этом разделе описаны сценарии приема платежа с участием плательщика. При описании взаимодействия используются следующие термины:

<b>Плательщик</b>	лицо, осуществляющее платеж
<b>Клиент</b>	Приложение, обеспечивающее взаимодействие с Плательщиком
<b>Сервер</b>	Серверное приложение, обслуживающее запросы Клиента

### Основной сценарий при приеме платежа

1. Плательщик выбирает услугу.
2. Клиент предлагает плательщику заполнить параметры платежа.

3. Плательщик заполняет параметры платежа.
4. Клиент подтверждает, что параметры платежа корректны, и отправляет заявку проверки параметров платежа на Сервер.
5. Сервер ставит заявку в очередь и отвечает, через какое время заявка будет обработана.
6. Клиент ждет отведенное время и отправляет запрос результатов проверки номера на Сервер.
7. Сервер подтверждает, что параметры платежа корректны.
8. Клиент предлагает Плательщику оплатить услугу.
9. Плательщик оплачивает услугу.
10. Клиент отправляет платеж на сервер.
11. Сервер принимает платеж и ставит его в очередь обработки.

#### Расширения:

- 4а. Параметры платежа некорректны:
  - 4а1. Клиент предлагает Плательщику исправить некорректные данные.
- 4б. Услуга не поддерживает проверку параметров платежа:
  - 4б1. Клиент переходит к шагу 8.
- 4в.6а. Не удалось отправить запрос проверки на Сервер (или запрос получения результатов проверки), а проверка параметров платежа по услуге обязательна:
  - 4в1, 6а1. Клиент сообщает плательщику, что проверка параметров платежа временно недоступна, предлагает попробовать позднее.
- 4г. 6б. Не удалось отправить запрос проверки на Сервер (или запрос получения результатов проверки), а проверка параметров платежа по услуге возможна, но необязательна:
  - 4г1. 6б1. Клиент сообщает плательщику, что проверка параметров платежа временно невозможна и переходит к шагу 8.
- 7а. Сервер сообщает, что параметры платежа некорректны:
  - 7а1. Клиент сообщает плательщику, что параметры платежа некорректны и предлагает исправить некорректные данные.
- 7б. Сервер сообщает, что проверка параметров платежа невозможна по техническим причинам, а проверка параметров платежа по услуге обязательна:
  - 7б1. Клиент сообщает плательщику, что проверка параметров платежа временно недоступна, предлагает попробовать позднее.
- 7в. Сервер сообщает, что проверка параметров платежа невозможна по техническим причинам, а проверка параметров платежа по услуге возможна, но необязательна:
  - 7в1. Клиент сообщает плательщику, что проверка параметров платежа временно невозможна и переходит к шагу 8.
- 9а. Плательщик отказался от оплаты:
  - 9а1. Сценарий прекращается.
- 10а. Не удалось отправить платеж на Сервер:
  - 10а1. Клиент сохраняет платеж, чтобы отправить его позже.

#### Команды протокола

##### Общее описание

Все типы протокола обмена описаны в схеме eKassirV3Protocol.xsd.

В протоколе все запросы имеют общий базовый тип Request.

Подобно запросам все ответы также имеют общий базовый тип Response. Ответы на все запросы наследуют базовому типу. Базовый тип не содержит никаких параметров.

##### Ответ ErrorResponse

В протоколе определен тип ответа ErrorResponse, с помощью которого сервер сообщает об ошибке обработки запроса. Данный тип ответа может приходить на любой ответ. Коды ошибок который приходят

Пример ответа с ошибкой:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xsi:type="ErrorResponse" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
```

```
  <Error Number="11" Description="Cancel unavailable. Payment has been rejected already." IsFatal="false" xmlns="" />
```

```
</Response>
```

## Проверка параметров платежа

Проверка параметров платежа происходит асинхронно в два этапа. На первом этапе производится регистрация заявки на возврат платежа (RegisterCheckRequest). Признаком успешной регистрации является ответ (RegisterCheckResponse), в котором указан таймаут, через который рекомендуется проверить статус заявки при помощи запроса результатов проверки параметров платежа (GetCheckResultRequest). В ответе на данный запрос (GetCheckResultResponse) сервер возвращает текущий статус обработки. Если статус заявки не является конечным, клиенту следует повторно запросить получение результатов через рекомендуемый в ответе таймаут.

### Запрос RegisterCheckRequest

Этот запрос используется клиентом для проверки параметров платежа. Сервер в ответе предоставляет информацию о том, когда заявка будет обработана системой. Для того чтобы получить результаты проверки, клиент должен отправить запрос результатов проверки параметров платежа.

Пример запроса, который содержит один параметр платежа (номер телефона):

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="RegisterCheckRequest" Id="e8e1ebdb-420e-4ed5-8081-23902d48c383" Service="4"
xmlns="http://ekassir.com/ekassir/PaySystem/Server/ekassirV3Protocol">
  <PaymentParameters xmlns="">
    <Parameter Name="account" Value="999999999" />
  </PaymentParameters>
</Request>
```

### Ответ RegisterCheckResponse

В ответ на запрос RegisterCheckRequest сервер возвращает ответ, в котором сообщает через какое время клиенту рекомендуется запросить статус обработки запроса проверки параметров платежа.

Пример успешного ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="RegisterCheckResponse" GetCheckResultTimeout="PT5.217S"
xmlns="http://ekassir.com/ekassir/PaySystem/Server/ekassirV3Protocol" />
```

### Запрос GetCheckResultRequest

Запрос предназначен для получения результатов проверки параметров платежа. Для выполнения этого запроса предварительно необходимо отправить запрос RegisterCheckRequest.

Пример запроса:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetCheckResultRequest" Id="e8e1ebdb-420e-4ed5-8081-23902d48c383"
xmlns="http://ekassir.com/ekassir/PaySystem/Server/ekassirV3Protocol" />
```

### Ответ GetCheckResultResponse

В ответе на запрос GetCheckResultRequest сервер возвращает результат проверки параметров платежа. В случае успешной проверки сервер возвращает параметры, которые были высланы в запросе регистрации заявки на проверку, а также параметры, которые вернул поставщик услуги, чтобы показать их плательщику. Заявка на проверку параметров еще может находиться не в конечном статусе, в этом случае, клиенту следует повторить запрос GetCheckResultRequest через рекомендуемый в ответе таймаут.

