

УТВЕРЖДАЮ:
Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»
А.Н. Стуканова
«3» апреля 2024 года
(вступает в силу с «3» апреля 2024 года)



г. Санкт-Петербург

Договор о привлечении платежного агрегатора

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, имеющее статус платежного агрегатора, признаваемого банковским платежным агентом, 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 платежного агрегатора, именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о привлечении платежного агрегатора средств (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

- 2.1. **Chargeback (возврат платежа)** - требование эмитента о возврате денежных средств, сформированное на основании заявления держателя карты в связи с несогласием держателя карты с ранее осуществленным Переводом с использованием карты или ее реквизитов, направленное Банку в порядке и способом, устанавливаемыми Правилами Платежных систем.
- 2.2. **Банк** – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк», ИНН 7831000965.
- 2.3. **Заявление** – надлежащим образом оформленное по форме Приложения №1 к Договору заявление о присоединении Платежного Агрегатора к Договору.
- 2.4. **Опротестованный перевод** – перевод, ставший предметом споров и разногласий или опротестованный Плательщиком в соответствии с законами Российской Федерации и/или правилами Платежных систем, используемых Плательщиком для перевода денежных средств.
- 2.5. **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.
- 2.6. **Перевод**– оплата Плательщиком поставленных (выполненных, оказанных) Поставщиком товаров (работ, услуг) посредством безналичного перевода денежных средств в рублях РФ с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в т.ч. банковских карт, а также иных технических устройств в СБП на Специальный счет ПА с использованием QR-кода.
- 2.7. **Платежная система** - международные платежные системы Visa International, MasterCard Worldwide, UnionPay International, национальная платежная система МИР.
- 2.8. **Платежный Агрегатор (также по тексту «ПА»)** – юридическое лицо, признаваемое банковским платежным агентом и привлекаемое Банком на основании Договора и в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 2.9. **Плательщик** – физическое лицо, по распоряжению которого Банком осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя.
- 2.10. **Получатель Перевода («Получатель», «Поставщик»)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иное лицо, установленное п. 13 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», являющееся клиентом ПА, в пользу которого Плательщиком осуществляется перевод денежных средств за реализованные товары / выполненные работы / оказанные услуги.

- 2.11. **Правила Платежной системы** – свод документов, регулирующих деятельность членов Платежных систем.
- 2.12. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу www.pscb.ru
- 2.13. **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).
- 2.14. **Специальный счет ПА** – отдельный банковский счет Платежного Агрегатора со специальным режимом, открытый в Банке, для зачисления на него денежных средств в пользу Получателей.
- 2.15. **Стороны настоящего Договора** – Банк и ПА.
- 2.16. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в т.ч. банковских карт, а также иных технических устройств.

3. Заключение Договора

- 3.1. Заключение Договора осуществляется путем предоставления Платежным Агрегатором в Банк должным образом оформленного и подписанного уполномоченным должностным лицом Платежного Агрегатора Заявления о присоединении к настоящему Договору по форме Приложения № 1 к Договору, а также после представления Платежным Агрегатором 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.
- 3.2. Подписанное уполномоченным должностным лицом Платежного Агрегатора Заявление о присоединении, подтверждает:
 - ознакомление Платежного Агрегатора с условиями Договора;
 - принятие Платежным Агрегатором условий Договора в целом без каких-либо изъятий.
- 3.3. Заявление может быть направлено Платежным Агрегатором 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 ПА Заявления о присоединении путем проставления Банком на Заявлении соответствующей отметки с присвоением заключенному Договору номера и указанием даты акцепта.
- 3.5. Договор заключается при условии открытия Специального счета ПА в Банке. В случае закрытия Специального счета ПА предоставление услуг по настоящему Договору прекращается в дату закрытия Счета.

4. Предмет Договора

- 4.1. Настоящий Договор регулирует взаимодействие Сторон при осуществлении переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей.
- 4.2. По Договору Банк поручает, а ПА принимает на себя обязательства от имени Банка осуществлять следующие действия:
 - 4.2.1. предоставлять Получателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП;
 - 4.2.2. участвовать в переводе денежных средств Плательщиков в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.Волеизъявление ПА 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 ПА заключается в обеспечении приема ЭСП: обеспечивать обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием ЭСП, предоставленных ПА Получателям для приема ЭСП;
 - 4.3.2. осуществлять расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета ПА, открытого в Банке (далее - Счет ПА).
 - 4.3.3. осуществлять информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов при осуществлении переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей.
- 4.4. Информационно-технологическое взаимодействие при исполнении обязательств Сторонами по Договору регулируется протоколом, размещенным по адресу в сети Интернет <https://docs.pscb.ru/oos/>.

4.5. Порядок расчета вознаграждения за оказание услуг по настоящему Договору, определяется разделом 7 Договора (далее по тексту «Вознаграждение»). Вознаграждение ПА за прием электронных средств платежа, уплачиваемого Получателями Платежному Агрегатору, определяется в договоре, заключаемом ПА с Получателями с обязательным включением в них условий, изложенных в Приложении №2 к настоящему Договору.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязан:

