

УТВЕРЖДАЮ:
Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»
А.Н. Стуканова
«29» декабря 2025 года
(вступает в силу с «01» января 2026 года)

г. Санкт-Петербург

ДОГОВОР-ОФЕРТА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ АО БАНК «ПСКБ»

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Авторизационный запрос – запрос Банка на проведение Авторизации, направляемый Эмитенту или оператору Платежного метода в виде электронного сообщения, содержащий данные, идентифицирующие ТСП в соответствии с Правилами ПС. Авторизационный запрос формируется на основании информации, надлежащим образом направленной Банку Получателем в соответствии с протоколом информационного обмена (Приложение № 2 к Заявлению о присоединении).

Авторизация – получаемое Банком в режиме реального времени разрешение Эмитента или оператора Платежного метода на совершение Перевода.

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», ИНН 7706812159, являющееся операционным и платежным клиринговым центром Системы быстрых платежей (ОПКЦ СБП).

Банк – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (АО Банк «ПСКБ»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2551 от 12.02.2015г., ОГРН 1027800000227, Адрес: 191123, город Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 42, литера А.

Банковский счет – расчетный или текущий счет Получателя в рублях РФ, в том числе открытый в Банке.

Держатель карты – физическое лицо (в том числе – уполномоченный представитель юридического лица), использующее Карту, выпущенную на его имя Эмитентом.

Диспутный цикл – инициированная в отношении Спорной операции претензионная работа, проводимая в соответствии с Правилами платежных систем и/или правилами Платежных методов, используемых Плательщиком для Перевода денежных средств.

Договор – Договор-оферта комплексного обслуживания при предоставлении платежных сервисов АО «Банк «ПСКБ» (далее – Договор).

Заявление – Заявление о присоединении Получателя к условиям настоящего Договора, образец которого представлен в Приложении № 2 к настоящему Договору, посредством которого Получатель в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к настоящему Договору и принимает все его условия в целом. Заявление может быть подписано Получателем на бумажном носителе, Электронной подписью, в т.ч. посредством Системы ДБО.

Интернет-магазин – программно-аппаратный комплекс Получателя – сайт, имеющий уникальный адрес в информационно-коммуникационной сети Интернет, и/или приложение (программное обеспечение) Получателя для мобильных устройств, обеспечивающие предоставление сведений о товарах (работах, услугах) и возможность заключения сделок по их приобретению между Получателем и Плательщиками.

Личный кабинет Получателя – раздел на сайте Банка, защищенный системой контроля доступа, предоставляющий информацию о Переводах и Отменах переводов, техническом состоянии подключения, настройках взаимодействия с ПАК и иную информацию, необходимую для текущего использования Получателем ПАК, позволяющий формировать реестры Переводов, инициировать операции Отмены Переводов, обмениваться электронными сообщениями с Банком и совершать иные действия, предусмотренные Договором.

Мошенническая операция – Перевод, осуществленный без добровольного согласия Плательщика или иная несанкционированная операция.

Оператор платежного метода – оператор по переводу денежных средств, оператор электронных денежных средств -

организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств – Банк – кредитная организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Оператор электронного документооборота (Оператор ЭДО) - юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующее требованиям, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, оказывает услуги по организации обмена документами в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с использованием квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи.

Опротестованная операция («Chargeback») – Спорная операция, в отношении которой по результатам проведения Диспутного цикла Платежной системой вынесено решение в пользу Эмитента или Плательщика, порождающее обязательство Банка осуществить возврат суммы Перевода (полностью или частично) Эмитенту или Плательщику.

Отмена Перевода – инициированный Получателем возврат (в полной сумме или частично) ранее осуществленного в рамках настоящего Договора Перевода денежных средств Плательщику за оплаченные ранее товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), реализуемые Получателем, по основаниям, предусмотренным договором между Плательщиком и Получателем, либо иным не противоречащим действующему законодательству основаниям.

Отчетный период – каждый последовательный календарный месяц года. Первое число месяца – начало Отчетного периода, последнее число месяца – конец Отчетного периода. Первый Отчетный период – с даты заключения настоящего Договора по последнее число месяца, в котором заключен Договор, последний Отчетный период – с первого числа месяца, в котором Договор прекращает свое действие, по дату фактического прекращения действия Договора.

Перевод – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика, включающие, в том числе Автоматический перевод.

- **Автоматический перевод** – Перевод, осуществляемый без дополнительных распоряжений Плательщика на основании заранее данного акцепта.
- **Перевод СБП** – Перевод С2В, совершаемый посредством Системы быстрых платежей (СБП).

Платежная карта, Карта – электронное средство платежа международных платежных систем Visa, Mastercard, UnionPay International или Национальной платежной системы «Мир», позволяющее Держателю Карты составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода денежных средств,

Платежная система, ПС – международная платежная система Visa, Mastercard, UnionPay International, Национальная платежная система «Мир», платежная система Банка России.

Платежный метод – способ, позволяющий Плательщику передавать распоряжения в целях осуществления Перевода денежных средств. Перечень Платежных методов указывается в Приложении № 1 к заявлению о присоединении к настоящему Договору.

Плательщик – физическое лицо, предоставляющее денежные средства и дающее распоряжение Банку о переводе денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, в пользу Получателя.

Получатель денежных средств – Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), являющееся налогоплательщиком налога на профессиональный доход, получающие денежные средства Плательщика, в том числе, за реализуемые Получателем товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), в том числе посредством информационно-коммуникационной сети Интернет, 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 Получателю в общепользных целях).

Правила Платежной системы, Правила ПС – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые Платежной системой, регулирующие деятельность участников Платежной системы, в соответствии с которыми Банк осуществляет Переводы.

Программно-аппаратный комплекс (далее – «ПАК») – совокупность аппаратных средств, каналов соединения и прочей технологической инфраструктуры Банка, необходимой для построения и эксплуатации автоматизированной системы обмена информацией посредством информационно-коммуникационной сети Интернет.

Сайт Банка – сайт, размещенный в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: www.pskb.ru.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Система дистанционного банковского обслуживания «ПСКБ. ОНЛАЙН. БИЗНЕС» (Система ДБО «ПСКБ. ОНЛАЙН.

БИЗНЕС», Система ДБО) – система электронного документооборота, состоящая из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной подписи, обеспечивающая информационное и операционное взаимодействие между Банком и Получателем, и предоставляющую Получателю возможность удаленного управления банковскими счетами, а также получения иных банковских услуг в режиме реального времени посредством сети Интернет (интернет-банкинг для корпоративных клиентов). Возможность дистанционного обслуживания обеспечивается посредством WEB-браузера или с использованием мобильного приложения и мобильного устройства Получателя путем заключения соответствующего Договора.

Спорная операция – Перевод, ставший предметом споров, разногласий или претензий, предъявленных Плательщиком, Эмитентом, Платежной системой и/или оператором Платежного метода в соответствии с законами Российской Федерации, Правилами Платежных систем и/или правилами Платежных методов.

Программа безопасности – стандарт ПС «Мир» «Программа безопасности», устанавливающий требования к защите информации при обработке данных Платежных карт ПС «Мир», опубликованный в сети «Интернет» по адресу: <https://www.nspk.ru/cards-mir/security>.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – место реализации товаров (работ, услуг) Получателя, в том числе Интернет-магазин Получателя.

Устройство самообслуживания – программно-аппаратный комплекс, в том числе с функцией приема наличных денежных средств, предназначенный для приема распоряжений Плательщиков без участия персонала Банка (банкомат, платежный терминал).

Фрод-Мониторинг – осуществляемый Банком комплекс организационно-технических мероприятий, направленных на выявление и предупреждение Мошеннических операций.

Эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с Получателями по операциям, совершаемых с использованием Карт. Эквайером в рамках настоящего Договора выступает Банк.

Электронная подпись (ЭП) – согласно Федеральному закону от 06.04.2011г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Неквалифицированная электронная подпись может применяться при подписании документов посредством Системы ДБО; квалифицированная электронная подпись применяется согласно действующему законодательству РФ; иные виды Электронной подписи могут использоваться по отдельному соглашению Сторон.

Эмитент – кредитная организация, выпустившая Карту, в том числе Банк.

3D-secure – технология аутентификации Держателя Карты, осуществляемая в соответствии со стандартами Платежных систем «Verified by Visa», «Mastercard SecureCode», «UnionPay SecurePlus», «Mir Accept» и их аналогами, применяемая для повышения безопасности проведения платежей в сети Интернет.