Статусы проверки параметров платежа:

Статус	Категория	Описание
0	Конечный	Параметры платежа корректны
1	Конечный	Параметры платежа не корректны
2	Конечный	Проверка параметров платежа невозможна.
3	Промежуточный	Проверка параметров еще не выполнена. Запросите результаты позже

Пример ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetCheckResultResponse" State="0" Description="Аккаунт существует" GetCheckResultTimeout="PT0S"
MaxPaymentSumm="1000.00" xmlns="http://ekassir.com/ekassir/PaySystem/Server/ekassirV3Protocol">
  <PaymentParameters xmlns="">
    <Parameter Name="account" Value="999999999" />
    <Parameter Name="documentnumber" Value="123456" />
  </PaymentParameters>
</Response>
```

```
</PaymentParameters>
</Response>
```

### Проведение платежа

Сервер платежей производит обработку платежа асинхронно. Для проведения платежа клиенту необходимо зарегистрировать платеж на сервере с помощью запроса (SendPaymentRequest). После получения данного запроса сервер производит первичную проверку платежа и в случае успеха отвечает клиенту о том, что запрос был поставлен в очередь обработки (SendPaymentResponse). Если платеж не пройдет первичную проверку сервер возвращает клиенту ответ (ErrorResponse), в котором содержится описание ошибки. После успешной регистрации платежа в системе, в виду его асинхронной отправки поставщику услуги, при необходимости клиент должен воспользоваться запросом статуса платежа через рекомендуемый в ответе на регистрацию платежа (SendPaymentResponse) таймаут.

### Запрос SendPaymentRequest

Запрос предназначен для отправки платежа на Сервер. Сервер ставит платеж в очередь обработки и формирует ответ в случае успешной первичной проверки.

Пример запроса:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="SendPaymentRequest" Id="593b2bc2-4cd7-40d2-9f0c-4d610d39e5f9" Service="4" Ticket="212506755"
Number="16366833241247828975" Time="2012-01-26T16:38:21.1449243+04:00" EncashmentNumber="142" Value="100"
Commission="0" Currency="RUB" PaymentTool="5" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
  <PaymentParameters xmlns="">
    <Parameter Name="account" Value="999999999" />
  </PaymentParameters>
  <Cheques xmlns="" />
  <FiscalData FRNumber="2242" EKLZNumber="105" DocumentNumber="3743" OperationDate="2012-01-
26T15:49:47.4419243+04:00" ShiftNumber="25" SaleAmountByCash="12" SaleAmountByCard="14" OperationNumber="39"
INN="666666666666" xmlns="">
    <Parameters>
      <Parameter Name="12" Value="12" />
    </Parameters>
    <Extension agent="gwtest" />
  </FiscalData>
</Request>
```

### Ответ SendPaymentResponse

Данный ответ возвращается, только если платеж успешно поставлен в очередь обработки. Если платеж не принят сервером будет возвращен ответ ErrorResponse.

Пример успешного ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="SendPaymentResponse" PaymentId="1810629" PaymentTime="2012-01-26T16:38:21.2+04:00" OperatorId="1"
ContractId="1" CheckStateTimeout="PT0.22S" AvailableBalance="-2259447181.50" CurrentBalance="-2259447281.50"
Currency="RUR" NeedBlock="false" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol" />
```

### Отмена платежа

Отмена платежа используется для того, чтобы отменить завершенный платеж или платеж, который еще не был отправлен поставщику услуги. Отмена платежа поддерживается не всеми поставщиками услуг, также платеж можно отозвать только в течение тех же суток, когда он был отправлен на сервер. Для регистрации заявки на отмену платежа клиент посылает запрос на отмену платежа (CancelPaymentRequest), сервер производит проверку возможности отзыва платежа и возвращает ответ о том, что платеж поставлен в очередь на отмену. Если платеж не пройдет проверку, сервер возвращает клиенту ответ (ErrorResponse), в котором содержится описание ошибки. После успешной регистрации отмены платежа в системе, в виду асинхронности отмены платежа у поставщика услуги, при необходимости клиент должен воспользоваться запросом статуса платежа через рекомендуемый в ответе на регистрацию отмены платежа (CancelPaymentResponse) таймаут.

### Запрос CancelPaymentRequest

Запрос отмены платежа используется для того, чтобы попытается поставить платёж очередь на отмену у поставщика, если он завершен на сервере или отменить платеж, который еще не был отправлен поставщику. Запрос отмены платежа может посылать только та точка, которая произвела его регистрацию на сервере.

Пример запроса:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="CancelPaymentRequest" Id="593b2bc2-4cd7-40d2-9f0c-4d610d39e5f9"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol" />
```

### Ответ CancelPaymentResponse

Если в ответе сервера нет ошибки, то запрос принят к обработке. После успешной операции регистрации отмены необходимо проверять статус платежа, используя запрос проверки статуса платежа.