- 5.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Специального счета ПА и зачисление на него денежных средств Плательщиков за вычетом Вознаграждения Банка (зачет встречных однородных требований), в срок, предусмотренный договором Специального счета ПА;
- 5.1.2. Разместить на сайте Банка сведения о ПА в соответствии с ч. 7 ст. 14.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- 5.1.3. 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» не реже 1 (одного) раза в год осуществлять проверку исполнения ПА условий его привлечения с документальным фиксированием на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в т.ч. информации о выявленных фактах несоблюдения ПА условий привлечения, установленных ст. 14.1 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 договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее – «нарушения»);
- 5.1.4. В целях осуществления контроля в части соблюдения Платежным Агрегатором требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
 - 5.1.4.1. проводить плановые проверки деятельности ПА не реже 1 раза в год;
 - 5.1.4.2. проводить внеплановые проверки деятельности ПА при наличии информации об осуществлении ПА 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;
 - 5.1.4.3. осуществлять мониторинг операций ПА, в том числе с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по Специальному счету ПА, и информации, содержащейся в полученных от ПА копиях первичных учетных документов, при наличии информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком.
- 5.1.5. При наличии информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком, осуществлять мониторинг операций ПА, в т.ч. с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по Специальному счету ПА и иным, открытым ПА специальным банковским счетам, и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов.;
- 5.1.6. Доводить до ПА 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;
- 5.1.7. Осуществлять мониторинг устранения ПА допущенных им нарушений;
- 5.1.8. В рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления переводов денежных средств Получателям проводить анализ информации о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществленных со Специального счета ПА, по операциям с использованием электронных средств платежа в разрезе Получателей, в пользу которых осуществлялись переводы денежных средств, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных операторов перевода денежных средств на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках платежных систем, участником которых является Банк;

- 5.1.9. Предоставлять Банку России сведения о ПА, включая сведения, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов в порядке, установленном Банком России;
- 5.1.10. Передавать ПА формы документов, а также проводить консультирование ПА по соблюдению требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 5.1.11. Ежемесячно не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, на адрес электронной почты Платежного Агрегатора, указанный в Заявлении, направлять Акт оказанных услуг, составленный по форме Приложения №5 к настоящей Договору.
- 5.1.12. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения от Платежного Агрегатора подписанного с его стороны Акта оказанных услуг, подписать его со своей стороны и направить один экземпляр почтовым отправлением Платежному Агрегатору, или, в случае использования электронного документооборота - подписать электронной подписью, полученный от Платежного Агрегатора электронный документ со своей стороны и в указанный в настоящем пункте срок направить соответствующий электронный документ Платежному Агрегатору в соответствии с порядком организации электронного документооборота, согласованным Сторонами.

5.2. Банк вправе:

- 5.2.1. Направлять Платежному Агрегатору запросы о предоставлении документов, необходимых Банку для осуществления контроля за деятельностью ПА, в том числе, но не исключительно копий первичных учетных документов;
- 5.2.2. Осуществлять анализ информации, содержащейся в полученных по запросу Банка выписках по специальному банковскому счету ПА, копиях первичных учетных документов;
- 5.2.3. Проводить мониторинг устранения Платежным Агрегатором допущенных им нарушений после получения отчета об устранении выявленных нарушений в соответствии с пп.б.1.17. Договора;
- 5.2.4. Привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации в целях осуществления контроля за соблюдением Платежным Агрегатором запрета на передачу информации о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием ПА программных средств и (или) технических устройств обеспечивающих прием ЭСП, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также установленных Банком России в соответствии с частью 7 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств;
- 5.2.5. Требовать от ПА возмещения причиненных Банку действиями (бездействиями) ПА убытков и уплаты штрафных санкций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором и иными договорами, соглашениями, заключенными Сторонами во исполнение настоящего Договора;
- 5.2.6. В любое время проверять деятельность ПА, в том числе в целях контроля за соблюдением ПА:
 - 5.2.6.1. законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования по идентификации;
 - 5.2.6.2. условий привлечения Получателей, установленных Договором;
 - 5.2.6.3. требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов в соответствии с Положением Банка России от 17.08.2023 N 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 «Положение Банка России № 821-П»).
- 5.2.7. Требовать от ПА проведения оценки соответствия защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласно Положению Банка России № 821-П и представления результатов оценки в Банк в сроки, предусмотренные пп. б.1.12 Договора.

- 5.2.8. Определять критерии необходимости и периодичности проведения Платежным Агрегатором тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений; информировать ПА об их установлении в порядке, предусмотренном п. 4 Приложения № 6 к Договору.
- 5.2.9. Отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном п. 9.3 Договора, в случае несоблюдения Платежным Агрегатором требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и/или Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», условий Договора и/или договоров, заключаемых Платежным Агрегатором с Получателями. Решение об одностороннем отказе от исполнения Договора принимается Банком в том случае, если существенные нарушения законодательства, выявленные Банком, не устраняются Платежным агрегатором в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после выявления нарушения. Устранение нарушений определяется в рамках внеплановой проверки Платежного Агрегатора Банком. По результатам внеплановой проверки составляется акт, в котором указывается решение о необходимости расторжения Договора, причины расторжения, порядок проведения расчетов и порядок расторжения договоров, заключенных Платежным Агрегатором с Получателями.
- 5.2.10. В одностороннем порядке приостановить действие Договора в случае выявления нарушений его условий ПА. Возобновление действия Договора осуществляется после устранения ПА выявленных нарушений.
- 5.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор, уведомив об этом ПА путем размещения информации об изменениях на официальном сайте Банка. Изменения вступают в силу через 5 (Пять) рабочих дней с момента размещения информации об изменении Договора на официальном сайте Банка, если более поздняя дата не указана в размещенной на официальном сайте Банка информации об изменении Договора. В случае несогласия ПА с изменениями, последний вправе не позднее даты вступления в силу таких изменений заявить о расторжении Договора, направив Банку соответствующее уведомление. Действие Договора считается прекращенным со следующего рабочего дня после дня получения Банком указанного уведомления при условии отсутствия финансовых претензий Сторон друг к другу. В случае, если изменения связаны с изменением законодательства РФ и/или тарифной политики в платежной системе Банка России, то вышеуказанный срок для уведомления ПА сокращается до 1 (Одного) рабочего дня.