MCC (Merchant Category Code) – код для классификации ТСП по его виду деятельности, присваиваемый Банком.

Термины, специально не определенные в Договоре, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами ПС.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора являются взаимоотношения Сторон, связанные с Переводом денежных средств по распоряжению Плательщика в пользу Получателя, в том числе без открытия банковского счета, а также с приемом электронных средств платежа, в том числе Карт. Перечень Платежных методов определяется при заключении Договора и указывается в Приложении №1 к Заявлению о присоединении.

2.2. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк осуществляет операции, по переводам денежных средств по распоряжениям Плательщика в пользу Получателя с использованием всех не запрещенных законом способов, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий, а также обеспечивает прием Получателем электронных средств платежа, в том числе Карт.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1 Предоставить Получателю необходимую информацию об условиях оказания услуг и порядке информационного сопровождения Переводов, определенного в Протоколе взаимодействия (Приложение № 2 к Заявлению о присоединении).

- 3.1.2** Обеспечить в круглосуточном режиме, за исключением времени проведения регламентных (профилактических) работ, функционирование ПАК с целью приема и передачи электронных сообщений, связанных с обменом информацией по операциям по Переводу денежных средств, Отмене Переводов с применением информационных и коммуникационных технологий в порядке, предусмотренном Договором.
- 3.1.3** Информировать Получателя о Переводах денежных средств, поступивших от Плательщиков в пользу Получателя, Отменах Переводов и других операциях, информирование о которых предусмотрено протоколом взаимодействия. Информирование осуществляется в соответствии с процедурой, изложенной в Приложении № 2 к Заявлению о присоединении.
- 3.1.4** Предоставить Получателю доступ в Личный кабинет Получателя в порядке, предусмотренном Договором. Доступ предоставляется путем отправки учетных данных на адрес электронной почты, указанный в Приложении №3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя в поле «Контактное лицо» (далее – «Основной e-mail»).
- 3.1.5** Уведомлять ответственных лиц Получателя о приостановлении функционирования ПАК по электронным каналам связи, в том числе путем размещения информационных сообщений в Личном кабинете Получателя, не позднее, чем за 24 (двадцать четыре) часа до предполагаемого приостановления.
- 3.1.6** Уведомлять ответственных лиц Получателя обо всех Мошеннических операциях и о подозрениях о том, что указанный Перевод может быть признан Мошеннической операцией на основании информации Фрод-Мониторинга или информации, получаемой от Эмитента, Платежных систем, операторов Платежных методов, иных третьих лиц в соответствии с законами Российской Федерации или правилами Платежных методов.
- 3.1.7** Проводить, развивать и совершенствовать Фрод-Мониторинг с целью предотвращения проведения Мошеннических операций.
- 3.1.8** Ежемесячно предоставлять Получателю Акт оказанных услуг в рамках настоящего Договора. Акты оказанных услуг предоставляются не позднее 5 (Пятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчетным периодом, на адрес электронной почты Получателя, указанный в Приложении № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя в поле «E-mail (для сверок, отчетов, реестров)». Форма Акта оказанных услуг устанавливается Приложением № 1 к настоящему Договору.
- После получения от Получателя подписанного Акта оказанных услуг, Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Акта подписывает его со своей стороны и возвращает Получателю один экземпляр почтовым отправлением на адрес Получателя, указанный в Приложении № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя в поле «Почтовый адрес (для корреспонденции)».
- Акт оказанных услуг может быть направлен и подписан Сторонами посредством Оператора ЭДО в указанные в настоящем пункте сроки.
- 3.1.9** Осуществить Перевод денежных средств по распоряжениям Плательщика, в том числе с использованием электронных средств платежа, оформленным в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее – распоряжение Плательщика) в пользу Получателя денежных средств за счет денежных средств Плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета. Перевод денежных средств осуществляется в срок, установленный в разделе 4 настоящего Договора, только на банковский счет Получателя, указанный в Приложении № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета получателя.
- 3.1.10** Осуществлять только те Переводы денежных средств, для которых Банком получена Авторизация.
- 3.1.11** Осуществлять Отмену Переводов согласно заявлениям Получателя, информация о которых получена Банком в порядке информационного сопровождения Переводов в соответствии с Протоколом взаимодействия. Банк вправе отказать в осуществлении Отмены перевода, если в случае Отмены Перевода общая сумма совершенных отмен переводов за текущий день превысит сумму переводов за текущий день за вычетом предусмотренного Договором вознаграждения Банка за текущий день.
- 3.1.12** Своевременно и в полном объеме производить расчеты согласно разделу 4 настоящего Договора.
- 3.1.13** В случае изменения своего юридического адреса и/или банковских реквизитов в трехдневный срок с момента вступления в силу таких изменений извещать об этом Получателя путем направления уведомления на адрес электронной почты Получателя.
- 3.1.14** При приеме электронных средств платежа, в том числе Карт, а также при осуществлении Переводов обеспечивать соблюдение установленных Банком России и действующим законодательством РФ требований к защите информации от несанкционированного доступа.
- 3.1.15** При обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

3.1.16 По запросу Получателя направить Получателю информацию о Переводах, в отношении которых Банк вправе применить или применил условия, предусмотренные пунктами 3.2.14. и 5.1. Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения такого запроса от Получателя.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору привлекать третьих лиц, оставаясь в полной мере ответственным за их действия перед Получателем денежных средств.

3.2.2. Требовать от Получателя денежных средств неукоснительного выполнения обязательств, принятых им на себя по настоящему Договору.

3.2.3. Не осуществлять перевод денежных средств по операциям, признанным недействительными в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора. В случае, если Перевод денежных средств по недействительной операции уже произведен, Банк вправе удержать сумму такого Перевода из последующих Переводов по распоряжениям Плательщиков и иных Переводов, подлежащих в соответствии с настоящим Договором перечислению Банком в пользу Получателя.

3.2.4. Требовать от Получателя возмещения по всем Мошенническим, Спорным и Опротестованным операциям, а также возмещения всех расходов Банка, связанных с проведением Диспутного цикла, расходов на оплату сумм штрафов и/или комиссий, наложенных на Банк в соответствии с Правилами Платежных систем. Возмещение осуществляется способами, установленными разделом 4 настоящего Договора.

3.2.5. Приостановить осуществление расчетов с удержанием денежных средств до момента принятия решения о Мошеннических, Спорных операциях и/или операциях, которые признаны подозрительными системой Фрод-Мониторинга, на срок не более 365 (Трехсот шестидесяти пяти) календарных дней со дня осуществления операции, если более длительный срок не установлен Правилами ПС для инициирования Диспутного цикла.

3.2.6. Запрашивать у Получателя информацию о его деятельности (в том числе о реализуемых товарах, работах, услугах), которая, по мнению Банка, может оказать влияние на надлежащее исполнение им своих обязательств по настоящему Договору, а также иную необходимую информацию и документы, связанные с исполнением настоящего Договора, в том числе по требованию Платежных систем и иных лиц, участвующих в исполнении настоящего Договора.

3.2.7. Установить на территории Получателя Устройства самообслуживания, предварительно согласовав с Получателем конкретные места их размещения. При этом Банк осуществляет техническое и информационное обслуживание Устройств самообслуживания. Количество Устройств самообслуживания и адреса мест их установки указываются в Акте проверки технической готовности Устройств самообслуживания (по форме Приложения №6 к настоящему Договору).

3.2.8. Осуществлять регулярную проверку ТСП на предмет соответствия требованиям, установленным в Приложении №4 к настоящему Договору, а также на предмет соответствия заявленному Получателем при присоединении к настоящему Договору МСС или описанию услуг Получателя.

Выявление несоответствий является достаточным основанием для одностороннего внесудебного расторжения Банком настоящего Договора. 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 Получателя.

3.2.9. Требовать от Получателя разъяснений, подтверждающих документов и иной информации, связанной с непосредственным проведением Мошеннических, Спорных, Опротестованных операций, и/или операций, признанных подозрительными системой Фрод-Мониторинга, а также информации об иных Переводах, проводимых Плательщиком в пользу Получателя.

3.2.10. В целях выявления Переводов, вызывающих подозрение относительно их правомерности, и принятия мер по предотвращению Мошеннических операций, Банк имеет право:

- осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в поступающих от Получателя в ПАК Банка запросах;
- осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров, работ, услуг, реализуемых через Интернет-магазин Получателя, на предмет соответствия требованиям законодательства, Правил Платежных систем и настоящего Договора.