Пример успешного ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="CancelPaymentResponse" CheckStateTimeout="PT0S"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol" />
```

### Проверка статуса платежа

Так как проведение или отмена платежа производится сервером асинхронно, то платеж в результате обработки изменяет свой статус во времени независимо от клиента. Для того чтобы конечному клиенту получить статус платежа в платёжной системе, ему необходимо воспользоваться запросом статуса платежа. После получения такого запроса сервер произведет поиск запрашиваемого платежа, и в случае если запрашиваемый платеж будет найден, и его регистрация производилась данной платёжной точкой, сервер вернет ответ, содержащий текущий статус платежа и дополнительные параметры, которые образовались в платеж в результате его обработки. В противном случае сервер вернет ответ с описанием ошибки о том, что платеж не найден. Статусы платежа делятся на две группы конечные и промежуточные. При получении клиентом промежуточного статуса, клиент обязан повторять запрос CheckStatusRequest через таймаут, рекомендованный в ответе.

Статусы платежа:

Статус	Категория	Описание
0	Промежуточный	Принят сервером к обработке, но еще не обрабатывался
1	Конечный	Отвергнут, так как его параметры некорректны (не существуют у поставщика услуги),
2	Конечный	Отвергнут по другим причинам (см. описание статуса),
3	Промежуточный	Отправлен поставщику услуги, но результат обработки еще не получен
4	Промежуточный	Отложен, так как невозможно отправить поставщику
5	Конечный	Завершен.
6	Промежуточный	Отзывается у поставщика услуги
7	Конечный	Отменен
8	Конечный	Возвращен плательщику

### Запрос CheckStatusRequest

Запрос используется для проверки результата обработки платежа. Данный запрос предназначен для получения текущего статуса платежа, после запросов SendPaymentRequest или CancelPaymentRequest.

Пример запроса:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="CheckStatusRequest" Id="593b2bc2-4cd7-40d2-9f0c-4d610d39e5f9"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol" />
```

### Ответ CheckStatusResponse

Данный ответ возвращается на запрос CheckStatusRequest. В ответе содержится информация о платеже и статус платежа.

Пример ответа, в котором платеж находится в промежуточном статусе:

```
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="CheckStatusResponse"
PaymentId="1810629" StateTime="2012-01-26T16:51:42.61+04:00" State="4"
StateComment="Отложен, так как невозможно отправить поставщику"
OperatorId="1" ContractId="1" NextCheckStateTimeOut="PT1M30S"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<PaymentParameters xmlns="">
<Parameter Name="account" Value="999999999" />
</PaymentParameters>
</Response>
```



Пример ответа, в котором платеж успешно зачислен получателю:

```
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="CheckStatusResponse" PaymentId="1810629" StateTime="2012-01-26T16:51:42.61+04:00" State="5"
StateComment="Завершен" OperatorId="1" ContractId="1" NextCheckStateTimeOut="PT0S"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<PaymentParameters xmlns="">
<Parameter Name="account" Value="9999999999" />
</PaymentParameters>
</Response>
```

Пример ответа, в котором платеж успешно отменен:

```
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="CheckStatusResponse" PaymentId="1810629" StateTime="2012-01-26T16:51:42.61+04:00" State="7"
StateComment="Отменено, отозван" OperatorId="1" ContractId="1" NextCheckStateTimeOut="PT0S"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<PaymentParameters xmlns="">
<Parameter Name="account" Value="9999999999" />
</PaymentParameters>
</Response>
```

## Справочники

### Запрос GetDirectoryRequest

Запрос справочника используется для получения информации об услугах, оплата которых возможна на Сервере для этого клиента, точке приема платежей, счете и пр.

Клиент может запросить справочник с разной детализацией. От уровня детализации зависит размер справочника. В каждой услуге есть номер ее версии. Номер версии меняется, если изменилась информация об услуге. В протоколе также предусмотрен запрос полной информации об одной услуге или группе услуг. Все это позволяет использовать различные стратегии по работе со справочниками в зависимости от типа приложения. Примеры:

Тип приложения	Стратегия
<b>Сервер</b>	Так как сервер использует каналы с высокой пропускной способностью, размер передаваемых данных для него не имеет большого значения, поэтому можно всегда использовать запрос полного справочника.
<b>Мобильный клиент</b>	Как правило, мобильный клиент использует GPRS, в котором ограничена пропускная способность, кроме того на нем нет необходимости печатать чеки с информацией об участниках. Приложение может загружать короткий или средний справочник, а затем запрашивать информацию об услугах, оплата которых необходима. Таким образом, можно существенно сэкономить трафик.