6. Права и обязанности Платежного Агрегатора

6.1. Платежный Агрегатор обязан:

- 6.1.1. При заключении с Получателями договоров заключать их от имени Банка и включать в них условия, изложенные в Приложении № 2 к Договору;
- 6.1.2. Предоставлять Банку Перечень Получателей, составленный по форме Приложения № 1 к Заявлению (далее «Перечень Получателей») с одновременным предоставлением копий договоров, заключенных с Получателями, и своевременно обновлять Перечень Получателей. При заключении Договора Перечень Получателей и копии договоров, заключенных Платежным Агрегатором с Получателями, предоставляются ПА Банку одновременно с подачей подписанного ПА Заявления. В случаях заключения с Получателем нового договора и/или расторжения действующего договора и/или изменения организационно-правовой формы Получателя и/или иных сведений о Получателе, обновленный Перечень Получателей и копии договоров с Получателями, предоставляется в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой заключения/расторжения соответствующего договора, и/или установления Платежным Агрегатором сведений об изменении организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе;
- 6.1.3. Предоставлять Банку информацию:
- 6.1.3.1. о каждом месте осуществления Получателем операций по приему ЭСП до начала осуществления первой операции приема ЭСП Получателем, в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дня до планируемой даты начала приема ЭСП в новом месте обслуживания Плательщиков, по форме Приложения № 7 к Договору;
- 6.1.3.2. об операциях с использованием ЭСП, совершенных Плательщиками в пользу Получателей, при предоставлении ПА Получателям ЭСП Банка, обеспечивающих прием ЭСП;

- 6.1.4. Предоставлять Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием Плательщиками ЭСП;
- 6.1.5. Предоставлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций Платежного Агрегатора до начала осуществления таких операций следующую информацию:
- 6.1.5.1. наименование и место нахождения Банка и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - 6.1.5.2. номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
 - 6.1.5.3. реквизиты Договора;
 - 6.1.5.4. способы подачи претензий Плательщиками и порядок их рассмотрения;
 - 6.1.5.5. номера телефонов Банка, ПА;
- 6.1.6. На протяжении всего срока действия Договора иметь в Банке Специальный счет ПА;
- 6.1.7. Предоставить Банку в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления Банком денежных средств на Специальный счет ПА, распоряжения на их перевод в пользу Получателей;
- 6.1.8. Обеспечить полноту и своевременность переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей, сведения о которых предоставлены Платежным Агрегатором Банку, только на банковские счета указанных Получателей в размере сумм операций, совершенных с использованием ЭСП, информация о которых содержится в положительных авторизационных сообщениях о транзакциях в адрес соответствующего Получателя с учетом сумм вознаграждений Банка, ПА и сумм операций по возврату Получателем денежных средств Плательщикам;
- 6.1.9. Предоставлять установленный Приложением № 8 к Договору пакет документов и информацию, относительно Получателей, необходимую Банку для идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в установленных случаях, а также обновления сведений.
- 6.1.10. Обеспечить соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, регламентирующие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств (далее – «Объекты информационной инфраструктуры»).
- 6.1.11. Реализовать, установленные действующим законодательством и нормативными актами Банка России требования по минимальному уровню защиты информации для Объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации 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», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 08.08.2017 № 822-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации». Обеспечить при осуществлении операций, указанных в п. 4.1 настоящего Договора, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с п. 2 Приложения № 6 к настоящей Договору. Обеспечить при выявлении инцидентов защиты информации направление Банку Уведомления о событии информационной безопасности по форме и в порядке, предусмотренном п. 3 Приложения № 6 к Договору.
- 6.1.12. По требованию Банка предоставить информацию о проведении тестирования на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты его получения. Не позднее 24 (двадцати четырех) месяцев с даты заключения Договора предоставить в Банк оценку соответствия защиты информации. В дальнейшем, периодичность представления в Банк оценки соответствия защиты информации составляет 1 (один) раз в 2 (два) года. По требованию Банка предоставить сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем в срок не позднее 12 (двенадцати) календарных месяцев с даты его получения. Порядок проведения оценки соответствия защиты информации, сертификации

или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем регулируется национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28.03.2018 № 156-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации».

- 6.1.13. Обеспечить соблюдение требований п. 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о запрете на передачу Платежным Агрегатором информации о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием предоставленных Платежным Агрегатором программных средств и (или) технических устройств Банка, обеспечивающих прием ЭСП, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 6.1.14. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам и не привлекать банковских платежных субагентов.
- 6.1.15. Предоставлять по первому требованию Банка информацию (расчетную, финансовую и прочую документацию) об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу Получателей, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения ПА соответствующего уведомления.
- 6.1.16. Обеспечивать доступ уполномоченных работников Банка к рабочим местам осуществления операций по приему ЭСП и (или) осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиками, данные об уполномоченных сотрудниках представляются Банком по форме Приложения № 3 к Договору;
- 6.1.17. Не препятствовать Банку в проведении проверок деятельности ПА, допускать уполномоченных работников Банка по месту осуществления операций с целью проверки деятельности ПА, подписывать акты проверок, проводимых Банком; в установленный Банком срок принять меры по устранению нарушений условий Договора и/или действующего законодательства выявленных Банком в результате проведения проверок, с предоставлением Банку отчетов об устранении нарушений, о принятых мерах по недопущению повторных нарушений;
- 6.1.18. Ежегодно, в течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы, предоставлять Банку годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за прошедший год, включая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, аудиторское заключение (в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) (копии с печатью налогового органа, заверенные ПА/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме бухгалтерской отчетности и отчетности, заверенные ПА, в случае, если бухгалтерская отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);
- 6.1.19. Соблюдать порядок осуществления переводов денежных средств Плательщиками - физическими лицами в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России;
- 6.1.20. 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;
- 6.1.21. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;
- 6.1.22. Устранять выявленные Банком Нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в Банк отчет об устранении выявленных нарушений по форме Приложения № 4 к Договору в срок, установленный в уведомлении Банка;
- 6.1.23. В течение 5 (Пяти) календарных дней с момента получения Акта, направленного Банком в соответствии с п. 5.1.11. Договора, направить в адрес Банка Акт на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанный уполномоченным лицом и заверенный печатью ПА или направить Банку мотивированный отказ от подписания соответствующего Акта оказанных услуг. В случае если обмен Актами оказанных услуг осуществляется в электронной форме, ПА подписывает электронной подписью, полученный от Банка электронный документ со своей стороны либо создает в электронной форме мотивированный отказ от подписания полученного Акта

оказанных услуг и в указанный в настоящем пункте срок направляет соответствующий электронный документ Банку в соответствии с порядком организации электронного документооборота, согласованным Сторонами.

