

ДОГОВОР № ____/БПА
О ПРИВЛЕЧЕНИИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА
И ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

г. Москва

«__» _____ 2016 года

ООО НКО «Единая касса» (лицензия №3512-К от 26.11.2012 года на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице Председателя Правления Черкасовой Натальи Викторовны, действующего на основании Устава, с одной стороны,

и _____, именуемое в дальнейшем «Организация», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

Термины и сокращения, используемые в Договоре:

Организация – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое привлекается НКО на основании статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в целях осуществления отдельных банковских операций.

Банковский платежный субагент (далее так же - БПСА) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которое привлекается Организацией для принятия от Клиента, в том числе с применением ПТС, наличных денежных средств и предоставления Клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными НКО, а также для осуществления операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Деятельность Организации и БПСА – осуществление Организацией и БПСА отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Клиент – физическое лицо, вносящее наличные денежные средства для осуществления Перевода, не связанного с предпринимательской деятельностью, в том числе для осуществления денежного перевода без открытия банковского счета и/или увеличения остатка электронных денежных средств электронного средства платежа в Пунктах обслуживания Организации/БПСА.

Перевод – действия Сторон по предоставлению получателям денежных средств Клиентов в рамках применяемых форм безналичных расчетов, внесенных Клиентом в Пунктах обслуживания Организации/БПСА. Перевод не включает в себя суммы вознаграждений, взимаемых Организацией/БПСА с Клиента, если возможность взимания вознаграждения предусмотрена настоящим договором.

Пункт обслуживания Организации/БПСА – (далее - Пункт обслуживания) – пункт приема наличных денежных средств, в том числе посредством ПТС для последующего осуществления Переводов, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Платежный терминал/Банкомат (далее – ПТС) – электронное программно-техническое средство Организации/БПСА, предназначенное для приема наличных денежных средств для последующего осуществления Переводов, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции без участия уполномоченного работника Организации/БПСА.

Процессинговый центр - организация, обеспечивающая совместно с НКО информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по обработке и рассылке информации по операциям перевода денежных средств по распоряжениям Клиентов с использованием всех не запрещенных законом способов, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, платежных карт, платежных терминалов и с применением собственного Программно-аппаратного комплекса.

Программно-аппаратный комплекс (далее - «ПАК») – совокупность программных и аппаратных средств, каналов связи и прочей технологической инфраструктуры, необходимой для обмена информацией посредством сети Интернет.

Личный кабинет – учетная запись Организации в ПАК, служащая для предоставления статистических данных и иной информации, необходимой для текущего исполнения Договора, в том числе о техническом состоянии подключения к ПАК.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющее (ий) Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платёжных карт, а также иных технических устройств.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее 115-ФЗ), Положением от 15.10.2015 г. «О идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" № 499-П (далее – 499-П), сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, информации из информационных систем органов государственной власти.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также – упрощенная идентификация) - идентификация, осуществляемая в случаях, установленных 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

ПВК – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные и утвержденные НКО во исполнение законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативных актов Банка России.

Реестр – сформированный в установленной форме список принятых для исполнения НКО от Организации Переводов за период времени с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по московскому времени и направляемый по согласованному сторонами каналу связи для сверки и контроля Организации. Форма реестра переводов приведена в Приложении № 4 к настоящему Соглашению.

Специальный банковский счет – специальный банковский счет платежного агента с балансовой позицией 40821, открываемый кредитной организацией Организации/БПСА на основании соответствующего договора и используемый для целей осуществления расчетов в рамках настоящего Договора в соответствии с требованиями Федерального Закона № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе».

Отчетный период – календарный месяц. Первое число месяца – начало Отчетного периода, последнее число месяца – конец Отчетного периода.

Закон № 161-ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Предметом настоящего Договора является порядок и условия, по которым НКО привлекает Организацию для осуществления:

1.1.1. отдельных банковских операций:

- принятия от Клиента, в том числе с применением ПТС, наличных денежных средств;

- предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными НКО;

1.1.2. проведения, в соответствии с требованиями федерального законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

1.2 Указанная в пункте 1.1 настоящего Договора деятельность полностью осуществляется Организацией от имени и по поручению НКО.