Пример запроса

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetDirectoryRequest" ServicesDetailization="4" IncludeRegions="true" IncludeServiceTypes="true" IncludeContracts="true"
IncludeOperators="true" IncludeCurrencies="true" IncludeNominals="true"
xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol" />
```

### Отвечая GetDirectoryRequest

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetDirectoryResponse" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<Client Id="1" Name="1" Blocked="false" xmlns="">
<Requisites LegalName="1" LegalAddress="1" PostAddress="1" TaxpayerIdNumber="1" RRCode="1" ContactPhoneNumber="1" />
</Client>
<Point Id="1" PointId="7d198045-cf94-4e0b-8764-d3c3a408f572" Blocked="false" Address="" Name="1-1" CreationDate="2010-09-09" xmlns="" />
<Account Id="7" Name="p 1-1" AllowedBalance="-100.00" CurrentBalance="-2259447281.50" AvailableBalance="-2259447181.50"
Currency="RUR" xmlns="" />
<Contracts xmlns="">
<Contract Id="1" Number="11111" Date="2010-09-09" />
</Contracts>
<Operators xmlns="">
```

```

<Operator Id="1" Name="1" ContractId="1">
<Requisites LegalName="Unknown" LegalAddress="Unknown" PostAddress="Unknown" TaxpayerIdNumber="00000000000"
RRCode="000000" ContactPhoneNumber="" />
</Operator>
<Operator Id="2" Name="2" ContractId="3">
<Requisites LegalName="" LegalAddress="" PostAddress="" TaxpayerIdNumber="" RRCode="" ContactPhoneNumber="" />
</Operator>
</Operators>
<Regions xmlns="">
<Region Id="1" Name="Test" />
</Regions>
<ServiceTypes xmlns="">
<ServiceType Id="1" Name="" />
</ServiceTypes>
<FullServices xmlns="">
<Service Id="6" Version="19" ExternalId="" Name="asda" Typeld="0" RegionId="0" Logo="" Alias="asd" DefaultOperatorId="1"
MinValue="0.00" MaxValue="0.00" Currency="RUR" CheckNecessity="2" CheckTimeout="30">
<Parameters>
<Parameter Name="test" Value="&lt;[[D/&gt;null" />
<Parameter Name="TEST33" Value="null" />
</Parameters>
<Requisites LegalName="" LegalAddress="" PostAddress="" TaxpayerIdNumber="" RRCode="" ContactPhoneNumber="" />
<PaymentParameters>
<Parameter Name="account" DisplayName="account" Description="account" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="3"
Direction="1" IsRequired="true" AvailableValuesReference="" />
</PaymentParameters>
<CommissionLimitations />
</Service>
<Service Id="8" Version="37" ExternalId="" Name="Мегафон" Typeld="1" RegionId="1" Logo="" Alias="1" DefaultOperatorId="1"
MinValue="0.00" MaxValue="30000.00" Currency="RUR" CheckNecessity="2" CheckTimeout="30">
<Parameters>
<Parameter Name="test" Value="&lt;[[D/&gt;null" />
<Parameter Name="TEST33" Value="null" />
</Parameters>
<Requisites LegalName="" LegalAddress="" PostAddress="" TaxpayerIdNumber="" RRCode="" ContactPhoneNumber="" />
<PaymentParameters>
<Parameter Name="account" DisplayName="123" Description="123" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="3" Direction="3"
IsRequired="true" AvailableValuesReference="" />
<Parameter Name="1" DisplayName="test" Description="1" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="3" Direction="3"
IsRequired="true" AvailableValuesReference="123" />
</PaymentParameters>
<CommissionLimitations>
<CommissionLimitation StartDate="2011-09-24" Type="4" MinRate="0.000" MaxRate="100.000" MinAmount="0.00"
MaxAmount="12.00" CommissionType="1" />
</CommissionLimitations>
</Service>
</FullServices>
<Nominals xmlns="">
<Nominal NominalId="1" CurrencyCode="810" Value="10.00" Type="1" />
<Nominal NominalId="2" CurrencyCode="643" Value="50.00" Type="2" />
</Nominals>
<Currencies xmlns="">
<Currency CurrencyCode="643" AlfabcicCode="RUB" Description="RUB" />
<Currency CurrencyCode="810" AlfabcicCode="RUR" Description="RUR" />
<Currency CurrencyCode="840" AlfabcicCode="USD" Description="USD" />
</Currencies>
<LastEncashment PointId="7d198045-cf94-4e0b-8764-d3c3a408f572" EncashmentId="142" InputeDate="0001-01-
01T00:00:00.000000+04:00" StartDate="2012-01-26T15:35:07.740000+04:00" EndDate="0001-01-01T00:00:00.000000+04:00"
State="1" xmlns="" />
</Response>

```

## Параметры платежа

Часто возникает необходимость передать на сервер не только номер лицевого счета (как account), но и дополнительные параметры. Так, например, при приеме коммунальных платежей бывает необходимо вбить показания счетчиков учета воды, электричества и пр. Также бывает необходимость передать в ответе сервера на запрос проверки номера фамилию, имя, отчество или другие данные о плательщике и его лицевом счете.

Для этих целей в справочнике передаются описания дополнительных атрибутов платежа. Дополнительные атрибуты платежа могут передаваться в запросе на сервер, в ответе сервера и на разных этапах обработки платежа. Справочник позволяет автоматически сформировать меню для пользователя в клиентском приложении.

## Формат маски

Маска параметра платежа предназначена для ввода значения пользователем. В маске могут использоваться следующие символы:

[] – внутри квадратных скобок может содержаться любое количество символов «0», «9», «A», «a» и «\_». Символ «0» означает обязательную цифру. Количество указанных в маске символов «0» соответствует количеству обязательных цифр для ввода. Например, маска [000] требует у оператора ввода текста длиной три символа. В поле ввода значения нули будут заменены символом «\*». Например, маска [000] заполнит поле ввода строкой «\*\*\*».

Символ «9» означает необязательную цифру. Например, маска [00099] требует ввода строки длиной от 3-х до 5-и цифр.

Символ «A» означает обязательную букву. Например, маска [AAA] требует ввода строки длиной трех букв.

Символ «a» означает необязательную букву. Например, маска [AAAAaa] требует ввода строки длиной от 3-х до 5-и букв.

Символ «\_» означает обязательный символ (букву или цифру).

Любые символы, не заключенные в квадратные скобки, будут выведены в поле ввода значения атрибута. Например, маска +7([000]) [000]-[0000] в поле ввода значения выведет +7(\*\*\*). Символы за пределами квадратных скобок не включаются в значение, введенное оператором.

{ } – символ, включенный в фигурные скобки, будет отображаться в поле ввода значения атрибутов так же, как если бы он был за пределами квадратных скобок. Но символы внутри фигурных скобок включаются в введенное значение. Например, маски [00]-[00] и [00]{-}[00] выведут в поле ввода одинаковый текст: \*\*-\*\*. Если оператор введет строку «1234», то в первом случае значением атрибута будет «1234», а во втором «12-34».

\* – символ, включенный в фигурные скобки, будет отображаться в поле ввода значения атрибутов так же, как если бы он был за пределами квадратных скобок. Но символы внутри фигурных скобок включаются в введенное значение. Например, маски \*00+\*00+ и \*00+,\*00+ выведут в поле ввода одинаковый текст: \*\*-\*\*. Если оператор введет строку «1234», то в первом случае значением атрибута будет «1234», а во втором «12-34».

## Запрос GetServiceRequest

Запрос предназначен для получения полной информации по одной услуге.

Пример запроса:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetServiceRequest" Id="2" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol" />
```

## Ответ GetServiceResponse

В ответе высылается полное описание услуги, если она разрешена клиенту. Параметры услуги смотрите выше.

Пример ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetServiceResponse" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<Service Id="2" Version="32" ExternalId="" Name="2" TypeId="1" RegionId="1" Logo="" Alias="2" DefaultOperatorId="1"
MinValue="0.00" MaxValue="30000.00" Currency="RUR" CheckNecessity="2" CheckTimeout="31" xmlns="">
<Parameters>
<Parameter Name="test" Value="&lt;[[D/&gt;null" />
<Parameter Name="TEST33" Value="null" />
</Parameters>
<Requisites LegalName="" LegalAddress="" PostAddress="" TaxpayerIdNumber="" RRCode="" ContactPhoneNumber="" />
<PaymentParameters>
<Parameter Name="account" DisplayName="account" Description="" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="3" Direction="1"
IsRequired="true" AvailableValuesReference="" />
</PaymentParameters>
<CommissionLimitations>
<CommissionLimitation StartDate="2011-09-24" Type="4" MinRate="0.000" MaxRate="100.000" MinAmount="0.00"
MaxAmount="12.00" CommissionType="1" />
</CommissionLimitations>
```

```
</Service>
</Response>
```

### Запрос GetServicesRequest

Запрос предназначен для получения полной информации по нескольким услугам.