6.2. Платежный Агрегатор вправе:

- 6.2.1. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП и по своему выбору осуществлять функцию обеспечения приема ЭСП Получателями, указав ее в Заявлении;
- 6.2.2. Заключать договоры об участии в переводе денежных средств с Получателями от имени Банка с включением их в Перечень Получателей;
- 6.2.3. Предоставлять Получателям ЭСП Банка, обеспечивающие прием ЭСП;
- 6.2.4. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.
- 6.2.5. Получать вознаграждение с Получателей за оказываемые им услуги в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями заключенного между ними договора.

7. Порядок расчетов по Договору.

- 7.1. Банк зачисляет денежные средства Плательщиков на Специальный счет Платежного Агрегатора в сроки, определяемые в договоре об открытии и обслуживании Специального счета ПА, за вычетом причитающихся Банку за осуществление информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов при осуществлении переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей сумм Вознаграждения и иных выплат по обязательствам Получателей, включая, но не ограничиваясь возмещение Банку сумм Опротестованных переводов, штрафных санкций Платежных систем, понесенных Банком в процедуре Chargeback, а также иных документально подтвержденных расходов и убытков Банка, возникших вследствие заявления Плательщиком о возврате платежа (зачет встречных требований). Вознаграждение Банка не облагается НДС в соответствии с пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 7.2. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств со Специального счета ПА на счета Получателей на основании распоряжений ПА в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и условиями договора об открытии и обслуживании Специального счета ПА.

8. Ответственность сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Платежный Агрегатор возмещает Банку причиненные своей деятельностью убытки в полном объеме.
- 8.3. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием встречного неисполнения либо ненадлежащего встречного исполнения другой Стороной Договора своих обязательств.
- 8.4. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случае, если Банк обоснованно полагался на сведения, указанные Платежным Агрегатором в Заявлении и/или Перечне Получателей и/или иных представляемых им документах. Платежный Агрегатор несет ответственность за правильность и полноту информации, указанной в Заявлении о присоединении и иных документах.
- 8.5. Стороны освобождаются 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 Стороны не могли 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, а также любые другие обстоятельства, вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по настоящему Договору.
- 8.6. 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.

- 8.7. 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.
- 8.8. 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.

9. Прекращение Договора

- 9.1. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон путем подписания соответствующего соглашения.
- 9.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке, направив другой Стороне не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, на бумажном носителе, либо в случае применения электронного документооборота – в электронном виде, уведомление об отказе от исполнения Договора с указанием даты его расторжения и предельного срока проведения взаимных расчетов. Датой расторжения настоящего Договора является дата, указанная в уведомлении об отказе от исполнения Договора. Обязательства по Договору прекращаются после полного взаиморасчета (полного исполнения обязательств каждой из Сторон),.
- 9.3. Об отказе Банка от исполнения Договора на основании подпункта 5.2.9. Договора в связи с допущенными Платежным Агрегатором нарушениями Банк направляет Платежному Агрегатору с использованием системы дистанционного банковского обслуживания либо на бумажном носителе соответствующее уведомление. В этом случае Договор считается прекратившим свое действие с даты, указанной Банком в уведомлении. Обязательства по Договору прекращаются после полного взаиморасчета,.

10. Прочие условия

- 10.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с настоящим Договором, Стороны будут принимать все необходимые меры к урегулированию спорных вопросов путем переговоров.
- 10.2. Сторона, получившая от другой Стороны претензию, обязана в течение 15 (Пятнадцати) дней рассмотреть заявленные в претензии требования и направить другой Стороне ответ.
- 10.3. Спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные в претензионном порядке, решаются в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.4. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) любые конфиденциальные сведения, ставшие известными Сторонам в процессе исполнения настоящего Договора.
- 10.5. 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.

11. Приложения к Договору:

| | |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Приложение № 1 - | Заявление о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора; |
| Приложение № 2 - | Условия, обязательные к включению в Договор, заключаемый Платежным Агрегатором и Получателем (форма); |
| Приложение № 3 - | Список уполномоченных Банком работников на проведение проверок Платежного агрегатора (форма); |
| Приложение № 4 - | Отчет об устранении нарушений (форма); |
| Приложение № 5 - | Акт об оказанных услугах (форма); |
| Приложение № 6 - | Требования к Платежному Агрегатору по обеспечению информационной безопасности; |
| Приложение № 7 - | Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП (форма). |
| Приложение № 8 - | Перечень документов/информации, требуемые для идентификации поставщика, порядок взаимодействия |

12. 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

**ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к
Договору о привлечении платежного агрегатора (форма)**

Платежный Агрегатор _____
(полное наименование юридического лица)
в лице _____
(должность)

(фамилия, имя, отчество)
действующего на основании _____
(выбрать из: устава/доверенности номер дата)

в соответствии со ст.428 ГК РФ настоящим заявляет о своем полном и безусловном присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора (далее «Договор»), условия которого опубликованы на сайте Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по адресу в сети Интернет www.pscb.ru.

Все положения Договора, а также действующие в АО Банк «ПСКБ» (далее – Банк) условия и требования к деятельности платежных агрегаторов разъяснены в полном объеме.

В рамках исполнения Договора выбраны следующие виды деятельности:

- участие в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием электронных средств платежа;

- обеспечение приема электронных средств платежа Получателями и участие в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием электронных средств платежа.

