

ДОГОВОР № _____
О ПРИВЛЕЧЕНИИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА
И ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

г. Москва

«__» _____ 201_ 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, действующей на основании Устава, с одной стороны,

и _____, именуемое в дальнейшем Организация, в лице _____, действующего(ей) на основании _____, 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, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются 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 в целях осуществления отдельных банковских операций.

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», в целях осуществления отдельных банковских операций предусмотренных настоящим договором.

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, а также физическое лицо, получающее от Организации и его БПСА денежные переводы без открытия банковского счета, в том числе электронные денежные средства.

Перевод – денежная сумма, получаемая, или вносимая Клиентом в ПТС или кассе Организации/БПСА, для осуществления НКО действий по предоставлению получателю денежных средств отправителя, в том числе для распоряжения ею Клиентом с использованием электронных средств платежа. Перевод не включает в себя суммы вознаграждений, взимаемых Организацией/БПСА с Клиента, если возможность взимания вознаграждения предусмотрена настоящим договором, и не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента.

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

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющее 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.

Неперсонифицированное электронное средство платежа - средство платежа, использование которого осуществляется Клиентом на условиях, указанных в ст. 10 п.4-5. Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г. (далее 161 ФЗ).

Персонифицированное электронное средство платежа - средство платежа, использование которого осуществляется Клиентом на условиях, указанных в ст. 10 п.2. 161 ФЗ) Для предоставления Клиенту персонифицированного электронного средства платежа требуется идентификация Клиента в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

ООО НКО «Единая касса» _____

Организация _____

финансированию терроризма» (далее 115-ФЗ), сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

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.

Реестр – Сформированный в установленной форме список принятых и исполненных 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 Счет – специальный банковский счет платежного агента 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 отдельных банковских операций:

- принятия от клиента наличных денежных средств и (или) выдачи клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением ПТС;
- предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств;
- 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 или частично осуществляется Организацией от имени и по поручению НКО.

1.3 Заклячая настоящий Договор, Организация подтверждает, что ознакомлена с Тарифами, направленными на электронную почту _____ и размещенными в Личном кабинете на официальном сайте НКО по адресу: www.единаякасса.рф. После подписания Договора Организация не может ссылаться на то, что не ознакомлена с Тарифами, либо не признает их обязательность.

1.4 НКО осуществляет переводы электронных денежных средств (далее – ЭДС) в соответствии с утвержденными в НКО Правилами осуществления переводов ЭДС (далее – Правила), размещенными в сети Интернет на официальном сайте НКО по адресу: www.единаякасса.рф.

- 1.5 Информационно-технологическое взаимодействие осуществляется процессингом 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 их ЭСП. Взаимодействие Организации с процессингом НКО происходит в режиме реального времени. Электронные распоряжения Клиентов, направляемые в процессинг, подписываются электронной подписью Организации и фиксируются в электронных Протоколах технического взаимодействия процессинга (Приложение №1 к настоящему Договору).
- 1.6 Стороны признают используемую простую электронную подпись достаточной, а подписанные ей операции в соответствии с Протоколами технического взаимодействия, эквивалентными этим же документам, если бы они были надлежащим образом оформлены и получены на бумажном носителе.
- 1.7 Организация привлекает БПСА в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в рамках осуществления НКО деятельности по переводу денежных средств без открытия банковских счетов.
- 1.8 Стороны начинают осуществление деятельности на условиях, предусмотренных настоящим Договором по факту подписания Акта технической готовности по форме согласно Приложения №2 к настоящему Договору.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Организация имеет право:

- 2.1.1 На основании договора привлекать БПСА, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», 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, Правил, а также несоблюдения договора между Организацией и БПСА.
- 2.1.3 Взимать с Клиентов вознаграждение согласно тарифам, размещенным в личном кабинете и на официальном сайте НКО в сети Интернет по адресу: www.единаякасса.рф.
- 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 _____ 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.
- 2.1.5 Отказать клиенту физическому лицу в приеме денежных средств (в том числе ЭДС) 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-ти рабочих дней после заключения настоящего Договора открыть в НКО или любой другой 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 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». 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 в НКО денежных средств со Специального счета.
- 2.2.3 Не позднее 3-х дней после заключения настоящего Договора предоставить НКО перечень адресов пунктов обслуживания Организации и привлеченных БПСА согласно формату, указанному в