Пример запроса:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Request xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetServicesRequest" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<IdCollection xmlns="">
<Id>6</Id>
<Id>3</Id>
<Id>1</Id>
</IdCollection>
</Request>
```

### Отвеем GetServicesResponse

В ответе высылается полное описание услуг, если они разрешены клиенту. Параметры услуги смотрите выше.

Пример ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Response xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xsi:type="GetServicesResponse" xmlns="http://ekassir.com/eKassir/PaySystem/Server/eKassirV3Protocol">
<Services xmlns="">
<Service Id="6" Version="19" ExternalId="" Name="asda" Typeld="0" RegionId="0" Logo="" Alias="asd" DefaultOperatorId="1"
MinValue="0.00" MaxValue="0.00" Currency="RUR" CheckNecessity="2" CheckTimeout="30">
<Parameters>
<Parameter Name="test" Value="&lt;[[D/&gt;null" />
<Parameter Name="TEST33" Value="null" />
</Parameters>
<Requisites LegalName="" LegalAddress="" PostAddress="" TaxpayerIdNumber="" RRCode="" ContactPhoneNumber="" />
<PaymentParameters>
<Parameter Name="account" DisplayName="account" Description="account" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="3"
Direction="1" IsRequired="true" AvailableValuesReference="" />
</PaymentParameters>
<CommissionLimitations />
</Service>
<Service Id="1" Version="45" ExternalId="x76" Name="1" Typeld="1" RegionId="1" Logo="" Alias="1-1" DefaultOperatorId="1"
MinValue="10.00" MaxValue="30000.00" Currency="RUR" CheckNecessity="2" CheckTimeout="30">
<Parameters>
<Parameter Name="test" Value="&lt;[[D/&gt;null" />
<Parameter Name="TEST33" Value="null" />
</Parameters>
<Requisites LegalName="" LegalAddress="" PostAddress="" TaxpayerIdNumber="" RRCode="" ContactPhoneNumber="" />
<PaymentParameters>
<Parameter Name="account" DisplayName="account" Description="Аккаунт" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="3"
Direction="1" IsRequired="true" AvailableValuesReference="" />
<Parameter Name="Date" DisplayName="Дата создания" Description="Дата создания реестра" Mask="" Regexp=""
DefaultValue="" SendAt="3" Direction="3" IsRequired="true" AvailableValuesReference="">
<AllowedValue DisplayName="Первое" Value="1" />
<AllowedValue DisplayName="Второе" Value="2" />
</Parameter>
<Parameter Name="attr" DisplayName="attr" Description="X3" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="1" Direction="2"
IsRequired="false" AvailableValuesReference="" />
<Parameter Name="attr2" DisplayName="attr2" Description="" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="2" Direction="2"
IsRequired="false" AvailableValuesReference="" />
<Parameter Name="Chech1" DisplayName="Chech1" Description="" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="1" Direction="1"
IsRequired="false" AvailableValuesReference="" />
<Parameter Name="Send1" DisplayName="Send1" Description="" Mask="" Regexp="" DefaultValue="" SendAt="2" Direction="1"
IsRequired="false" AvailableValuesReference="" />
```

```
<Parameter Name="ChechAndSend1" DisplayName="ChechAndSend1" Description="" Mask="" Regexp="" DefaultValue=""  
SendAt="3" Direction="1" IsRequired="false" AvailableValuesReference="" />  
</PaymentParameters>  
<CommissionLimitations>  
<CommissionLimitation StartDate="2011-09-24" Type="4" MinRate="0.000" MaxRate="100.000" MinAmount="0.00"  
MaxAmount="12.00" CommissionType="1" />  
</CommissionLimitations>  
</Service>  
</Services>  
</Response>
```

**ФОРМА**  
**АКТ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ № \_\_\_\_\_**  
 по Договору о привлечении Банковского платежного агента .  
 Заявление о присоединении № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 за период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (Отчетный период)

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банковский платежный агент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые «Стороны», в соответствии с Договором о привлечении Банковского платежного агента № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. составили настоящий Акт о следующем:

№ п/п	Наименование Поставщика, в пользу которого осуществлен прием денежных средств в целях осуществления перевода по распоряжениям Плательщиков	Сумма принятых денежных средств (руб.)	Вознаграждение Банковского платежного агента, (НДС не облагается/в том числе НДС)		Вознаграждение Банка, (НДС не облагается)	
			%	Общая сумма (руб.)	%	Общая сумма (руб.)
1	Поставщик 1					
2	Поставщик 2					
3	XXXXXX					
<b>Итого:</b>						

Общая сумма принятых Банковским платежным агентом денежных средств в целях осуществления Переводов по распоряжениям Плательщиков: \_\_\_\_\_ (сумма прописью) руб.  
 Общая сумма денежных средств, перечисленных Банковским платежным агентом на Счет Расчетов, составляет: \_\_\_\_\_ (сумма прописью) руб.  
 Вознаграждение Банковского платежного агента за отчетный период составляет: \_\_\_\_\_ (сумма прописью) руб. НДС не облагается/в том числе НДС.  
 Вознаграждение Банка за отчетный период составляет: \_\_\_\_\_ (сумма прописью) руб. НДС не облагается.  
 Остаток на конец Отчетного периода по счету № 47423 xxxxxxxx \_\_\_\_\_ (сумма прописью).  
 Остаток на конец Отчетного периода по счету № 47422 xxxxxxxx \_\_\_\_\_ (сумма прописью).  
 Задолженность Банка по выплаченному вознаграждению Банковскому платежному агенту на конец отчетного периода \_\_\_\_\_ (сумма прописью).