Настоящим Клиент подтверждает, что содержащиеся (указанные) в документах, предоставляемых с целью заключения договоров с Банком/обновления информации, персональные данные физических лиц, в том числе, но не ограничиваясь: руководителя (единоличного исполнительного органа), иных лиц, представляющих интересы Платежного Агрегатора на основании доверенности (далее - Субъекты персональных данных), передаются Платежным Агрегатором 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.

Платежный агрегатор 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; СНИЛС; 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, 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, 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 Платежный Агрегатор обязуется предоставить по запросу Банка заверенные собой копии указанных согласий.

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

МП

Адрес: _____,

ИНН/КПП _____ / _____,

ОКПО _____,

ОГРН _____,

ОКВЭД _____,

Расчетный счет _____ в _____, БИК _____,

тел./факс (____) _____,

сайт: _____,

электронная почта: _____.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял:

должность

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заключен Договор о привлечении платежного агрегатора № _____ от
« ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченный Представитель Банка:

должность

подпись

Ф.И.О.

МП

« ____ » _____ 20 ____ г.

ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ
на « ____ » _____ 20 ____ г.
(форма)

Платежный Агрегатор _____ (наименование юридического лица)

Договор о привлечении платежного агрегатора
№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

| № п/п | Наименование Получателя | Договор с Платежным агрегатором | | № счета Получателя | Способ приема электронных средств платежа Плательщиков | ОГРН/ОГРНИП ¹ | ИНН | Вознаграждение Банка % от суммы перевода денежных средств, НДС не облагается |
|-------|-------------------------|---------------------------------|------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-----|------------------------------------------------------------------------------|
| | | номер | дата | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

_____ должность _____ подпись _____ Ф.И.О.

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Принят Банком:

_____ должность _____ подпись _____ Ф.И.О.

« ____ » _____ 20 ____ г.

¹ Графа не заполняется в случае, если Получатель является налогоплательщиком налога на профессиональный доход (самозанятый)

УСЛОВИЯ,

обязательные к включению в Договор, заключаемый Платежным Агрегатором с Получателем

1. Договор об участии в переводе денежных средств, заключается ПА с Получателями от имени Банка (далее по тексту Условий «Договор»).
2. Платежный Агрегатор вправе отказать Поставщику в заключении Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России, локальными актами Банка и Платежного Агрегатора, в том числе направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения без объяснения причин такого отказа.
3. Получатель обязан:
 - 3.1. предоставлять ПА всю информацию, необходимую для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - 3.2. в случае изменения организационно-правовой формы и/или составе органов управления и/или бенефициаров и/или иных сведений о Получателе сообщать о таких изменениях Платежному Агрегатору в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения о внесении изменений, а в случае изменений сведений по решению судебных, налоговых и иных уполномоченных органов - с даты, когда Получателю стало известно о таких изменениях;
 - 3.3. обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации и актов Банка России по защите информации при осуществлении переводов денежных средств;
 - 3.4. исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 3.5. оказывать содействие в предоставлении ПА и Банку информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;
 - 3.6. соблюдать требования, указанные в Приложении №1 к настоящим Условиям (при наличии у Поставщика Интернет-магазина);
 - 3.7. самостоятельно осуществлять возврат Плательщику денежных средств в случае возврата Плательщиком приобретенных товаров (работ, услуг);
 - 3.8. оказывать содействие в предоставлении Платежному Агрегатору и Банку информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;
 - 3.9. при проведении разбирательства по Опротестованным Переводам и/или в связи с заявлением требования о возврате платежа (Chargeback), в течение срока, указанного в соответствующем запросе от Банка и/или Платежного Агрегатора, предоставить запрашиваемые документы относительно Опротестованного перевода и/или Перевода, имеющего признаки мошеннической транзакции и/или Перевода в отношении которого заявлен возврат платежа (Chargeback);
 - 3.10. возместить Банку суммы Опротестованных переводов, Отмененных переводов, суммы штрафных санкций Платежных систем, понесенных Банком в процедуре Chargeback, а также иные документально подтвержденные расходы и убытки Банка, возникшие вследствие заявления Плательщиком о возврате платежа;
 - 3.11. по требованию Банка и/или Платежного Агрегатора возместить Банку и/или Платежному Агрегатору излишне переведенную Получателю сумму, суммы Опротестованных переводов, Отмененных переводов, суммы штрафных санкций Платежных систем, понесенных Банком в процедуре Chargeback, а также иные документально подтвержденные расходы и убытки Банка и/или Платежного Агрегатора, возникшие вследствие заявления Плательщиком о возврате платежа в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Соответствующего требования;
4. Право Банка и Платежного Агрегатора требовать от Получателя возмещения имущественных потерь, указанных в п. 3.11. Условий в течение всего срока действия Договора, а также после его прекращения, в пределах установленного законом срока исковой давности.
5. Право Платежного агрегатора удерживать из сумм Переводов излишне переведенную Получателю сумму, суммы Опротестованных переводов, Отмененных переводов, суммы штрафных санкций Платежных систем, понесенных Банком в процедуре Chargeback, а также иные документально подтвержденные расходы и убытки Банка, возникшие вследствие заявления Плательщиком о возврате платежа.
6. Согласие Получателя (заранее данный акцепт) на оплату вознаграждения и иных выплат по обязательствам Получателя, вытекающих из Договора, включая, но не ограничиваясь возмещение сумм Опротестованных переводов, Отмененных переводов, штрафных санкций Платежных систем, а также иных документально подтвержденных расходов и убытков Банка, Платежного Агрегатора, возникших вследствие заявления Плательщиком о возврате платежа, посредством удержания Платежным Агрегатором денежных средств из любых сумм Получателя, находящихся в распоряжении Банка и/или Платежного Агрегатора.