3.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения / дополнения в условия настоящего Договора, в том числе изменять размер вознаграждения Банка.

О внесении изменений / дополнений в условия настоящего Договора, Банк информирует Получателя не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу вносимых изменений / дополнений¹ путем размещения соответствующей информации с полным текстом новой редакции Договора/изменений/дополнений в информационно-коммуникационной сети Интернет на веб-сайте Банка: www.pscb.ru. Банк вправе дополнительно проинформировать Получателя о внесении изменений/дополнений, направив ему соответствующее сообщение по Системе ДБО и/или в

¹ За исключением случаев, когда изменения вносятся в связи с изменениями законодательства Российской Федерации. В этом случае срок вступления в силу изменений/дополнений в Договор определяется сроками вступления в силу соответствующих изменений в законодательстве.

Личном кабинете Получателя и/или по адресу электронной почты Получателя, указанному в Анкете Получателя (Приложение № 3 к Заявлению о присоединении). Изменения / дополнения к настоящему Договору считаются действительными и обязательными для Сторон по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты размещения на web-сайте Банка: www.pscb.ru соответствующей информации с полным текстом изменений/дополнений, если более поздняя дата вступления их в силу не указана в информации об изменении/дополнении условий Договора, размещенной на web-сайте Банка: www.pscb.ru. В случае несогласия Получателя с изменениями / дополнениями, вносимыми в настоящий Договор, Получатель вправе отказаться от получения услуг по настоящему Договору и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Банку заказным письмом или нарочным не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в действие изменений / дополнений к настоящему Договору. При неполучении Банком в срок, установленный настоящим пунктом, уведомления Получателя об отказе от получения услуг по настоящему Договору и расторжении Договора, вносимые в Договор изменения / дополнения признаются акцептованными Получателем в силу настоящего Договора и Заявления о присоединении.

3.2.12. В случае получения Банком сведений о наличии у Получателя процедуры банкротства/нахождения в процессе ликвидации приостановить взаимодействие между Сторонами при осуществлении Переводов денежных средств по распоряжениям Плательщика в пользу Получателя до устранения Получателем выявленных обстоятельств, направив Получателю по электронной почте уведомление о приостановке взаимодействия при осуществлении Переводов со следующего календарного дня. При этом по распоряжениям Плательщика о Переводе денежных средств в пользу Получателя, принятым до приостановки, обязательства Банка остаются в силе, если только это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

3.2.13. Устанавливать ограничения (лимиты) по суммам/количеству операций в рамках оказания конкретных услуг в рамках настоящего Договора (в том числе по каждому Платежному методу).

Отказать в приеме Переводов, если сумма/количество Переводов превышают установленные ограничения (лимиты).

3.2.14. Приостановить или прекратить сопровождения Переводов действие Договора в целом или в части, или отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке в следующих случаях:

- выявление в Переводах в пользу Получателя Мошеннических и/или Спорных операций;
- выявление в Переводах в пользу Получателя операций, признанных подозрительными системой Фрод-Мониторинга;
- выявление Банком в деятельности Получателя обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Банка;
- выявление Банком фактов участия Получателя и/или его работников в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- невыполнение Получателем обязательств, принятых по настоящему Договору, в том числе по п. 10.6 настоящего Договора;
- предоставление Получателем Банку недостоверной информации в рамках Договора;
- несоблюдение Получателем требований, установленных Приложением №4 к настоящему Договору;
- реализация Получателем товаров, работ, услуг запрещенных или ограниченных к обороту на территории Российской Федерации, либо Правилами Платежных систем;
- изменение адреса сайта (URL) Интернет-магазина Получателя без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном Договором;
- выявление Банком случаев неправомерного отказа Получателя от проведения Отмены Перевода или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Плательщика по ранее завершенному Переводу;
- выявление факта нахождения Получателя и (или) его сайта в запретительных списках регулирующих органов, в том числе, но не ограничиваясь, список ФНС с лицами, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр, интерактивных лотерей с нарушением законодательства РФ, Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, др.;
- выявление факта осуществления Получателем деятельности на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

Банк в случае применения положений настоящего пункта, уведомляет Получателя с помощью электронной почты на Основной e-mail.

3.2.15. Проводить проверку выполнения Получателем требований к обеспечению защиты информации в автоматизированном или ручном режиме, в том числе в целях выполнения требований Программы безопасности.

3.2.16. Запрашивать у Получателя любые документы и сведения, предусмотренные Программой безопасности, в том числе Лист самооценки (SAQ (Self Assessment Questionnaire) по форме, определяемой Банком.

3.3. Получатель денежных средств обязуется:

- 3.3.1.** При заключении Договора предоставить Банку необходимую для реализации Договора и соответствующую действительности информацию в соответствии с условиями настоящего Договора, Приложением № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя и необходимые документы согласно Приложению № 3 к настоящему Договору.

Указанные в настоящем пункте документы должны быть предоставлены в Банк в электронном виде (сканированные копии оригиналов документов, предусмотренных Приложениями № 2 и № 3 к настоящему Договору) с последующим предоставлением оригиналов документов в соответствии с Приложением № 2 к Договору и надлежащим образом заверенных копий документов в соответствии с Приложением № 3 к Договору на бумажных носителях в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления в Банк документов в электронном виде.

Банк вправе по своему усмотрению не оказывать услуги по настоящему Договору до момента предоставления Получателем оригиналов документов в соответствии с Приложением № 2 к Договору и надлежащим образом заверенных копий документов в соответствии с Приложением № 3 к Договору на бумажных носителях.

Не предоставление в установленный срок документов, перечисленных в настоящем пункте, на бумажном носителе расценивается Сторонами как неисполнение Получателем своих обязательств по Договору и является основанием для приостановления Банком исполнения Договора до момента получения соответствующих документов на бумажном носителе. Такое приостановление не является нарушением условий настоящего Договора и не может быть основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

В случае неполучения Банком документов на бумажном носителе в течение 20 (Двадцати) рабочих дней после приостановления исполнения Договора согласно п. 3.3.1. Договора, Банк вправе, без предварительного уведомления Получателя, отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке. Односторонний отказ Банка от исполнения 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 Получателя.

При прекращении Договора на основании настоящего пункта Получатель обязуется уплатить Банку штрафную неустойку в размере, равном размеру денежных средств, подлежащих в соответствии с настоящим Договором перечислению Банком в пользу Получателя. При этом Стороны соглашаются с тем, что обязательства Получателя по оплате штрафной неустойки и Банка по перечислению денежных средств, подлежащих в соответствии с настоящим Договором Переводу Банком в пользу Получателя, прекращаются взаимозачетом.

- 3.3.2.** При получении в рамках настоящего Договора денежных средств за реализуемые Получателем товары, работы, услуги, выполнять требования настоящего Договора и действующего законодательства Российской Федерации.

- 3.3.3.** Выплачивать вознаграждение Банку по настоящему Договору в размере и порядке, установленном в разделе 4 настоящего Договора.

- 3.3.4.** Возмещать Банку денежные средства по всем Мошенническим, Спорным и Опротестованным операциям, а также все расходы Банка, связанные с проведением Диспутного цикла, расходы на оплату сумм штрафов и/или комиссии, наложенных на Банк в соответствии с Правилами Платежных систем. Возмещение осуществляется способами, установленными разделом 4 настоящего Договора.

- 3.3.5.** Осуществлять хранение документов, подтверждающих факт реализации товара/оказания услуги/выполнения работ Плательщику, заявлений Плательщиков на возврат средств, а также иных документов, подтверждающих и обосновывающих факт совершения Операций и реализации товаров/оказания услуг/выполнения работ, в течение 5 (пяти) лет, со дня совершения Операции, и незамедлительно направлять их в электронном виде по требованию Банка.

Предоставлять Банку в трехдневный срок с момента предъявления Банком соответствующего требования разъяснения, подтверждающие документы и иную информацию, связанную с непосредственным проведением Мошеннических, Спорных, Опротестованных операций и/или операций, признанных подозрительными системой Фрод-Мониторинга, а также информацию об иных Переводах, проводимых Плательщиком в пользу Получателя.