- Приложении №6, 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.
- 2.2.4 Самостоятельно отслеживать изменения в законодательстве РФ, касающиеся деятельности Организации и БПСА, в рамках настоящего Договора и соответствовать им.
- 2.2.5 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 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также внутренних нормативных актов НКО (Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПВК), Порядка взаимодействия с Лицами, которым ООО НКО «Единая касса» поручено проведение идентификации клиентов (далее Порядок) и иных нормативных документов на усмотрение НКО). Сведения, полученные в ходе идентификации предоставлять НКО в полном объеме в виде реестра идентифицированных лиц (Приложение № 7, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения таких сведений).
- 2.2.6 Знакомить Клиента с условиями обработки его персональных данных (далее - ПДн). Определить перечень действий и цели обработки ПДн, а также получать от Клиента согласие на обработку его персональных данных (Приложение №5 к настоящему Договору), в том числе согласие на передачу полученных персональных данных в НКО, в соответствии с ст.6, ч.3. Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных». Обеспечить их полноту и достоверность.
- 2.2.7 Осуществлять обработку персональных данных и в срок не позднее 3-го рабочего дня, за днем проведения идентификации физического лица, в согласованном Сторонами способе и формате передавать данные о физическом лице, прошедшем идентификацию или упрощенную идентификацию с одновременным предоставлением копии документа/ов в электронном виде, на основании которых проводилась идентификация или упрощенная идентификация. Для передачи копии документа/ов в электронном виде может использоваться любая согласованная Сторонами система ЭДО, в том числе система Интернет – Клиент НКО. Стороны признают, что полученные и надлежащим образом оформленные электронные документы, заверенные электронной подписью Сторон юридически эквивалентны этим же документам, если бы они были надлежащим образом оформлены и получены на бумажном носителе.
- 2.2.8 Устранять выявленные замечания, полученные от НКО, в ходе проверки порядка проведения идентификации или упрощенной идентификации, в срок, не превышающий 10 рабочих дней, после направления одностороннего Акта проверки.
- 2.2.9 Направлять объяснения, информационные письма в ответ на запросы НКО, в срок, не превышающий 5(пять) рабочих дней, после направления запроса, не считая дату получения запроса.
- 2.2.10 Оплачивать в течении 10 (Десяти) банковских дней со дня получения письменного требования НКО штрафные санкции и иные платежи, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением Организацией своих обязательств по настоящему Договору.
- 2.2.11 При осуществлении переводов денежных средств на сумму свыше 15 000 рублей по поручению Клиентов без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, обеспечить наличие в составе расчетных документов следующей информации о плательщике-физическом лице:
- фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
 - уникального присваиваемого номера операции (при его наличии);
 - идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания.
- 2.2.12 Принимать или выдавать 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 Хранить полученные идентификационные сведения о клиенте-физическом лице в течение всего периода действия договора и в течение 5 (пяти) последующих лет после прекращения его действия.

2.2.14 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, ИНН НКО, Организации и БПСА (при привлечении БПСА);
- 3) номера лицензии 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 Федеральными законами «О защите прав потребителей» от 07.02.1997 года № 2300-1, № 161-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами РФ.

2.2.15 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.

2.2.16 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, в частности: проводить идентификацию Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также Правилами НКО.

2.2.17 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, содержать следующие обязательные реквизиты:

- Наименование документа - кассовый чек;
- Общую сумму принятых или выданных 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 или выдачи денежных средств;
- Номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- Адрес места приема/выдачи 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.

2.2.18 Информировать НКО в письменной форме (почтовым сообщением с обязательным предварительным направлением данного сообщения по факсу или на адрес электронной почты (_____)) обо всех изменениях реквизитов Организации (почтовый и юридический адреса, банковские реквизиты, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей Организации, переходе на иной режим налогообложения, и т.д.) по возможности до введения этих изменений, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений. Изменения также должны быть приложены в письменном виде в произвольной форме к Акту оказанных Организацией услуг за тот месяц, в котором произошли соответствующие изменения.

2.2.19 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).
- 2.2.20 Осуществлять контроль за соблюдением БПСА условий его привлечения, установленных настоящим Договором, договором между Организацией и БПСА и Законом № 161-ФЗ.
- 2.2.21 Предоставлять по требованию НКО в течении 5 (пяти) рабочих дней, информацию и документы, необходимые для осуществления контроля выполнения Организацией требований федерального законодательства.
- 2.2.22 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.
- 2.2.23 Ежемесячно предоставлять НКО Акт оказанных услуг, форма акта 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, указанный в разделе 10 Договора. После получения от НКО, подписанных с его стороны экземпляров Акта оказанных услуг, Организация подписывает Акт 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, 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.
- 2.2.24 Техническими средствами обеспечивает невозможность приема Перевода через программно-технические средства (автоматические устройств для приема наличных денежных средств с использованием персонального компьютера: банкомат, платежный терминал, автоматический сейф и другие подобные устройства) на сумму, превышающую 15 000 рублей.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НКО

3.1 НКО имеет право:

- 3.1.1 В одностороннем порядке отказаться от исполнения договора в случае несоблюдения Организацией условий его заключения, требований настоящего Договора, ПВК, а также требований законодательства РФ при условии письменного уведомления Организации в порядке, предусмотренном п. 8.3 настоящего Договора. В частности, в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора и/или применять меры по взысканию штрафов, пеней, неустоек в случае:
- несоблюдения Организацией порядка предоставления полученных сведений в ходе идентификации, установленного настоящим договором и федеральным законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - несоответствия порядка проведения 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.
- 3.1.2 Размещать свою рекламу и необходимую информацию в Пунктах Организации, а также на интернет-сайте Организации место и положение 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 календарных дней по установленным каналам связи _____.