ПЕРЕЧЕНЬ ТРЕБОВАНИЙ

к Получателю (Поставщику) и Интернет-сайту Получателя (Поставщика):

1. Получатель должен быть зарегистрирован на территории Российской Федерации.
2. Получатель не должен заниматься следующими видами деятельности и реализовывать ниже перечисленные товары (оказывать 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 платёжные 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 платёжного агента или платёжного субагента.
 - Иные виды деятельности, в том числе запрещённые для реализации дистанционным способом.
3. Требования к Интернет-сайту Получателя (ТСП)
 - Сайт должен иметь статический IP адрес. Сайт может располагаться на платном хостинге (Virtual, VPS, VDS), в принадлежащем или арендуемом ТСП центре обработки данных (collocation) или серверной комнате по месту фактического расположения ТСП на арендуемой им площади.
 - В случае изменения ТСП условий хостинга, которые могут повлечь за собой изменение хостера, доменного имени, IP адреса, ТСП должно 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 ТСП, 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 ТСП и клиентами 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 инструкция по проведению Переводов С2В, 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 ТСП должны соответствовать категориям товаров сайта ТСП.
- Сайт должен поддерживать защищённое HTTPS соединение с типом сертификата не ниже SSL123 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.

Список уполномоченных Банком работников на проведение проверок Платежного Агрегатора (форма)

Платежный Агрегатор _____
(наименование юридического лица)

Договор о привлечении платежного агрегатора № _____ от « _____ » _____ 20__ г.

| № п/п | Ф.И.О. | Должность | Телефон |
|-------|--------|-----------|---------|
| | | | |
| | | | |

_____ *должность*

_____ *подпись*

_____ *Ф.И.О.*

МП

ОТЧЕТ
об устранении нарушений
(форма)

Платежный Агрегатор _____
(наименование юридического лица)

Договор о привлечении платежного агрегатора № _____ 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.

АКТ ОБ ОКАЗАННЫХ УСЛУГАХ (форма)
по Договору о привлечении платежного агрегатора № _____ от « ____ » _____ 20__ г.
за период с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.
(дата начала отчетного периода) (дата конца отчетного периода)
Место подписания _____ дата _____

_____, именуемое в дальнейшем «Платежный Агрегатор» 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 о привлечении платежного агрегатора № _____ от « ____ » _____ 20__ г. 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:

| № п/п | Общая сумма Переводов денежных средств, руб. | Вознаграждение Банка за услуги по Договору | | Сумма Переводов денежных средств, подлежащая перечислению Получателям, руб. |
|-------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| | | % | Сумма, руб. НДС в т. ч /не облагается | |
| 1 | | | | |
| | ИТОГО | | Сумма | Сумма |

За Отчетный период были осуществлены Возвраты Переводов:

| Идентификатор (ID) первоначального Перевода денежных средств | Первоначальный Перевод денежных средств | | Возврат Перевода денежных средств | |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|
| | Дата | Сумма (руб.) | Дата | Сумма (руб.) |
| | | | | |
| ИТОГО: | | Сумма | | Сумма |

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

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

Вознаграждение Банка за Отчетный период составляет: _____ (сумма) _____ (Сумма прописью), НДС не облагается.

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

Сумма возвратов 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 Платежным Агрегатором по расчетам по Договору на _____ (сумма) _____ (Сумма прописью), НДС в т.ч.(НДС не облагается) конец Отчетного периода, составила:

Настоящий Акт составлен в соответствии с условиями Договора о привлечении платежного агрегатора № _____ от « ____ » _____ 20__ г., 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 в соответствии с условиями Договора, претензий по предоставленным услугам Платежный Агрегатор не имеет.

| | |
|--------------|-----------------------------|
| Банк: | Платежный Агрегатор: |
| _____ | _____ |
| должность | должность |
| _____ | _____ |
| подпись | подпись |
| Ф.И.О. | Ф.И.О. |
| МП | МП |

Требования к Платежному Агрегатору по обеспечению информационной безопасности.

1. Общие требования.
- 1.1. Платежный Агрегатор:
 - 1.1.1. Назначает ответственного работника по информационной безопасности (для проведения работ по обеспечению защиты информации Платежный Агрегатор может привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации);
 - 1.1.2. Обеспечивает назначение лиц, обладающих правами работы по исполнению Договора о приеме электронных средств платежа и об участии в переводе денежных средств С2В в Системе быстрых платежей;
 - 1.1.3. Обеспечивает назначение лиц, обладающих правами по администрированию автоматизированных рабочих мест (АРМ). Запрещается выполнение одним лицом одновременно указанных функций и участия в переводе денежных средств;
 - 1.1.4. Ведет учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы;
 - 1.1.5. Обеспечивает учет и контроль состава установленного и используемого на АРМ программного обеспечения;
 - 1.1.6. На стадиях эксплуатации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры обеспечивает уничтожение защищаемой информации способом, обеспечивающим невозможность ее восстановления, в случаях, когда указанная информация больше не используется, за исключением защищаемой информации, перемещенной в архивы, ведение и сохранность которых предусмотрены законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и (или) договорами, заключенными Платежным Агрегатором;
 - 1.1.7. Обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации, если это требуется;
 - 1.1.8. Обеспечивает использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средствах вычислительной техники (антивирусное программное обеспечение), регулярное обновление версий, функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности;
 - 1.1.9. Обеспечивает выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на АРМ;
 - 1.1.10. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода:
 - 1.1.10.1. обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода;
 - 1.1.10.2. обеспечивают принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода;
 - 1.1.10.3. приостанавливает при необходимости осуществление операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом;
 - 1.1.10.4. обеспечивает оперативное информирование Банка при необходимости, т.е. в случае наличия опасности распространения последствий в целом, а также в случае приостановки деятельности на срок более 3 (трех) часов с указанием краткого описания инцидента, возможных или реальных последствий, предпринимаемых мер, контактов ответственных лиц.
 - 1.1.11. При использовании сети Интернет обеспечивает применение организационных мер защиты информации и (или) использование технических средств защиты информации, предназначенных для:
 - предотвращения доступа к содержанию защищаемой информации, передаваемой по сети Интернет;
 - предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации на АРМ с использованием сети Интернет;
 - предотвращения несанкционированного доступа к защищаемой информации путем использования уязвимостей программного обеспечения;
 - снижение тяжести последствий от воздействий на объекты информационной инфраструктуры с целью создания условий для невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств или несвоевременности осуществления переводов денежных средств;
 - обеспечивает фильтрацию сетевых пакетов при обмене информацией между вычислительными сетями, в которых располагаются АРМ, и сетью Интернет.
 - 1.1.12. Обеспечивает повышение осведомленности своих работников в области обеспечения защиты информации по порядку применения организационных мер защиты информации и по порядку использования технических средств защиты информации.
- 1.2. Работники Платежного агрегатора при работе обязаны:
 - 1.2.1. Соблюдать авторское право и другие законы, касающиеся интеллектуальной собственности;
 - 1.2.2. Свой идентификатор (USERNAME) и пароль (PASSWORD) ни при каких обстоятельствах не доверять иным лицам. При поступлении требований о разглашении или передаче учетных данных другому лицу работник обязан ответить отказом и незамедлительно сообщить об этом факте своему руководителю;
 - 1.2.3. Своевременно в установленные сроки производить смену пароля (не реже 1 (одного) раза в месяц);