Обязательства Сторон в соответствии с условиями Договора выполнены полностью и в срок, Стороны претензий друг к другу не имеют.  
 Подписывая настоящий Акт оказанных услуг Банковский платежный агент подтверждает, что со ставками вознаграждения, установленными для Банка и Банковского платежного агента, предварительно ознакомлен и согласен.  
 Акт составлен и подписан в соответствии с условиями Договора о привлечении Банковского платежного агента № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. , заключенного вышеуказанными Сторонами, и является основанием для проведения взаиморасчетов.

От Банка:  
 \_\_\_\_\_  
 м.п.

От Банковского платежного агента:  
 \_\_\_\_\_  
 м.п.

Форма акта утверждена в качестве примерной формы

**ФОРМА**  
**СПИСОК МЕСТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**  
**(СУБАГЕНТА) (ДАЛЕЕ- БПА (БПСА))**

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банковский платежный агент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, в соответствии с требованиями Договора о привлечении Банковского платежного агента № от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., настоящим сообщает о Местах осуществления операций Банковского платежного агента:

Информация о местах осуществления операций БПА / БПСА местах установки Устройств самообслуживания (далее - УС), применяемых БПА																		
по состоянию на «___» _____ 20__ г.																		
№ п/п	Тип УС	Виды совершаемых операций	Место нахождения УС							Использование бесконтактных технологий	Использование QR-кодов	Банковский платежный агент (БПА)					Использование платежных карт	Адаптация под нужды людей с инвалидностью
			Код ОКТМО	адрес	Адрес места установки УС с	Признак места установки	широта	долгота	Признак БПА			ОГРН	ОГРНИП	ИНН	Наименование (Ф.И.О.)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	

От Банковского платежного агента:

Должность: \_\_\_\_\_

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

подпись

расшифровка подписи

м.п.

Порядок заполнения настоящего списка предоставляется Банком отдельно при заключении Договора.  
 Форма утверждена в качестве примерной.

**Регламент приема и обработки претензий Плательщиков.**

1. Банковский платежный агент обязуется принимать и обрабатывать претензии Плательщиков по ошибочным переводам денежных средств, принятым по распоряжениям Плательщиков в пользу Поставщиков (далее - переводы), совершенным по вине Плательщика либо сотрудника Банковского платежного агента, в соответствии с настоящим Регламентом.
2. С целью организации приема заявлений об ошибочных переводах Банковский платежный агент обеспечивает предоставление контактной информации ответственных сотрудников Банковского платежного агента, отвечающих за взаимодействие с Банком по обработке ошибочных переводов (Приложение № 1 к Заявлению о присоединении: Анкета Банковского платежного агента).
3. В случае изменения информации, указанной в пункте 2 настоящего Регламента, Банковский платежный агент должен не позднее дня, следующего за днем, в котором произошли изменения, уведомить Банк о произошедших изменениях.
4. В случае возникновения ошибки в переводе по вине Плательщика, Плательщик обращается к Банковскому платежному агенту для заполнения Заявления об отмене ошибочного платежа.
5. В случае возникновения ошибки в переводе по вине сотрудника Банковского платежного агента, ответственный сотрудник Банковского платежного агента оставляет заявку в Кабинете Банковского платежного агента.
6. Для осуществления процедуры отмены переводов Плательщиков в пользу Поставщиков, Банковский платежный агент на основании заявления Плательщика (сотрудника Банковского платежного агента) формирует заявку в Кабинете Банковского платежного агента.
7. Заявления, принимаемые Банковским платежным агентом от Плательщиков, хранятся у Банковского платежного агента.
8. Возврат денежных средств Плательщику осуществляется Банковским платежным агентом только после получения подтверждения от Банка о возможности возврата ошибочно перечисленных Плательщиком денежных средств. Банковский платежный агент самостоятельно осуществляет выплату, а Банк перечисляет сумму денежных средств, выплаченную Банковским платежным агентом Плательщику, на счет Банковского платежного агента, указанный в Анкете Банковского платежного агента (Приложение №1 к Заявлению о присоединении).
9. В случае поступления запроса от Банка Банковский платежный агент обязан оперативно рассмотреть претензии Плательщиков по переводам, принятым Банковским платежным агентом.



**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
подлежащих предоставлению Банковским платежным агентом Банку  
при присоединении к Договору о привлечении Банковского платежного агента:**

1. Учредительные документы, содержащие сведения о наименовании, организационно-правовой форме, адресе местонахождения и об органах управления Банковского платежного агента (устав).
  2. Документ, подтверждающий государственную регистрацию Банковского платежного агента (свидетельство ОГРН)
  3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Банковского платежного агента (протокол об избрании руководителя Банковского платежного агента, приказ о назначении руководителя Банковского платежного агента).
  4. Документ, удостоверяющий личность руководителя Банковского платежного агента.
  5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Банковского платежного агента.
  6. Доверенность на лицо, подписывающее Договор от имени Банковского платежного агента, или иной документ, подтверждающий полномочия лица, действующего от имени Банковского платежного агента, документ, удостоверяющий личность доверенного лица (в случае если Договор подписывает не руководитель).
  7. Специальное разрешение (лицензия), в случае осуществления Банковским платежным агентом деятельности, для которой необходимо специальное разрешение (лицензия).
  8. Письмо о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
  9. Уведомление территориального органа Федеральной службы государственной статистики с присвоенными кодами по общероссийскому классификатору
  10. Выписка из реестра акционеров или список участников.
  11. Сведения о Банковском платежном агенте по форме Банка, согласно Приложению А к настоящему Приложению.
  12. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении Получателя 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 Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Получателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге Получателя, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.
  13. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Получателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Получатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Получателя).
  14. Документы, подтверждающие соблюдения требований по защите информации при осуществлении переводов в соответствии с 812-П.
  15. Карточки учета ККТ, договора аренды/ св-ва о собственности мест установки устройств самообслуживания
- Банком могут быть запрошены иные документы, в зависимости от вида деятельности Банковского платежного агента.**