1.3 Заключая настоящий Договор, Организация подтверждает, что ознакомлена с Тарифами, в соответствии с которыми НКО уплачивает Организации вознаграждение за осуществление Организацией операций, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Договора, направленными на электронную почту _____ и размещенными в Личном кабинете Организации. После подписания Договора Организация не может ссылаться на то, что не ознакомлена с Тарифами, либо не признает их обязательность.

1.4 Информационно-технологическое взаимодействие осуществляется Процессинговым центром НКО между участниками расчетов при осуществлении НКО переводов денежных средств, в том числе между НКО и Организацией, включая, но не ограничиваясь, оказанием услуг по сбору, обработке и предоставлению Организации информации о Клиентах и другой достаточной информации для исполнения Перевода. Взаимодействие Организации с Процессинговым центром НКО происходит в соответствии с Протоколом технического взаимодействия Процессингового центра (Приложение № 1 к настоящему Договору).

1.5 Стороны признают, что полученные, в том числе в соответствии с Протоколами технического взаимодействия и надлежащим образом оформленные документы в рамках Соглашения об электронном документообороте (Приложение № 9 к настоящему Договору), заверенные электронной подписью Сторон - юридически эквивалентны этим же документам, если бы они были надлежащим образом оформлены и получены на бумажном носителе.

1.6 Организация привлекает БПСА в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в рамках осуществления НКО деятельности по переводу денежных средств без открытия банковских счетов.

1.7 Стороны начинают осуществление деятельности на условиях, предусмотренных настоящим Договором, по факту подписания Акта технической готовности по форме согласно Приложению № 2 к настоящему Договору.

1.8 ООО НКО «Единая касса», зарегистрированное в качестве Оператора персональных данных под номером № 77-15-003178 НКО, поручает Организации в соответствии со ч.3, ст.6 Федерального закона №152-ФЗ, обработку персональных данных Клиентов, а именно: сбор, запись, передачу, уточнение (обновление, изменение), уничтожение персональных данных Клиентов, для выполнения условий действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и предоставления электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств.

1.9 Стороны пришли к согласию, что технические средства Организации позволяют совершать платежные операции в размере до 15 000 руб. по каждому отдельному платежу.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Организация имеет право:

2.1.1 На основании договора привлекать БПСА в соответствии с Законом № 161-ФЗ в рамках осуществления деятельности по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, оставаясь ответственным перед НКО за действия БПСА.

2.1.2 В одностороннем порядке отказаться от исполнения договора с БПСА, в том числе по требованию НКО, в случае несоблюдения БПСА условий его привлечения, требований настоящего Договора, ПВК, требований федерального законодательства Российской Федерации, в частности о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; наличия репутационных и иных рисков, установленных НКО, а также несоблюдения договора между Организацией и БПСА.

2.1.3 Взимать с Клиентов вознаграждение согласно тарифам, размещенным в Личном кабинете.

2.1.4 В случае несогласия с содержанием полученного Реестра, сообщать НКО о таком несогласии не позднее 12 часов 59 минут 59 секунд по московскому времени дня получения Организацией оспариваемого Реестра, путем направления с электронного почтового адреса Организации _____ на электронный почтовый адрес НКО support@x-plat.ru электронного сообщения с указанием мотивов несогласия. В случае не поступления от Организации замечаний и/или пропуска Организацией предусмотренного настоящим пунктом срока, информация, содержащаяся в реестре, считается подтвержденной без замечаний.

ООО НКО «Единая касса» _____

Организация _____

2.1.5 Отказать клиенту-физическому лицу в приеме денежных средств в случае его отказа от предоставления сведений, необходимых для идентификации или упрощенной идентификации;

2.1.6 Получать от НКО разъяснения по ходу возникающих вопросов по идентификации, иным вопросам в рамках Договора, в период взаимодействия.

2.2 Организация обязана:

2.2.1 Не позднее 5 (пять) рабочих дней после заключения настоящего Договора открыть в любой кредитной организации на территории РФ Специальный банковский счет и использовать только его для зачисления принятых от Клиентов денежных средств и осуществления по нему операций, установленных режимом данного счета в соответствии со ст. 14 Закона № 161-ФЗ. Сдавать для зачисления на Специальный банковский счет наличные денежные средства, полученные при приеме наличных денежных средств от Клиентов в полном объеме.