- 3.3.6.** Рассмотреть и подписать Акт оказанных услуг в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня его получения. Подписанный со своей стороны Акт Получатель направляет Банку в письменной форме на бумажном носителе в двух экземплярах. В случае наличия у Получателя претензий по оказанным услугам, Получатель обязуется уведомить Банк (допускается уведомление по электронной почте sprovojen@pscb.ru с последующим уведомлением в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме по адресу Банка, указанному в разделе 12 настоящего Договора) о наличии претензий по оказанным услугам с их обоснованием. После получения Банком уведомления Получателя о наличии претензий по оказанным услугам, Сторонами создается двусторонняя согласительная комиссия, в обязанности которой входит разрешение возникших разногласий. Решение двусторонней согласительной комиссии оформляется Актом и является обязательным для исполнения Сторонами. При не достижении согласия, споры подлежат разрешению в соответствии с п. 6.6. настоящего Договора. Неполучение Банком подписанного Получателем Акта оказанных услуг, а также неполучение уведомления Получателя 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 Получателем

оказанных услуг в полном объеме, без замечаний. При этом такой Акт считается подписанным Получателем надлежащим образом и, при необходимости, является основанием для проведения расчетов.

Акт оказанных услуг может быть направлен и подписан Сторонами посредством Оператора ЭДО в указанные в настоящем пункте сроки.

- 3.3.7.** Разместить в Интернет-магазине информацию о возможности осуществления Переводов денежных средств с целью оплаты товаров, работ, услуг с использованием услуг Банка.

Предоставить Плательщикам следующую информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- информацию о доступных для осуществления Перевода Платежных методах, а также Платежных системах, с использованием Карт которых осуществляются Переводы;
- информацию о товарах, работах, услугах, реализуемых Получателем (перечень товаров, работ, услуг, их описание, цены и характеристики);
- информацию о порядке оформления заказа и оплаты товаров, работ, услуг, в том числе с использованием Карт;
- информацию о порядке выдачи товаров, выполнения работ, оказания услуг Получателем;
- информацию о процедуре возврата товаров/отказа от работ, услуг, в том числе оплаченных при помощи Карты, а также о порядке возврата денежных средств на Карты по операциям Отмены Переводов;
- информацию о порядке и условиях подключения/отключения Автоматических переводов, а также тарифах, опциях и ограничениях, связанных Автоматическими переводами до их подключения.
- информацию о контактных данных Получателя (телефон, юридический / почтовый адрес, адрес электронной почты);
- иную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства.

- 3.3.8.** До начала регистрации предоставить Банку описание процедуры реализации товаров, работ, услуг, в том числе с использованием Карт, размещаемое в Интернет-магазине Получателя.

- 3.3.9.** Признать обязательства Плательщика по оплате товаров (работ, услуг) Получателя (в том числе, внесение авансового платежа) исполненными со дня списания денежных средств с банковского счета Плательщика или с момента принятия Банком распоряжения Плательщика о Переводе, о чем Получателю предоставляется соответствующая информация посредством Личного кабинета Получателя.

- 3.3.10.** Самостоятельно разрешать претензии о возврате денежных средств по признанным исполненными обязательствам Плательщиков, не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не предусмотрено настоящим Договором, либо не установлено соглашением Сторон.

- 3.3.11.** Извещать Банк в письменном виде о любых изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами настоящего Договора, в том числе: изменениях своего наименования, юридического адреса, фактического адреса, банковских реквизитов, адреса сайта (URL) Интернет-магазина, Основного e-mail, перечня реализуемых товаров, работ, услуг с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих соответствующие изменения не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений. Допускается уведомление об изменениях по электронной почте sps@pscb.ru с последующим уведомлением в указанные выше сроки в письменной форме по адресу Банка, указанному в разделе 12 настоящего Договора. Поддерживать работоспособность Основного e-mail, и не реже одного раза в течение каждого рабочего дня просматривать электронную почту, адрес которой представлен Банку в соответствии с условиями настоящего Договора.

- 3.3.12.** В случае установки Банком на территории Получателя Устройств самообслуживания, обеспечить места их размещения техническими характеристиками, необходимыми для бесперебойной работы Устройств самообслуживания (Приложение № 5 к настоящему Договору) и подписать соответствующий акт проверки технической готовности Устройств самообслуживания. Форма акта проверки технической готовности Устройств самообслуживания предусмотрена Приложением № 6 к настоящему Договору. В случае демонтажа Банком на территории Получателя Устройств самообслуживания, подписать соответствующий акт демонтажа Устройств самообслуживания (Приложение №7 к настоящему Договору).

- 3.3.13.** Удалить по требованию Банка размещенные в Интернет-магазине сведения о товарах (работах, услугах), а также другую информацию, указанную Банком, в случае, если реализация дистанционным способом и/или прием Переводов денежных средств с целью оплаты данных товаров (работ, услуг) запрещены в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Правилами Платежных систем, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного мотивированного уведомления Банка, в том числе полученного по электронным каналам связи.

- 3.3.14.** Поддерживать Интернет-магазин в соответствии с требованиями, установленными в Приложении №4 к настоящему Договору.

- 3.3.15.** Отслеживать изменения, вносимые Банком в настоящий Договор, путем изучения информации, направленной Банком / размещаемой Банком на web-сайте Банка: www.pscb.ru в соответствии с условиями настоящего Договора.

- 3.3.16.** Соблюдать требования действующего законодательства в области защиты информации.
- 3.3.17.** Соблюдать требования действующего законодательства в области защиты персональных данных и их обработки.
- 3.3.18.** Соблюдать Правила платежных систем, в том числе требования Программы безопасности.
- 3.4.** Получатель вправе:
- 3.4.1.** Требовать от Банка участия в выявлении причин расхождений сумм Переводов денежных средств Плательщика, зачисленных на банковский счет Получателя, с суммами Переводов, информация о которых была предоставлена Получателю в соответствии с настоящим Договором.
- 3.4.2.** Требовать от Банка неукоснительного выполнения обязательств, взятых им на себя по настоящему Договору.
- 3.4.3.** Сообщить Банку о необходимости осуществить Отмену Перевода, в том числе посредством Личного кабинета Получателя или в порядке, предусмотренном протоколом информационного обмена (Приложение № 2 к Заявлению о присоединении).
- 3.4.3.1.** Отмена Перевода осуществляется только при наличии технической возможности.
- 3.4.3.2.** Отмена Перевода, совершенного посредством Платежных методов «Банковские карты» или «Переводы СБП», осуществляется только на ту же Карту или счет Плательщика Перевода СБП соответственно, с использованием которых был осуществлен Перевод.
- 3.4.3.3.** Отмена Перевода осуществляется по основаниям, предусмотренным договором между Плательщиком и Получателем денежных средств, на основании заявления, обращения, претензии Плательщика, адресованной Получателю, либо на ином не противоречащем действующему законодательству Российской Федерации основании. В любом случае ответственность за обоснованность и законность осуществления Отмены Переводов несет Получатель.
- 3.4.3.4.** Отмена Перевода может осуществляться полностью или частично, но в любом случае не может превышать сумму первоначально осуществленного Перевода денежных средств Плательщика в пользу Получателя.
- 3.4.3.5.** Банк вправе отказать Получателю в осуществлении Отмены Перевода, если общая сумма Отмен Переводов за текущий день превышает сумму принятых по Договору Переводов денежных средств по распоряжениям Плательщика в пользу Получателя за вычетом предусмотренного Договором вознаграждения Банка за осуществление Переводов за текущий день. Информация об осуществленных в Отчетном периоде Переводах денежных средств по распоряжению Получателя в пользу Плательщика в качестве Отмены Перевода отражается в Акте оказанных услуг.
- 3.4.4.** Предъявлять Банку мотивированные претензии по перечисленным на банковский счет Получателя, указанный в Приложении № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя, суммам денежных средств в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты перечисления. В противном случае расчеты между Сторонами считаются подтвержденными.
- 3.4.5.** Предоставлять Банку документы и сведения согласно пункту 3.2.16. Договора в сроки, указанные Банком в соответствующем требовании, в том числе, направленном Получателю по адресу электронной почты Получателя, указанному в Анкете Получателя (Приложение № 3 к Заявлению о присоединении)

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 4.1.** Перевод денежных средств Плательщиков на банковский счет Получателя, указанный в Анкете Получателя (Приложение № 3 к Заявлению о присоединении) осуществляется в срок, установленный в Заявлении о Присоединении (Приложение № 2 к Договору).
- 4.2.** Размер вознаграждения Банка по настоящему Договору определяется в Заявлении о присоединении (Приложение № 2 к настоящему Договору).
- В сроки перечисления сумм Переводов денежных средств, Банк удерживает рассчитанные в соответствии тарифами Банка, указанными в Заявлении о присоединении, суммы в обеспечение расчетов по вознаграждению в течении Отчетного периода.
- По окончании Отчетного периода, сумма обеспечения расчетов по вознаграждению, зачитывается в погашение задолженности Получателя за Отчетный период. На суммы вознаграждения Банка, подлежащего обложению налогом на добавленную стоимость, Банк направляет счет-фактуру в установленные законодательством РФ сроки, посредством Оператора ЭДО (Получатель вправе обратиться в отделение Банка для получения счета-фактуры на бумажном носителе).
- 4.3.** Денежные средства перечисляются на Банковский счет Получателя единым платежным поручением.
- 4.4.** Настоящим Получатель предоставляет Банку право удерживать из всех сумм денежных средств, подлежащих перечислению Банком в пользу Получателя в соответствии с настоящим Договором, следующие суммы:
- Суммы Вознаграждения Банка, предусмотренного пунктом 4.2. настоящего Договора.