**Документы должны предоставляться в копиях, заверенных подписью уполномоченного лица Банковского платежного агента, с приложением печати Банковского платежного агента, либо представлены через оператора ЭДО.**

**Сведения о Банковском платежном агенте**

Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.	
ИНН	
БИК (при наличии)	
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты, сайта	

Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует) (в том числе Таблица 1)	
Сведения об органах юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица) (Таблица1)	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.	
Сведения о постоянных контрагентах	
Сведения о выгодоприобретателях	
Сведения о бенефициарных владельцах (Таблица 2)	
Сведения о целях установления деловых отношений с Банком (н-р, вид договора)	
Сведения о предполагаемом характере деловых отношений с Банком (н-р, краткосрочный, долгосрочный)	
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (планируемое количество операций за месяц, планируемый объем операций за месяц)	
Сведения о текущем финансовом положении	
Сведения о деловой репутации	

Таблица 1

**Информация о составе высшего органа управления (общего собрания участников)\* Банковского платежного агента**

N	Ф.И.О./Наименование и ИНН	Дата рождения, место рождения (для физических лиц) *	Гражданство (подданство)/ страна резиденции (укажите все страны, гражданином которых является участник-физическое лицо)**
1			
2			
3			
4			

**Информация о составе коллегиального органа управления Банковского платежного агента**

N	Ф.И.О.
1	
2	
3	
4	

**Таблица 2**

Сведения о бенефициарных владельцах (физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Банковским платежным агентом либо имеют возможность контролировать действия клиента).

1	Наличие участников/учредителей/акционеров - физических лиц, имеющих в капитале менее 25%	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2	Наличие участников/учредителей/акционеров - юридических лиц, имеющих в капитале менее 25%	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
3	Наличие участников/учредителей - физических лиц, имеющих 25% и более в капитале	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
4	Наличие участников/учредителей - юридических лиц, имеющих 25% и более в капитале При указании «ДА» - заполните строку 5 или 6 в соответствии с имеющимися сведениями	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
5	Укажите наличие в дальнейшей цепочке владения физических лиц, обладающих в итоге 25% и более в капитале Вашей Организации (конечных бенефициаров)	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
6	Выявить физических лиц, обладающих в итоге 25% и более в капитале Вашей организации (конечных бенефициарных владельцев) невозможно по причине отсутствия информации о дальнейшей цепочке владения юридическим лицом	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
7	Наличие иных лиц, не указанных выше, но имеющих возможность контролировать Вашу организацию по иным основаниям	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

При указании в графах № 3, 5, 7 «ДА» необходимо заполнить Таблицу 3 в отношении каждого такого лица:

**Таблица 3.**

Доля владения в %		
Фамилия, имя и отчество (при наличии)		
Дата и место рождения*		
Гражданство (укажите все страны, гражданином которых является)		
Паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность)	Название документа, серия, наименование и код органа, выдавшего документ, дата выдачи	
Адрес регистрации	страна	область, город
	улица	дом
	корпус	квартира
Для иностранных граждан	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).	

\* Если Вы указали страну рождения - США, но указали отсутствие гражданства США, то предоставьте один из следующих документов:

- свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или

- письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению)

\*\*Если Вы указали, что являетесь гражданином США или налоговым резидентом США, Вам необходимо предоставить в АО Банк «ПСКБ» форму W-9

В подтверждение указанных сведений представляю следующие документы (указать какие):

---

В подтверждение указанных сведений документы не могут быть предоставлены:

- Оригиналом либо надлежаще заверенной копией документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца, не располагаю
- Иное (указать причину) \_\_\_\_\_

Настоящим \_\_\_\_\_ подтверждает, что на момент  
наименование организации

заполнения настоящих Сведений при проведении банковских операций и иных сделок действует

- от своего имени и за свой счет (не в пользу третьего лица)
- к выгоде третьего лица (указать основание, н-р, договор комиссии, поручения, доверительного управления, агентский договор, и т.п.)\*\*

В случае изменения вышеуказанных сведений, обязуемся предоставить в Банк документы, подтверждающие факт изменения.

Достоверность указанной информации подтверждаю.

\_\_\_\_\_  
Дата заполнения  
Банковским платежным агентом

М.П.

\_\_\_\_\_  
Подпись уполномоченного лица  
Банковского платежного агента

М.П.

Форма утверждена в качестве примерной.

**ОТЧЕТ**  
**об устранении нарушений**  
**(форма)**

**Банковский платежный агент**

(наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)  
Договор о привлечении Банковского платежного агента № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Нарушение	Дата устранения	Комментарий

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

**МП**

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Принят Банком:**

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Форма утверждена в качестве примерной.

**РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ,  
ВЗИМАЕМОГО БПА/БПСА ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

1. При приеме Переводов с использованием Устройства самообслуживания, БПА/БПСА рекомендуется раскрывать Плательщику достоверную и полную информацию об условиях оказания услуги в автоматическом режиме, в том числе о размере взимаемого вознаграждения, до момента начала внесения Плательщиком наличных денежных средств в Устройство самообслуживания с учетом требований пункта 5.1.7 настоящего Договора.

2. При раскрытии информации о размере взимаемого вознаграждения на экране Устройства самообслуживания рекомендуется использовать терминологию, понятную лицам, не обладающим специальными знаниями в финансовой области.

3. Информацию о размере взимаемого вознаграждения в полном объеме рекомендуется отображать на экране Устройства самообслуживания четким, хорошо читаемым шрифтом на контрастном фоне таким образом, чтобы для ее получения Плательщику не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т.д.).

4. В случае если информация о размере взимаемого вознаграждения не может быть размещена на экране Устройства самообслуживания в полном объеме таким образом, чтобы для ее получения Плательщику не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т.д.), на экране Устройства самообслуживания рекомендуется:

- размещать информацию о минимально и максимально возможной стоимости оказания услуги;
- одновременно размещать ссылку (кнопку) на отдельный раздел меню, в котором информация о размере взимаемого вознаграждения размещена в полном объеме.