2.2.2 Обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по настоящему Договору путем предварительного перечисления денежных средств на корреспондентский счет НКО, указанный в разделе 10 настоящего Договора, в качестве вноса в счет будущего исполнения Переводов, которые отражаются на счете учета денежных средств Организации в НКО, и поддерживать на данном счете остаток денежных средств, необходимый для выполнения действий по осуществлению Переводов.

2.2.3 Не позднее 5 (пять) рабочих дней после заключения настоящего Договора предоставить НКО перечень адресов Пунктов обслуживания и привлеченных БПСА согласно формату, указанному в Приложении № 6.1 к настоящему Договору, а также заверенные Организацией копии договоров с привлеченными БПСА. При привлечении БПСА после заключения настоящего Договора дополнять перечень адресов Пунктов обслуживания с предоставлением в НКО заверенных Организацией копий договоров с БПСА, в указанный в настоящем пункте срок, со дня заключения Договора с БПСА. Предоставлять по запросу НКО документы, подтверждающие использования контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, банкоматов, по форме и в сроки, указанные в запросе.

2.2.4 Не позднее 5 (пять) рабочих дней после заключения настоящего Договора предоставить НКО сведения по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с ФЗ от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» по форме, согласно Приложению № 6.2. к настоящему Договору. В случае заключения новых договоров, указанных в настоящем пункте, предоставлять НКО информации о таких договорах в течение 5 (пять) рабочих дней со дня их заключения.

2.2.5 Самостоятельно отслеживать изменения в законодательстве РФ, касающиеся деятельности Организации и БПСА, в рамках настоящего Договора и соответствовать им.

2.2.6 Производить идентификацию или упрощенную идентификацию клиентов физических лиц в соответствии с требованиями федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности № 115-ФЗ и № 499-П. Сведения, полученные в ходе идентификации или упрощенной идентификации, предоставлять НКО в полном объеме не позднее 3 (три) рабочих дней со дня получения таких сведений, в виде реестра идентифицированных лиц, в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Договору, включая копии документа/ов в электронном виде, на основании которых проводилась идентификация или упрощенная идентификация (если получение указанных документов в процессе идентификации (в том числе упрощенной идентификации) было предусмотрено).

2.2.7 Знакомить Клиента с условиями обработки его персональных данных (далее - ПДн), а именно доводить до него информацию о том, что в соответствии с п.2, ч.1, ст.6 Федерального закона от 21.07.2014г. №152-ФЗ «О персональных данных» обработка его ПДн ведется во исполнение Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.2.8 Осуществлять обработку персональных данных и в срок не позднее 3 (третьего) рабочего дня, следующего за днем проведения идентификации физического лица, в соответствии с порядком, установленным в Соглашении об электронном документообороте, согласно Приложения № 9 к настоящему Договору, передавать полученные данные в НКО.

2.2.9 Обеспечить конфиденциальность полученных от Клиента персональных данных за счет принятия необходимых правовых, организационных и технических мер обеспечения безопасности ПДн при их обработке. Не хранить у себя копий ПДн Клиента, после их передачи в НКО, проводя своевременное их уничтожение или обезличивание. В ходе проверки порядка проведения идентификации

или упрощенной идентификации, устранять выявленные замечания, полученные от НКО в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней после направления одностороннего Акта проведения проверки, в соответствии с Приложением № 11 к настоящему Договору.

2.2.10 Направлять объяснения, сведения, документы, необходимые для осуществления контроля выполнения Организацией требований федерального законодательства РФ и принятых обязательств по настоящему Договору в ответ на запросы НКО в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней после направления запроса, не считая дату получения запроса.

2.2.11 Оплачивать в течение 10 (десять) банковских дней со дня получения письменного требования НКО штрафные санкции и иные платежи, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением Организацией своих обязательств по настоящему Договору.

2.2.12 Принимать денежные средства в целях Перевода только по тем распоряжениям, в отношении которых в порядке информационно-технологического взаимодействия Организацией с НКО получено предварительное разрешение НКО. Если НКО не подтверждает принятие к исполнению распоряжения и/или отсутствует техническая возможность подтверждения, Организация/БПСА обязана, отказать Клиенту в осуществлении операции.