- Суммы Отмен Переводов, подлежащих Переводу по распоряжениям Получателя в пользу Плательщика.
 - Суммы Переводов по операциям, признанным недействительными в соответствии с п. 5.1. настоящего Договора.
 - Суммы штрафов, комиссий, указанных в 3.2.4, 3.3.1 и 3.3.4 настоящего Договора.
 - Суммы, перечисленные Банком Получателю без установленных законом и иными правовыми актами или настоящим Договором оснований.
 - Суммы расходов, связанных с проведением Диспутного цикла.
- 4.5.** В случае невозможности удержания Банком денежных средств в соответствии с пунктом 4.4. настоящего Договора, оплата производится на основании счета, выставленного Банком. Оплата Получателем счета производится в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня выставления Банком счета. В случае неоплаты Получателем счета в установленные сроки, Получатель на основании требования Банка обязан уплатить Банку пеню в размере 0,1% (Ноль целых одной десятой) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.
- 4.6.** Получатель предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Получателя суммы денежных средств, указанные в п. 4.4 настоящего Договора, с любого открытого в Банке счета Получателя.

Получатель подтверждает, что на установленные настоящим пунктом права Банка Получатель дает согласие, которое является акцептом Получателя любых требований Банка на списание денежных средств с открытых в Банке Банковских счетов Получателя в сумме обязательств Получателя, определяемой в соответствии с условиями настоящего Договора (заранее данный акцепт). Согласие дается Получателем на весь срок действия настоящего Договора и продолжает действовать в течение 540 (Пятисот сорока) дней с момента прекращения Договора по любым основаниям.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- 5.1.** Операция признается недействительной, если:
- операция произведена с нарушением условий настоящего Договора;
 - операция выполнена с нарушением протокола взаимодействия (Приложение № 2 к Заявлению о присоединении);
 - Банком не получена Авторизация на осуществление операции;
 - операция является Мошеннической, Спорной или Опротестованной операцией;
 - операция признана подозрительной системой Фрод-Мониторинга;
 - операция произведена в счет оплаты товаров, работ или услуг, реализованных с нарушением действующего законодательства Российской Федерации;
 - операция является Автоматическим переводом, при этом соглашение между Получателем и Плательщиком в отношении совершения Автоматических переводов не заключено (акцепт не был получен) и/или срок действия такого соглашения истек и/или параметры операции не соответствуют параметрам, заявленным в таком соглашении.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 6.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.** Банк не несет ответственности перед Получателем за:
- убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России;
 - действия по выполнению Банком требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлению операций, отказов от совершения операций.
- 6.3.** Банк не несет ответственности перед Плательщиками за неисполнение или ненадлежащее исполнение Получателем денежных средств своих обязательств.
- 6.4.** Получатель не несет ответственности перед Плательщиком за ненадлежащее исполнение Банком своих обязательств по настоящему Договору.
- 6.5.** Банк не несет ответственности за несоответствие сумм Переводов денежных средств за товары (работы, услуги), реализуемые Получателем, тарифам и прейскурантам Получателя, действующим на момент осуществления Перевода. Получатель самостоятельно разрешает с Плательщиками конфликты, возникающие в случае несоответствия суммы Перевода денежных средств действующим тарифам и прейскурантам.
- 6.6.** В случае возникновения разногласий по вопросам исполнения условий настоящего Договора Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров.

- 6.7. В случае если возникшие разногласия не могут быть урегулированы путём взаимных переговоров, Стороны вправе обратиться в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 7.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, а именно:
- информация о Плательщиках, Переводах, объемах операций;
 - информация об особенностях информационно и технологического взаимодействия Сторон;
 - техническая информация о Программно-аппаратном комплексе и программном обеспечении Банка;
 - информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну;
 - информация о тарифной политике Сторон и финансовая сторона настоящего Договора.
- 7.2. Факт заключения настоящего Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 7.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 7.1. 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.
- 7.4. Информация, указанная в п. 7.1. настоящего Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.5. В случае прекращения действия настоящего Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 7.1. настоящего Договора, в течение 1 (Одного) года с момента прекращения действия настоящего Договора.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 8.1. Договор признается заключенным с момента принятия Банком сканированных копий предварительно согласованного и подписанного Получателем Заявления о присоединении (Приложение № 2 к настоящему Договору) и предусмотренных Приложением № 3 к настоящему Договору документов, предоставленных Получателем в соответствии с пунктом 3.3.1. настоящего Договора.
- 8.2. Банк вправе отказать в принятии Заявления о присоединении Получателя в случае отсутствия предварительного согласования его условий и/или не представления Получателем необходимых документов согласно условиям настоящего Договора. Банк вправе, а в установленных действующим законодательством случаях обязан, отказать Получателю в заключении Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России, локальными актами Банка, в том числе направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, а также на противодействие осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без объяснения причин такого отказа, за исключением случаев, когда Банк обязан сообщить причину такого отказа в соответствии с требованиями действующего законодательства. Сообщение об отказе в приеме Заявления о присоединении направляется Получателю на адрес электронной почты, с которого были получены сканированные копии Заявления о присоединении и документов и/или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении в поле «Контактное лицо», или посредством системы ДБО, или через Оператора ЭДО.
- Факт принятия Банком Заявления о присоединении подтверждается:
- отметкой Банка о принятии на Заявлении о присоединении на бумажном носителе;
 - отметкой Банка о принятии на Заявлении посредством Системы ДБО;
 - ЭП Сторон при обмене электронными документами через Оператора ЭДО.

Заявление о присоединении Получателя с отметкой о принятии Банком в порядке, предусмотренным настоящим Договором, является единственным документом, удостоверяющим факт присоединения Получателя к условиям настоящего Договора.

- 8.3. Расторжение настоящего Договора возможно в следующих случаях:
- 8.3.1. По соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.
- 8.3.2. По инициативе любой из Сторон. Сторона, отказывающаяся от дальнейшего исполнения настоящего Договора, уведомляет другую Сторону о своем намерении расторгнуть Договор не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, которая указывается в Уведомлении. Уведомление должно быть направлено:

- в адрес Банка - путем направления сканированной копии уведомления на адрес электронной почты Банка: sps@pscb.ru;
- в адрес Получателя - путем направления сканированной копии уведомления на адрес электронной почты Получателя, указанный в Приложении № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя.

В случае прекращения Договора на основании подпункта 8.3.2. Договора, Договор считается прекращенным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления уведомления об одностороннем отказе от его исполнения, если более поздний срок прекращения Договора не указан Стороной, заявившей односторонний отказ от исполнения Договора, в соответствующем уведомлении. Обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до расторжения настоящего Договора, сохраняются вплоть до их полного исполнения.

- 8.3.3.** В одностороннем порядке по инициативе Банка, в случае отсутствия Переводов в пользу Получателя в течение 6 (Шести) календарных месяцев подряд со дня последнего Перевода, либо с даты заключения Договора. Уведомление о расторжении направляется Банком Получателю на адрес электронной почты Получателя, указанный в Приложении № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя. 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 Получателя. Договор считается расторгнутым со следующего рабочего дня после даты направления Банком Уведомления Получателю.
- 8.3.4.** В иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.4.** Обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до расторжения настоящего Договора, сохраняются вплоть до их полного исполнения. 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 уведомления о расторжении Договора.
- 8.5.** Права Банка, установленные пунктами 3.2.4., 3.2.9., 3.2.15., 4.4-4.6. Договора продолжают действовать и порождать соответствующие обязанности Получателя, установленные пунктами 3.3.4., 3.3.5., 4.5. Договора, в течение трех лет после прекращения Договора (независимо от основания такого прекращения) в отношении операций, совершенных в рамках Договора, по которым к моменту прекращения Договора имеется незавершенный Диспутный цикл, либо Диспутный цикл был запущен после прекращения Договора.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 9.1.** 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 платежной системы Банка России, а также любые другие обстоятельства, вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по настоящему Договору.
- 9.2.** Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить другую Сторону о наступлении и прекращении 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.
- 9.3.** 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.
- 9.4.** 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.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1.** Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2.** Договор полностью понятен Сторонам в отношении его предмета и заменяет собой все предшествующие письменные и/или устные договоренности по настоящему вопросу.
- 10.3.** Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

10.4. Получатель не вправе передать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного на то согласия Банка.