5. Информацию о размере взимаемого вознаграждения рекомендуется отображать на экране Устройства самообслуживания посредством указания конкретной суммы вознаграждения или процента от суммы перевода. В случае указания информации о размере взимаемого вознаграждения в процентном выражении рекомендуется отображать на экране Устройства самообслуживания информацию об итоговом размере взимаемого вознаграждения после внесения Плательщиком денежных средств.

6. В случае если сумма перевода известна заранее (после ввода данных о Плательщике, но до внесения им денежных средств в Устройство самообслуживания), на экране Устройства самообслуживания в составе информации о размере взимаемого вознаграждения рекомендуется отображать итоговую сумму, подлежащую внесению Плательщиком с учетом взимаемого вознаграждения.

7. В случае если сумма перевода неизвестна заранее (после ввода данных о Плательщике, но до внесения им денежных средств в Устройство самообслуживания), рекомендуется получить отдельное однозначное подтверждение ознакомления и согласия Плательщика с размером взимаемого вознаграждения (например, путем размещения соответствующей кнопки, виртуальной кнопки на экране Устройства самообслуживания) до внесения Плательщиком денежных средств в банкомат/платежный терминал.

8. Достоверную и полную информацию о возможности или невозможности возврата в наличной форме внесенных Плательщиком в Устройство самообслуживания денежных средств (в случае отказа Плательщика от совершения перевода или возврата излишне внесенной суммы денежных средств), о возможности или невозможности изменения Получателя внесенных Плательщиком наличных денежных средств (после внесения наличных денежных средств до момента получения окончательного согласия Плательщика на совершение перевода) рекомендуется размещать на экране Устройства самообслуживания до момента начала внесения Плательщиком денежных средств с учетом настоящих Рекомендаций.

9. В случае если Устройство самообслуживания не имеет возможности возврата в наличной форме внесенных Плательщиком в Устройство самообслуживания денежных средств, до момента начала внесения наличных денежных средств Плательщиком на экране Устройства самообслуживания рекомендуется, помимо информации о размере взимаемого вознаграждения, отображать предупреждение о том, что:

- внесение наличных денежных средств является подтверждением ознакомления Плательщика с размером взимаемого вознаграждения и его согласия с размером вознаграждения;
- после внесения наличных денежных средств отказ от операции и возврат наличных денежных средств будет невозможен.

Данное предупреждение на экране Устройства самообслуживания рекомендуется сопровождать предоставлением потребителю выбора:

- подтвердить свое согласие на осуществление операции либо
- отказаться от совершения операции.

### ОБЕСПЕЧЕНИЕ БПА/БПСА ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В соответствии с 821-П БПА/БПСА в части требований к обеспечению защиты информации при осуществлении Переводов, применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатации и использование которых обеспечивается при осуществлении Переводов операторами по переводу денежных средств (далее - ОПДС) (далее - объекты информационной инфраструктуры), должны обеспечивать:

- реализацию установленных 821-П уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации, указанной в пунктах 1.3 821-П, в целях осуществления переводов денежных средств, определенных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года N 822-ст (далее - ГОСТ Р 57580.1-2017);

- ежегодное тестирование на предмет наличия возможности проникновения в информационную инфраструктуру и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 3.8 и 3.9 821-П;

- проведение оценки соответствия уровням защиты информации, установленным 821-П (далее - оценка соответствия защиты информации), в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года N 156-ст, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 3.8 и 3.9 821-П.

- К защищаемой информации при принятии БПА/БПСА от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением Устройств самообслуживания относится:

- информация, содержащаяся в электронных сообщениях физических лиц;
- информация, содержащаяся в электронных сообщениях, передаваемых при взаимодействии БПА (Субагентов) и ОПДС, в том числе в электронных сообщениях, БПА (Субагентами) от имени ОПДС;
- информация, содержащаяся в реестрах, сформированных на основе электронных сообщений (далее - реестр электронных сообщений) физических лиц;
- ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между БПА (Субагентами) и ОПДС.

БПА/БПСА должны обеспечивать регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации.

БПА/БПСА должны обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017.

БПА/БПСА должны проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, оценку соответствия защиты информации, сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

БПА/БПСА могут проводить оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений самостоятельно или с привлечением проверяющей организации.

БПА/БПСА должны обеспечить при осуществлении операций, реализацию следующих технологических мер по обеспечению защиты информации:

- при формировании (подготовке) физическими лицами электронных сообщений:
  - применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;
  - использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с 63-ФЗ;
- при приеме БПА/БПСА электронных сообщений:
  - применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;
  - взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, клиентов операторов по переводу денежных средств;
  - использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с 63-ФЗ;

при формировании (передаче) БПА (Субагентом) электронных сообщений, передаче электронных сообщений в адрес ОПДС:

- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;
- использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с 63-ФЗ;
- использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с 63-ФЗ;
- проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;
- реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль).

При формировании БПА/БПСА реестра электронных сообщений физических лиц:

- применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;
- использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с 63-ФЗ;
- проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;
- реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);

при хранении БПА/БПСА электронных сообщений, обмен которыми осуществлялся при его взаимодействии с физическими лицами и Банком:

- обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде;
- восстановление защищаемой информации в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники.

С целью выявления и регистрации инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагирования, БПА/БПСА обеспечивает:

- управление инцидентами защиты информации, включающее в себя:
- мониторинг и анализ событий защиты информации;
- обнаружение инцидентов защиты информации и реагирование на них;
- информирование отдела информационной безопасности Банка о выявлении инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

БПА/БПСА информирует Банк о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств:

- незамедлительно, в момент выявления инцидента,
- в составе ежемесячного ответа БПА (информация направляется в свободной форме с описанием состава инцидента, причин его возникновения, принятых мерах по минимизации инцидента).

В случае отсутствия инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств информация в Банк не направляется.