2.2.13 Обеспечить согласно требованиям законодательства РФ предоставление Клиентам в Пунктах обслуживания, а при приеме Переводов через ПТС - в автоматическом режиме до начала осуществления каждой операции следующей информации:

- 1) адрес места осуществления Переводов Организации и БПСА (при привлечении БПСА);
- 2) наименования и места нахождения НКО, Организации, БПСА и ИНН НКО, Организации и БПСА (при привлечении БПСА);
- 3) номера лицензий НКО на осуществление банковских операций;
- 4) реквизитов настоящего Договора, а также реквизитов договора между Организацией и БПСА (при привлечении БПСА);
- 5) размера вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в соответствии с настоящим Договором в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение Организации и/или БПСА, если возможность его взимания предусмотрена настоящим Договором;
- 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- 7) номеров контактных телефонов Организации, БПСА (при привлечении БПСА) и НКО, а также иной информации, предусмотренной законодательством РФ.

2.2.14 Разместить в Пунктах обслуживания информацию об осуществлении операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета, предоставленную НКО необходимую для исполнения обязательств в рамках данного Договора.

2.2.15 Принимать Переводы согласно правилам осуществления расчетов в РФ, установленных Банком России, и соблюдать требования федерального законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.16 В подтверждение приема-выдачи наличных денежных средств/Переводов в Пунктах обслуживания выдавать Клиенту кассовый чек, соответствующий требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и требованиям пунктов 10-13 статьи 14 Закона № 161-ФЗ, а именно содержать следующие обязательные реквизиты:

- Наименование документа - кассовый чек;
- Общую сумму принятых денежных средств;
- Наименование операции Организации/БПСА;
- Размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Организации/БПСА в случае его взимания;
- Дату, время приема денежных средств;
- Номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- Адрес места приема денежных средств;
- Наименование и место нахождения НКО и Организации/БПСА;
- ИНН НКО и Организации/БПСА;
- Номера телефонов НКО и Организации/БПСА.

В случае изменения в законодательном порядке перечня обязательных требований, предъявляемых к чеку, Организация обязуется корректировать соответствующим образом содержание чека.

2.2.17 Информировать НКО в письменной форме (почтовым сообщением с обязательным предварительным направлением данного сообщения по факсу или на адрес электронной почты act@w1.ru) обо всех изменениях реквизитов Организации (почтовый адрес, адрес места нахождения, ООО НКО «Единая касса» _____ Организация _____

банковские реквизиты, адреса электронной почты, контактные телефоны, изменения уполномоченных представителей Организации, переход на иной режим налогообложения, и т.д.) по возможности до введения этих изменений, но не позднее 3 (три) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений.

2.2.18 В течение срока действия настоящего Договора уведомлять НКО в простой письменной форме об открытии Организацией и БПСА специальных банковских счетов, предусмотренных ст. 14 Закона № 161-ФЗ, в иных кредитных организациях в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, с момента открытия такого счета (ов).

2.2.19 Осуществлять контроль за соблюдением БПСА условий его привлечения, установленных настоящим Договором, договором между Организацией и БПСА и Законом № 161-ФЗ, в том числе путем:

- направления запросов и получения ответов от БПСА касательно мероприятий по выполнению требований, зафиксированных в Договоре, заключенном между Организацией и БПСА, положения Банка России № 382-П и требований Федерального закона 161-ФЗ;

- проведения проверок деятельности БПСА;

- получения от БПСА отчетов (по факту) о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, согласно Приложения № 8 к настоящему Договору;

- проведения проверки (не реже одного раза в год) достаточности принятых БПСА мер по защите информации, в документированной форме, согласно Приложения № 10 к настоящему Договору.

Результаты осуществления проверок Организация предоставляет по требованию НКО.

2.2.20 Регистрировать ставшие известными инциденты, связанные с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленные БПСА и доводить их до сведения НКО.

2.2.21 Размещать на сайте Организации информацию или иным доступным способом сообщать о возможности осуществления переводов денежных средств без открытия счета, в том числе электронных денежных средств, и публиковать эту информацию в своих рекламных и информационных материалах.