10.5. Все уведомления, направляемые сторонами друг другу, если иное не установлено отдельными пунктами настоящего Договора, должны быть оформлены в письменном виде и подписаны стороной, посылающей уведомление, или её уполномоченным представителем.

Уведомления и документы могут направляться сторонами друг другу следующими способами:

- почтовая связь - путем направления заказного письма с уведомлением о вручении;
 - курьерская связь;
 - Система ДБО (в случае, если Получатель подключен к данной системе);
 - электронная почта (если такой способ установлен условиями настоящего Договора), в том числе как вложение к письму.
- Уведомление, направленное посредством электронной почты, считается полученным адресатом на следующий рабочий день после его направления в соответствии с условиями настоящего договора.

Уведомление и/или документ, направленные Банком по Системе ДБО, считаются полученными Получателем в день получения Банком соответствующего уведомления о прочтении. При неполучении соответствующего уведомления о прочтении уведомление и/или документ, направленные Банком по Системе ДБО, считаются полученными Получателем на следующий рабочий день после его направления.

Уведомление и/или документ, направленные с использованием иных способов связи (телеграф, почтовая связь, курьерская связь), считается полученным адресатом с момента, указанного в уведомлении о вручении.

Уведомление и/или документ также считается полученным по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня его доставки на почту получателя, указанного на почтовом штемпеле, или в распечатке о движении соответствующей корреспонденции с Интернет-сайта Почты России по адресу получателя, если адресат по последнему известному адресу не находится, отказался от получения или в разумный срок, составляющий не более 5 (пяти) календарных дней, не явился за получением соответствующей корреспонденции.

Стороны также вправе обмениваться документами посредством электронного документооборота с применением средств криптографической защиты информации через Операторов ЭДО. В этом случае, а также в случае использования Системы ДБО Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП Сторон, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, удостоверенным собственноручными подписями уполномоченных лиц Сторон и оттисками печатей Сторон.

10.6. На момент подписания настоящего Договора и на весь период его действия Получатель гарантирует, что:

- не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если действующее законодательство в отношении такой деятельности предусматривает наличие лицензии;
- не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет» в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей Страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

10.7. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их работники обязуются соблюдать требования применимого антикоррупционного законодательства и не предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы применимого антикоррупционного законодательства, в том числе не осуществлять действия, квалифицируемые применимым законодательством как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивать, не предлагать выплатить и не разрешать выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

№ 1 Форма Акта оказанных услуг.

№ 2 Заявление о присоединении.

Приложение №1 к Заявлению о присоединении – Перечень платежных методов и тарифы вознаграждения Банка

Приложение №2 к Заявлению о присоединении – Протокол взаимодействия

Приложение №3 к Заявлению о присоединении – Анкета Получателя

№ 3 Перечень документов, подлежащих предоставлению Получателем Банку при присоединении к Договору.

№ 4 Перечень требований к Получателю и Интернет-магазину/сайту Получателя при осуществлении Переводов в рамках Договора

№ 5 Технические характеристики мест размещения Устройств самообслуживания

№6 Форма акта проверки технической готовности Устройств самообслуживания

12. АДРЕСА И ДРУГИЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА**АО Банк «ПСКБ»**

ИНН 7831000965, КПП 784201001, ОГРН 1027800000227

Адрес: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42, литера А
Телефон (812) 332-26-26, факс (812) 332-26-23Корреспондентский счет № 30101810000000000852
в ОКЦ №1 Северо-Западного ГУ Банка России
БИК 044030852

ФОРМА АКТА ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

АКТ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ

по Договору-оферте комплексного обслуживания при предоставлении платежных сервисов АО Банк «ПСКБ», Заявления о присоединении №___ от _____.20__г.
за период с (дата начала отчетного периода) по (дата конца отчетного периода)

Место подписания

дата

_____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**» в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и **АО Банк «ПСКБ»**, в лице _____ действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «**Банк**», с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», подписывая настоящий Акт, подтверждают следующее:
в соответствии с условиями Договора-оферты комплексного обслуживания и информационно-технологического взаимодействия при предоставлении платежных сервисов АО Банк «ПСКБ» и Заявления о присоединении №___ от _____, за период (Дата, время начала отчетного периода (ГГГГ-ММ-ДД ЧЧ:ММ:СС), (Дата, время конца отчетного периода (ГГГГ-ММ-ДД ЧЧ:ММ:СС) были приняты Переводы денежных средств:

№ п/п	Наименование способа перевода денежных средств (Платежного метода) посредством, которого были приняты Переводы денежных средств.	Общая сумма Переводов денежных средств, руб.	Вознаграждение Банка за услуги по Договору		Сумма Переводов денежных средств, подлежащая перечислению Получателю, руб.
			%	Сумма, руб ¹	
1	Платёжный метод 1				
2	Платёжный метод 2				
	...				
	ИТОГО	Сумма		Сумма	Сумма

За Отчетный период Банком были осуществлены Отмены Переводов денежных средств:

Наименование платежного метода при Отмене Перевода	Идентификатор (ID) первоначального Перевода денежных средств	Первоначальный Перевод денежных средств		Отмена Перевода денежных средств	
		Дата	Сумма (руб.)	Дата	Сумма (руб.)
ИТОГО:			Сумма		Сумма

Задолженность Банка перед Получателем по расчетам по Договору на начало Отчетного периода составила: (сумма) (Сумма прописью), НДС в т.ч.(НДС не облагается)

Общая сумма принятых и подтвержденных ПАК Переводов денежных средств за Отчетный период, составила: (сумма) (Сумма прописью), НДС в т.ч.(НДС не облагается)

Вознаграждение Банка за услуги по Переводу денежных средств за Отчетный период составляет: (сумма) (Сумма прописью)²...

Сумма Переводов денежных средств, подлежащая перечислению Получателю: (сумма) (Сумма прописью), НДС в т.ч.(НДС не облагается)

Сумма Отмен Переводов денежных средств, удержанная в Отчетном периоде составляет: (сумма) (Сумма прописью) НДС в т.ч. (НДС не облагается)

Сумма перечисленных Банком Переводов денежных средств, за Отчетный период составила: (сумма) (Сумма прописью), НДС в т.ч.(НДС не облагается)

Задолженность Банка перед Получателем по расчетам по Договору на конец Отчетного периода, составила: (сумма) (Сумма прописью), НДС в т.ч.(НДС не облагается)

Настоящий Акт составлен в соответствии с условиями Договора-оферты комплексного обслуживания и информационно-технологического взаимодействия при предоставлении платежных сервисов АО Банк «ПСКБ» и Заявления о присоединении №___ от _____, подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон и является основанием для проведения взаиморасчетов. Услуги оказаны полностью и в срок, претензий по предоставленным услугам Получатель не имеет.

от Получателя:

от Банка:

М.П. Должность, Ф.И.О

М.П. Должность, Ф.И.О

Форма настоящего Акта утверждена в качестве примерной формы.

¹ В случае, если услуга облагается налогом на добавленную стоимость, то сумма вознаграждения указывается с НДС.

² В случае, если услуга облагается налогом на добавленную стоимость, то сумма вознаграждения указывается с НДС

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ № _____ ОТ «__» _____ 20__ Г.

_____, именуемое далее «**Получатель**», в лице _____, действующего на основании _____, выражает свое волеизъявление о нижеследующем:

Получатель присоединяется к Договору-оферте комплексного обслуживания при предоставлении платежных сервисов АО Банк «ПСКБ» (далее – Договор) на следующих условиях:

1. Порядок расчетов:

- Перечисление Банком Переводов денежных средств осуществляется на банковский счет Получателя, указанный в Анкете получателя (Приложение № 3 к настоящему Заявлению о присоединении) производится в срок не реже одного раза в три рабочих дня.
- Валюта расчетов – российский рубль.