- 1.2.4. Войдя в сеть, не оставлять свой компьютер без контроля. При необходимости оставления рабочего места обязательно выполнять процедуру блокировки экрана;
- 1.2.5. При отсутствии или нарушении защиты от вредоносного кода, обнаружении зараженных вредоносным кодом программ и (или) документов незамедлительно сообщить об этом работнику, ответственному за информационную безопасность;
- 1.2.6. В случае компрометации пароля немедленно сообщить о данном факте работнику, ответственному за информационную безопасность, для принятия мер по блокированию учетной записи, смене пароля и выявлению пользователей, которые уже воспользовались данной учетной записью;
- 1.2.7. В случае увольнения или перевода в другое подразделение (на другую должность), изменения функциональных обязанностей работника Платежного агрегатора запрещается использовать его учетную запись и пароль для работы с АРМ.
- 1.2.8. Смена пароля на АРМ должна выполняться пользователем в условиях конфиденциальности, при этом
 - 1.2.8.1. запрещается использовать в качестве пароля:
 - имена существительные любого языка, чьи-либо имена, клички, прозвища из собственного окружения и т.д.;
 - личную информацию (номер телефона, название улицы, год рождения, и т.п.);
 - повторяющиеся символы;
 - слова с обратным написанием знаков, удвоение простых слов;
 - профессиональные слова;
 - названия подразделений, фирмы, имена и фамилии руководителей, коллег по работе и т.п.;
 - 1.2.8.2. требуется назначать пароли:
 - с большим (не менее 8) количеством знаков;
 - содержащие буквенно-цифровую смесь и специальные символы (@#%\$^& и т.п.);
 - содержащие заглавные и строчные буквы;
 - при смене пароля новое значение должно отличаться не менее чем в 6 позициях.

2. Реализация технологических мер по обеспечению защиты информации.

- 2.1. Платежный Агрегатор должен обеспечить при осуществлении операций в рамках настоящего Договора реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации.
- 2.2. К технологическим мерам относятся следующие:
 - 2.2.1. Реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации Плательщиков при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;
 - 2.2.2. Реализация механизма двухфакторной аутентификации Плательщиков при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств;
 - 2.2.3. 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;
 - 2.2.4. Взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники Банка, Платежного агрегатора, Плательщика;
 - 2.2.5. Использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
 - 2.2.6. Использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;
 - 2.2.7. Получение подтверждения от Банка права Плательщика распоряжаться денежными средствами;
 - 2.2.8. Проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях;
 - 2.2.9. Реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);
 - 2.2.10. 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;
 - 2.2.11. Восстановление защищаемой информации в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники.
- 2.3. Платежный Агрегатор при совершении операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, должен обеспечивать выполнение технологических мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на соответствующих технологических участках:

| Операция | Защищаемая информация | Технологический участок | Действие |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Формирование (подготовка) электронных сообщений -при обеспечении приема ЭСП Получателями, - при участии в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП - | - Информация, содержащаяся в электронных сообщениях при обеспечении приема ЭСП; - Информация, содержащаяся в электронных сообщениях, направляемых Платежными Агрегаторами Банку - Информация, содержащаяся в реестрах электронных сообщений при обеспечении приема ЭСП; - Информация об осуществленных операциях по переводу денежных средств; - Ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между Платежным Агрегатором и Банком. | Формирование (подготовка), передача и прием электронных сообщений (1) Хранение электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств (2) | 1. Формирование Платежным Агрегатором, электронных сообщений, передача и прием Платежным Агрегатором, сформированных электронных сообщений; 2.Хранение Платежным агрегатором, информации об осуществленных операциях по переводу денежных средств. |

3. Порядок информирования Платежным Агрегатором Банка о выявленных инцидентах защиты информации:

3.1. При выявлении инцидентов информационной безопасности (далее – ИБ) Платежный Агрегатор незамедлительно составляет Уведомление об инциденте ИБ по следующей форме:

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| В АО Банк «ПСКБ» | |
| УВЕДОМЛЕНИЕ № _____ | |
| об инциденте информационной безопасности (ИБ) от « ____ » _____ 20 ____ | |
| Платежный Агрегатор _____ <i>(наименование юридического лица)</i> | |
| Договор о привлечении платежного агрегатора для участия в переводе денежных средств № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. | |
| Дата и время наступления инцидента ИБ: _____ | |
| Дата и время обнаружения инцидента ИБ: _____ | |
| Описание инцидента ИБ: _____ | |
| Что произошло: _____ | |
| Обстоятельства обнаружения инцидента ИБ: _____ | |
| Причины инцидента ИБ (если известно): _____ | |
| Дополнительная информация: _____ | |
| Обращение в правоохранительные органы: | <input type="checkbox"/> Направлялось <input type="checkbox"/> Не направлялось |
| Кто обратился в правоохранительные органы | <input type="checkbox"/> Платежный Агрегатор <input type="checkbox"/> Плательщик |
| Номер заявления из книги учета сообщений о преступлениях | |
| Номер талона-корешка о приеме и регистрации заявления | |
| Дата и время принятия заявления | |
| Информация по результатам завершения реализации инцидента: | |
| Дата и время закрытия инцидента ИБ | |
| Ф.И.О., должность лица, проводившего разбирательство инцидента ИБ | |
| Идентификатор восстановления после реализации инцидента ИБ | <input type="checkbox"/> предоставление банковских услуг восстановлено полностью; <input type="checkbox"/> предоставление банковских услуг восстановлено частично; <input type="checkbox"/> предоставление банковских услуг не приостанавливалось |
| Дополнительное описание в случае невозможности восстановления | |
| Ключевые причины возникновения инцидента ИБ | |
| Действия, предпринятые для разрешения инцидента ИБ | |
| Предпринятые действия для предотвращения возникновения инцидента ИБ в будущем | |

| | | |
|----------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Ф.И.О., должность лиц, привлеченных для разбирательства инцидента ИБ | | |
| _____ | _____ | _____ |
| должность | подпись | Ф.И.О. |

- 3.2. Уведомление об инциденте ИБ Платежный Агрегатор направляет в Банк на адрес корпоративной электронной почты: iss@pscb.ru.
- 3.3. Банк по итогам анализа Уведомления об инциденте ИБ вправе направить Платежному Агрегатору запрос на предоставление дополнительной информации. Запрос может включать требование о предоставлении Платежным агрегатором информации о плане разрешения инцидента ИБ и сроках проведения мероприятий. В случае отнесения инцидента ИБ к критичным, Банк инициирует расторжение Договора о приеме электронных средств платежа и об участии в переводе денежных средств С2В в Системе быстрых платежей в порядке, в предусмотренном п.5.2.9. и п. 9.2. Договора.
- 3.4. Банк проводит внеплановую проверку деятельности Платежного Агента с документальным фиксированием проведенных мероприятий по разрешению инцидента ИБ в акте проверки.
4. Порядок информирования Банком платежного Агрегатора о критериях необходимости и периодичности проведения Мероприятий по тестированию и сертификации ПО:
- 4.1. Платежный Агрегатор по запросу Банка обязан предоставлять оценку уровня защиты информации с периодичностью 1 (один) раз в 2 (два) года.
- 4.2. В рамках системы управления риском информационной безопасности, с учетом экономической целесообразности, Банком определены критерии необходимости и периодичности проведения Платежным Агрегатором тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, оценки соответствия защиты информации, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений (далее – Мероприятий по тестированию и сертификации ПО).
- 4.3. В рамках контроля за соблюдением Платежным Агрегатором требований к обеспечению защиты информации необходимость выполнения Мероприятий по тестированию и сертификации ПО возникает при наступлении одного из следующих условий:
- 4.3.1. Количество инцидентов информационной безопасности (ИБ) по операциям Платежного Агрегатора - 1 (Одно) событие;
- 4.3.2. Количество заявлений Плательщиков по операциям с участием Платежного Агрегатора (проведение операций без согласия Плательщика, неоказание или несвоевременное оказание услуг по переводу денежных средств Плательщика и др.), по итогам рассмотрения которых Банком понесены прямые потери – 1 (Одно) событие;
- 4.3.3. Общая сумма фактических прямых потерь, понесенных Банком в связи с неисполнением/ несвоевременным исполнением Платежным Агрегатором своих обязательств перед Банком, – 1 000 (Одна тысяча) рублей.
- 4.4. В случае наступления одного из перечисленных в п. 4.3 событий Банк устанавливает для Платежного Агрегатора периодичность проведения и предоставления Банку информации о соответствующих мероприятиях:
- тестирование на проникновение – ежегодно;
 - сертификация ПО - 1 (один) раз в 2 (два) года.
- 4.5. Банком определен порог существенности событий по операциям с участием Платежного Агрегатора: общая сумма фактических прямых потерь, понесенных Банком в связи с неисполнением/ несвоевременным исполнением Платежным Агрегатором своих обязательств перед Банком, – 20 000 (Двадцать тысяч) рублей. При превышении указанного значения величины прямых потерь, понесенных Банком по вине Платежного Агрегатора, Банком принимается решение о прекращении Договора, в порядке, предусмотренном п.5.2.9. и п. 9.2. Договора.
- 4.6. В случае внесения изменений в критерии необходимости и периодичности выполнения Платежным Агрегатором Мероприятий по тестированию и сертификации ПО, Банк письменно уведомляет Платежного Агрегатора в срок не менее, чем за 30 рабочих дней до даты их применения. В уведомлении Банка указываются новые критерии и сроки их введения.

Приложение № 7
к Договору о привлечении платежного агрегатора
для участия в переводе денежных средств

Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП (форма)

Платежный Агрегатор _____
(наименование юридического лица)

Договор о привлечении платежного агрегатора для участия в переводе денежных средств № _____ от
« ____ » _____ 20 ____ г.

| № п/п | Наименование Получателя ИНН Получателя | Адрес проведения операции либо адрес интернет-сайта | Контактный телефон места осуществления операций |
|-------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| | | | |
| | | | |

должность

подпись

Ф.И.О.

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Принят Банком:

должность

подпись

Ф.И.О.

« ____ » _____ 20 ____ г.

**Перечень документов/информации, требуемые для идентификации поставщика,
порядок взаимодействия**

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. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Получателя.
4. 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).
5. 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).
6. 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).

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.