2.2.22 Ежемесячно предоставлять НКО Акт оказанных услуг, форма Акта оказанных услуг приведена в Приложении № 3 к настоящему Договору. Акты оказанных услуг предоставляются не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты НКО act@w1.ru. После получения от НКО подписанных с его стороны экземпляров Акта оказанных услуг, Организация подписывает Акт оказанных услуг со своей стороны и предоставляет НКО электронную копию подписанного экземпляра в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения. В случае неполучения Организацией в течение 3 (трех) рабочих дней подписанного со стороны НКО Акта оказанных услуг либо возражений по Акту оказанных услуг, услуги считаются оказанными надлежащим образом и принятыми сторонами. Организация обязуется отправлять в НКО подписанные со своей стороны Акты оказанных услуг на бумажном носителе в одном экземпляре один раз в месяц по адресу, указанному в разделе 10 настоящего Договора.

2.2.23. Обеспечить защиту информации, в том числе для БПСА, в соответствии с Положением Банка России от 09.06.2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и ежегодно, до первого февраля предоставлять в НКО перечень принимаемых организационных и технических мер по защите информации в соответствии с Приложением № 10 к настоящему Договору. В случае выявления инцидентов, перечень которых указан в Приложение № 8 к настоящему Договору, - незамедлительно информировать НКО и не позднее 30 (тридцать) календарных дней, с момента выявления инцидента, направлять на электронный адрес: NKO.382@wallestone.com. отчет по форме, указанной в Приложением № 8 к настоящему Договору.

2.2.24. По запросу НКО предоставлять сведения и подтверждающие документы в отношении: а) источников поступления денежных средств на банковские счета Организации, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату; б) направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета Организации на другие банковские счета. Вышеуказанные сведения предоставляются по форме и в срок, указанный в запросе НКО.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НКО

3.1 НКО имеет право:

3.1.1 В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае несоблюдения Организацией условий его заключения, требований настоящего Договора, ПВК, а также требований законодательства РФ, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии письменного уведомления Организации в порядке, предусмотренном п. 8.3 настоящего Договора. В частности, в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора и/или применять меры по взысканию штрафов, пеней, неустоек в случае:

- несоблюдения Организацией порядка предоставления полученных сведений в ходе идентификации (в том числе упрощенной идентификации), установленного настоящим Договором и федеральным законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- несоответствия порядка проведения идентификации (в том числе упрощенной идентификации), требованиям федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в частности статьи 7 Закона № 115-ФЗ, внутренних нормативных документов НКО и условиям настоящего Договора;
- Выявления иных фактов нарушений в соответствии с Федеральным законодательством Российской Федерации.

3.1.2 Размещать свою рекламу и необходимую информацию в Пунктах обслуживания, а также на интернет-сайте Организации, место и расположение рекламного носителя определяется по согласованию Сторон.

3.1.3 Отказать Организации в осуществлении операций Перевода/ов в случае отсутствия и/или недостаточности денежных средств, перечисленных в НКО в порядке, предусмотренном п. 2.2.2 настоящего Договора.

3.1.4 Отказать Организации в осуществлении операций по исполнению Перевода/ов в случае технических сбоев и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором, до момента устранения причины отказа.

3.1.5 Вносить изменения в тексты ПВК, иные внутренние нормативные акты на усмотрение НКО в рамках действующего договора, уведомив Организацию не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней по установленным каналам связи _____.

3.1.6 Потребовать расторжения договора между Организацией и БПСА в случаях, установленных в пункте 2.1.2 настоящего Договора.

3.1.7 Требовать от Организации неукоснительного выполнения своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.8 Проводить плановые проверки (не реже 2 (двух) раз в год) Пунктов обслуживания, включая ПТС Организации и ПТС БПСА, а также по решению НКО- внеплановые проверки, в том числе осуществление выездной проверки деятельности БПА, БПСА, в целях осуществления контроля за:

- соблюдением Организацией порядка приема Переводов в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России, с учетом требований Закона № 161-ФЗ, в том числе:

-использования специального банковского счета для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в целях осуществления Перевода;

-подтверждения принятия наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям Закона 161-ФЗ;

-применения ПТС в соответствии с требованиями законодательства РФ;

-предоставления физическим лицам, в каждом месте осуществления операций, до начала каждой операции, информации, определенной Законом 161-ФЗ;

-осуществление выездной проверки деятельности БПСА.