2. Вознаграждение за оказанные услуги по настоящему Договору, определяется в размере, указанном в Приложении № 1 к настоящему Заявлению о присоединении в зависимости от применяемых форм безналичных расчетов и используемых Платежных методов. Порядок взимания вознаграждения Банка определен в Приложении № 1 к настоящему Заявлению о присоединении.

3. Получатель ознакомлен и соглашается с тарифами и порядком взимания вознаграждения Банка, указанными в Приложении № 1 к настоящему Заявлению о присоединении.

4. Настоящее Заявление о присоединении составлено в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка и Получателя (при составлении и предоставлении на бумажном носителе).

5. Получатель настоящим соглашается со всеми условиями Договора (включая согласованные в настоящем Заявлении о присоединении) и принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из него.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1 к Заявлению о присоединении: Перечень платежных методов и Тарифы вознаграждения Банка.

Приложение № 2 к Заявлению о присоединении: Протокол взаимодействия

Приложение № 3 к Заявлению о присоединении: Анкета Получателя

От Получателя:

_____/_____
М.П.

Отметка Банка:

Заявление принято

Дата: _____

_____/_____/_____/

Доверенность № _____ / _____ от «__» _____ 20__ г.
М.П.

ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАТЕЖНЫХ МЕТОДОВ И ТАРИФЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА

Платежный метод	Тариф % от суммы перевода денежных средств*,	Тариф % взимаемый с Плательщика**
Банковские карты (Visa, MasterCard, UnionPay, МИР и т.д.)	%, кроме того, НДС	
ЮMoney ¹	%, кроме того, НДС	
Устройства самообслуживания АО Банк «ПСКБ» (наличные) Банковские платежные агенты АО Банк «ПСКБ», Операторы по Переводу (посредники в Переводе)	%, НДС не облагается на основании подпункта 3 пункта 3 ст. 149 НК РФ	
Устройства самообслуживания АО Банк «ПСКБ» (банковские карты)	%, кроме того, НДС	
Переводы СБП С2В ² (МСС: _____ вид деятельности: _____)		***

* Вознаграждение удерживается Банком из суммы Переводов денежных средств, подлежащих перечислению на банковский счет Получателя. Согласие Получателя на удержание считается полученным в силу Договора и настоящего Заявления о присоединении.

** Банк вправе взимать с Плательщика вознаграждение сверх суммы Перевода денежных средств, подлежащей Переводу Получателю.

*** Тариф вознаграждения Банка по Переводам СБП С2В размещены на официальном сайте Банка <http://www.pscb.ru/corp/services/platezhi-po-qr-kodu/> НДС не облагается на основании подпункта 3 пункта 3 ст. 149 НК РФ.

Размер тарифов подлежит окончательному согласованию в настоящем документе при присоединении Получателя к Договору.

От Получателя:
От Банка:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.

¹ Оператор электронных денежных средств ООО НКО «ЮМани», регистрационный номер 3510-К

² Предоставляется при наличии Банковского счета, открытого в Банке

ПРОТОКОЛ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Информационное сопровождение Перевода в рамках настоящего Договора осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в документе, расположенном в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу¹:

От Получателя:

М.П.

От Банка:

М.П.

¹ Заполняется при оформлении Заявления о присоединении

АНКЕТА ПОЛУЧАТЕЛЯ

Сведения о Получателе	
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии), или Фамилия Имя и Отчество физического лица, занимающегося частной практикой или плательщика налога на профессиональный доход	
Место государственной регистрации ¹	
Адрес местонахождения (согласно Выписке из ЕГРЮЛ) или адрес места регистрации физического лица	
Адрес места пребывания (фактический)	
Почтовый адрес (для корреспонденции)	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
ОКАТО	
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 пятью процентами акции (долей) юридического лица)	Органы управления: Участники/акционеры: Должностные лица:
Сведения о бенефициарных владельцах (если доля участия в УК > или = 25%) ² : -физических лицах: ФИО, дата и место рождения, гражданство, ИНН, место жительства (регистрации), место пребывания, данные паспорта (серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения);	
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 _____ (руб.)
Способ приема оплаты	Очный / дистанционный
Финансовое положение	
Сведения о деловой репутации	
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Получателя ³	
Торговое наименование (Бренд) Получателя	
Доменное имя, адрес (URL) интернет-сайта (указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии))	
Код категории торгово-сервисного предприятия (MCC, Merchant Category Code)	
Сведения о должностных лицах Получателя	
Наименование должности руководителя и дата вступления в должность	
ФИО (полностью)	
ИНН	
Дата и место рождения	
Вид документа удостоверяющего личность	
Серия и номер документа удостоверяющего личность	
Дата выдачи документа удостоверяющего личность	

¹ Указывается наименование населенного пункта (муниципального образования)

² В случае если единственный учредитель является руководителем Получателя, данный раздел Анкеты не заполняется.

³ Устанавливаются в случае реализации Банком права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ

Орган, выдавший документ и код подразделения	
Лицо, подписывающее договор (ФИО полностью) ¹	
Должность лица, подписывающего договор ² и основания полномочий подписанта	
Главный бухгалтер ³ (ФИО, тел.)	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию⁴	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
Реквизиты Банковского счета Получателя	
БАНК	
Счет №	
К/с №	
БИК	
Прочие данные	
Действует от своего имени	
Действует к выгоде третьего лица (указать основание: агентский договор, поручения, комиссии) ⁵	
Является ли плательщиком НДС (если нет, то необходимо также указать основания освобождения)	
Контактные данные	
Основной e-mail	
Контактное лицо (ФИО, телефон, email)	
Расчеты (ФИО, телефон, email)	
E-mail (для сверок, отчетов, реестров)	
Тех. специалист (ФИО, телефон, email)	

Настоящим Получатель 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) Получателя; бенефициарных владельцев Получателя; представителей Получателя: руководителя (единоличного исполнительного органа) лиц, наделенных правом подписи, иных лиц, представляющих интересы Получателя на основании доверенности; лиц, являющихся (входящих в состав) исполнительного органа (далее - Субъекты персональных данных), передаются Получателем в АО Банк «ПСКБ» (далее - Банк) с соблюдением требований действующего законодательства РФ (включая требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»), с целью заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения.

Получатель 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, АО «НСПК», Участникам СБП, плательщику по операции Перевода СБП, 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 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 Получатель обязуется предоставить по запросу Банка заверенные собой копии указанных согласий.

Получатель подтверждает, что Субъекты персональных данных уведомлены о том, что с момента поступления в Банк письменного уведомления Получателя о получении от Субъекта персональных данных отзыва согласия Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта персональных данных, а Персональные данные подлежат уничтожению Банком.

От Получателя:

_____ / _____ /

М.П.

¹ Указывается в случае, когда лицо, подписывающее договор, действует на основании Доверенности.

² Должность прописывается в соответствии с данными, указанными в Доверенности.

³ Если в штате отсутствует главный бухгалтер, указать – «Обязанности по ведению бухгалтерского учета возложены на руководителя».

⁴ Заполняется в случае, если деятельность Получателя по реализации товаров (работ, услуг) на Сайте подлежит лицензированию.

⁵ В случае указания «да» - предоставляются документы и анкета в отношении выгодоприобретателя.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**подлежащих предоставлению Получателем Банку при присоединении к Договору**

1. Учредительные документы, содержащие сведения о наименовании, организационно-правовой форме, адресе местонахождения и об органах управления Получателя (Устав со всеми изменениями).
2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Получателя (протокол /решение об избрании руководителя Получателя).
3. Доверенность на лицо, подписывающее Договор от имени Получателя, или иной документ, подтверждающий полномочия лица, действующего от имени Получателя (в случае если Договор подписывает не руководитель).
4. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)¹ (могут быть запрошены Банком при отсутствии информации в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности).
5. Сведения о деловой репутации (отзывы других клиентов Банка, имеющих с Получателем деловые отношения или отзывы о Получателе от других кредитных организаций, в которых Получатель ранее находился на обслуживании).
6. Документ удостоверяющий личность (для Получателя - физического лица, занимающегося частной практикой или плательщика налога на профессиональный доход)
7. Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (при наличии)
8. Свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (при наличии статуса ИП)

Банком могут быть запрошены иные документы.

Документы должны предоставляться в копиях, заверенных подписью уполномоченного лица Получателя, с приложением печати Получателя (при предоставлении на бумажном носителе).

¹ При отсутствии - копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии, 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 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.

ПЕРЕЧЕНЬ ТРЕБОВАНИЙ

к Получателю и ТСП Получателя при приеме Переводов в рамках Договора:

1. Получатель должен быть зарегистрирован на территории Российской Федерации.
2. Получатель не должен заниматься следующими видами деятельности и реализовывать (оказывать) нижеперечисленные товары (услуги):
 - Запрещённые к обороту или пересылке на территории Российской Федерации товары. В том числе: оружие, боеприпасы и средства самообороны, точные копии огнестрельного или холодного оружия.
 - Наркотические и приравненные к ним вещества и растения, а также их ингредиенты или любые средства для их производства, равно как и описания способов изготовления таких веществ.
 - Лекарственные и медицинские препараты, отпускаемые только по рецептам, равно как и сырьё или инструкции для их производства, либо отправляемые за границу.
 - Государственные наградные или отличительные знаки.
 - Государственные документы.
 - Униформа государственных органов.
 - Удостоверения личности и лицензии.
 - Предметы специального назначения, имеющие отношение к полиции и охране правопорядка.
 - Электронное оборудование, запрещенное на территории Российской Федерации или страны нахождения покупателя.
 - Устройства для взлома или вскрытия замков.
 - Информация, содержащая персональные данные или данные пригодные для осуществления незаконной деятельности (спам-рассылок и т. п.).
 - Финансовые пирамиды и матрицы, «бизнес-пакеты».
 - Предметы или услуги, нарушающие нормы общественной морали (в том числе, но не ограничиваясь перечисленными: порнографические товары или информация, содержащая порнографию, памятные нацистские предметы, «эскорт-услуги», проституция).
 - Игровые терминалы.
 - Любые предметы с имеющимися изначально, но удалёнными серийными номерами.
 - Объекты интеллектуальной собственности без разрешения авторов.
 - Вредоносное программное обеспечение.
 - Товары или услуги, прямо или косвенно понуждающие к незаконным действиям (пропагандирующие социальную, расовую, религиозную или межнациональную рознь; содержащие пропаганду террора или причинения вреда).
 - Поддельные или контрафактные товары.
 - Предметы и оборудование, предназначенные для использования объектов авторского права без разрешения авторов (в том числе, но не ограничиваясь перечисленным: предназначенные для снятия защиты авторских прав или региональных ограничений элементы или программное обеспечение электронных устройств).
 - Опасные товары (в том числе, но не ограничиваясь перечисленными: содержащие взрывчатые, токсичные, ядовитые, радиоактивные материалы).
 - Человеческие органы и останки.
 - Аукционы или торговые системы, позволяющие вести деятельность, исключаящую передачу товаров, услуг или иных продуктов, имеющих потребительскую стоимость (в том числе «скандинавские аукционы» и т.п.)
 - Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем.
 - Предметы истории и искусства, составляющие культурные ценности страны, в которой находится потребитель.
 - Бывшая в употреблении косметика.
 - Поддельные денежные знаки, поддельные почтовые марки и т.п.
 - Деятельность платежного агента или платежного субагента.
3. Получатель не должен осуществлять деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.
4. Требования к Интернет-магазину (веб-сайту/мобильному приложению) Получателя

- Доменное имя сайта, указатель страницы сайта не должны содержаться в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.
- Сайт должен иметь статический IP адрес. Сайт может располагаться на платном хостинге (Virtual, VPS, VDS), в принадлежащем или арендуемом Получателем центре обработки данных (collocation) или серверной комнате по месту фактического расположения Получателя на арендуемой им площади.
- В случае изменения Получателем условий хостинга, которые могут повлечь за собой изменение хостера, доменного имени, IP адреса, Получатель должен уведомить Банк за 48 часов до планируемых изменений или в течение 24 часов после изменений.
- Запрещено размещать на сайте графическую, текстовую информацию (в том числе скрытую) сексуального, наркотического, политического, националистического характера, а также размещать на сайте ссылки на данную информацию.
- Для Получателей, имеющих пункты выдачи товаров, на сайте должна быть размещена информация об их расположении (фактический адрес, схема проезда).
- На сайте должна быть опубликована информация о владельце сайта — полное наименование с организационно-правовой формой, ИНН, ОГРН/ОГРНИП, юридический адрес, фактический адрес, почтовый адрес, реквизиты лицензий, если осуществляемая деятельность подлежит лицензированию и/или др.
- На сайте должна присутствовать контактная информация — фактический адрес, почтовый адрес, номер телефона, e-mail и/или др.
- На сайте должна присутствовать информация о правилах приобретения товаров/услуг — условия и сроки доставки, время приема заказов, схема возврата/отмены заказов и/или др. На сайте должны быть размещены документы, необходимые для совершения сделки между Получателем и Плательщиками в соответствии с требованиями законодательства РФ (договоры-оферты и иные документы).
- На сайте должна быть размещена информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или товары выданы данные документы (для лицензируемой деятельности).
- На сайте должна быть размещена информация о мерах, выполняемых Получателем по обеспечению безопасности переводов с использованием пластиковой карты, инструкция по проведению переводов с использованием пластиковой карты, правилах возврата товаров и решения спорных ситуаций в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- На сайте не должно быть неработающих страниц (соответствующих кодам соответствия HTTP 301,302,401,403,404,502); не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с бизнес-логикой сайта; не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с заявленным на сайте; не должно быть страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
- Заявленные категории товаров, отраженные в договоре с Получателем должны соответствовать категориям товаров сайта Получателя.
- Сайт должен поддерживать защищённое HTTPS соединение с типом сертификата не ниже SSL 123 с действительным сроком действия.
- Если на сайте реализован личный кабинет, то:
 - процесс аутентификации пользователя должен быть защищен HTTPS;
 - процесс регистрации нового пользователя должен быть защищен HTTPS и защитой от подбора паролей роботами;
 - оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами)
- Если на сайте отсутствует личный кабинет, то:
 - оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами;
 - Панель управления (панель администратора) сайтом, при ее наличии, должна быть защищена HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ МЕСТ РАЗМЕЩЕНИЯ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ

При установке Устройств самообслуживания на территории Получателя места их размещения должны быть обеспечены следующими техническими характеристиками:

1. Устройства самообслуживания устанавливаются в помещении, где температура воздуха варьирует в диапазоне от 10 до 35 градусов С.
2. Не допускать нахождения рядом с Устройствами самообслуживания устройств, генерирующих электрические шумы и электромагнитные импульсы.
3. Устройства самообслуживания должны находиться в месте свободного доступа и в пределах видимости персонала Получателя.
4. Для подключения Устройств самообслуживания к сети напряжения 220 V переменного тока, на расстоянии не более 1 (Одного) метра должна находиться питающая розетка (с заземлением) установленного стандарта для подключения силового кабеля оконцованного вилкой.
5. Требования к сети для питания:
 - переменный ток 220 Вольт при частоте 50 Гц;
 - входное напряжение 198V -242V при 50 Гц;
 - потребляемая мощность в режиме ожидания 100 Вт;
 - потребляемая мощность в режиме приема распоряжений и денежных средств 200 Вт.

(ФОРМА)

АКТ
проверки технической готовности Устройств самообслуживания

_____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и
Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», составили настоящий акт о нижеследующем:

Банк установил на территории Получателя Устройства самообслуживания в соответствии с Договором-офертой комплексного обслуживания при предоставлении платежных сервисов АО Банк «ПСКБ», Заявление о присоединении № _____ от «__» _____ г., а Получатель обеспечил места размещения Устройств самообслуживания необходимыми техническими характеристиками согласно Приложению №5 к Договору:

№ п/п	Тип устройства	Место установки/адрес места размещения	Инвентарный номер устройства	Заводской номер

От Получателя:

От Банка:

_____ (_____)
 М.П.

_____ (_____)
 М.П.

Форма настоящего акта утверждена в качестве примерной

(ФОРМА)

АКТ демонтажа Устройств самообслуживания

_____, именуемое в дальнейшем **«Получатель»**, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и
Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем **«Банк»**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые **«Стороны»**, составили настоящий акт о нижеследующем:

Банк демонтировал с территории Получателя Устройства самообслуживания в соответствии с Договором-офертой комплексного обслуживания и информационно-технологического взаимодействия при предоставлении платежных сервисов АО Банк «ПСКБ», Заявление о присоединении № _____ от «__» _____ г.:

№ п/п	Тип устройства	Место установки/адрес места размещения	Инвентарный номер устройства	Заводской номер

От Получателя:

От Банка:

_____ (_____) _____
М.П.

_____ (_____) _____
М.П.

Форма настоящего акта утверждена в качестве примерной