- соблюдением порядка идентификации или упрощенной идентификации клиентов– физических лиц на соответствие требованиям законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- исполнением требований настоящего Договора

В этих целях запрашивать у Организации необходимые для осуществления контроля документы. Результат проверок оформляется односторонними Актами проведения проверки, в соответствии с Приложением № 11 к настоящему Договору.

3.1.9 В случае выявления нарушений и/или замечаний в ходе проверки проведения идентификации или упрощенной идентификации требовать их устранения в течение 10 (десяти) рабочих

дней после направления Акта проверки. При это, НКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае, если замечания, выявленные в ходе данной проверки, не будут устранены Организацией в срок, указанный в настоящем пункте.

3.1.10 Требовать предоставления Организацией объяснения по выявленным нарушениям в порядке, предусмотренном п. 3.1.9 настоящего Договора.

3.1.11 Требовать оплаты Организацией штрафных санкций, включая, но не ограничиваясь штрафами, выставленными НКО уполномоченными государственными и надзорными органами, а также возмещения всех возможных убытков НКО и иных платежей, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Организацией своих обязательств по настоящему Договору.

3.1.12 Приостанавливать осуществление операций в связи с проведением НКО профилактических и других работ, делающих невозможным на ограниченное время исполнение обязанностей по настоящему Договору, предварительно уведомив Организацию о проведении профилактических работ по электронной почте _____ не позднее, чем за 24 часа до момента приостановки.

3.1.13 Изменить правила или технологию информационно-технологического взаимодействия при осуществлении Перевода денежных средств, размещенные по адресу <http://www.x-plat.ru/guide/agent/>, а также систему ЭДО, способ и формат передачи информации о клиенте - физическом лице после проведения идентификации или упрощенной идентификации, уведомив Организацию не менее чем за 30 рабочих дней по электронной почте: _____.

3.1.14 Для проведения сверки исполнения переводов формировать Реестры переводов за каждые сутки (за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по московскому времени) и направлять сформированные реестры в Организацию до 10 часов 59 минут 59 секунд по московскому времени календарного дня, следующего за днем приема переводов. Направляемый реестр должен содержать информацию по каждому переводу: сумму перевода в валюте перевода, идентификатор перевода, идентификатор Получателя, в пользу которого осуществляется перевод. В случае не поступления от Организации замечаний и/или пропуска предусмотренного п. 2.1.4 срока, информация, содержащаяся в Реестре, считается подтвержденной без замечаний.

3.1.15 Для исполнения настоящего Договора привлекать третьих лиц и нести ответственность за их действия как за свои собственные.

3.1.16 Осуществлять проверку исполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в случае подозрения на недостаточность принятых мер, указанных в направляемом согласно п.2.2.23 отчете Организации. В этих целях запрашивать у Организации необходимые для осуществления контроля документы.

3.1.17 В случае выявления нарушений в ходе проверки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (п.3.1.16), требовать их устранения в течении 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Акта проверки. НКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае, если нарушения, выявленные в ходе данной проверки, не будут устранены Организацией в срок, указанный в настоящем пункте.

3.1.18 Приостановить действие настоящего Договора в случае нарушения Организацией требований п. 2.2.3 -2.2.4. настоящего Договора до момента прекращения их нарушения.

3.1.19 Приостановить действие Договора в случае нарушения Организацией требований п. 3.1.9. до момента прекращения их нарушения.

3.2 НКО обязана:

3.2.1 Предоставлять Организации актуальные тексты ПВК, а также иных нормативных документов на усмотрение НКО, не позднее 3 (трех) рабочих дней после вступления в силу указанных документов, по установленным каналам связи.

3.2.2 Обеспечить бесперебойность осуществления Перевода в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

3.2.3 Осуществлять контроль за соблюдением Организацией условий привлечения Банковского платежного субагента, требований настоящего Договора, ПВК, а также требований законодательства РФ, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.