- 3.1.6 Потребовать расторжения договора между Организацией и БПСА, в случае несоблюдения БПСА условий его привлечения, требований настоящего Договора, ПВК, Порядка, а также требований законодательства РФ.
- 3.1.7 Требовать от Организации неукоснительного выполнения обязательств, взятых ей на себя по настоящему Договору.
- 3.1.8 Проводить не реже 2(двух) раз в год проверки Пунктов обслуживания, включая ПТС БПА и ПТС БПСА в целях осуществления контроля за:
- соблюдением Организацией порядка приема Переводов в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России, требований Закона № 161-ФЗ;
 - 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 оформлять односторонними Актами.
- 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.
- 3.1.10 Требовать предоставления Организацией объяснения в рамках настоящего Договора
- 3.1.11 Требовать оплаты Организацией штрафных санкций 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 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/xplat/docs/XMLService_ru.pdf, 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. Форма реестра приведена в Приложении №4 к настоящему Договору. 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 пунктом 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 Приостановить действие Договора в случае нарушения Организацией требований пункта 2.1.2 до момента исправления ситуации.

3.2 НКО обязана:

- 3.2.1 Предоставлять Организации актуальные тексты ПВК, а также иных нормативных документов на усмотрение НКО, не позднее, чем за 14 календарных дней до 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 его привлечения, требований настоящего Договора, Правил, а также требований законодательства РФ.
- 3.2.4 Рассмотреть и подписать Акт оказанных услуг в течение 3 (Трех) Рабочих дней со дня его получения по электронной почте. Подписанный со своей стороны Акт направлять Организации в электронной форме. В случае наличия претензий по информации, указанной в Акте оказанных

услуг, уведомить Организацию по электронной почте _____ о наличии таких претензий с их обоснованием. После получения Организацией уведомления НКО о наличии претензий по Акту оказанных услуг Сторонами создается двухсторонняя согласительная комиссия, в обязанности которой входит разрешение возникших разногласий. Решение двухсторонней согласительной комиссии оформляется Актом и является обязательным для исполнения Сторонами. Неполучение Организацией подписанного НКО Акта оказанных услуг, а также неполучение уведомления от НКО о наличии претензий по Акту оказанных услуг с их обоснованием в течение 3 (Трех) календарных дней с момента направления Организацией Акта по электронной почте, расценивается как принятие НКО Акта оказанных услуг в полном объеме, без замечаний. При этом такой Акт считается подписанным НКО надлежащим образом и является основанием для проведения расчетов.

- 3.2.5 В случае расторжения настоящего Договора при условии подписания Акта сверки и отсутствия задолженности Организации перед НКО вернуть денежные средства в полном объеме, ранее перечисленные для обеспечения исполнения Переводов в течение 3 (Трех) банковских дней с момента подписания Акта сверки.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ДОКУМЕНТООБОРОТ

- 4.1 Организация формирует и отправляет в НКО в режиме реального времени распоряжение о Переводе денежных средств с указанием данных о физическом лице отправителе Перевода и получателе Перевода с дополнительными данными достаточными для осуществления Перевода установленными условиями настоящего договора, нормативными документами Банка России и законодательства РФ.
- 4.2 При проведении полной или упрощенной идентификации сотрудник Организации ответственный за работу с физическими лицами помещает необходимый объем информации о физическом лице и электронную копию документа, удостоверяющего личность в электронный архив, который передает через согласованную в соответствии с п. 2.2.7 систему ЭДО в НКО.
- 4.3 По всем операциям инициированным Организацией и исполненным НКО за истекшие сутки в программно-аппаратном комплексе НКО формируется Реестр переводов за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени. Сформированный реестр в электронном виде направляется по согласованному Сторонами каналу связи не позднее 07 часов 00 минут 00 секунд по московскому времени рабочего дня, следующего за днем приема Переводов. Форма реестра переводов приведена в Приложении № 4 к настоящему Соглашению.
- 4.4 Расчеты производятся в валюте Российской Федерации с округлением до двух знаков после запятой по арифметическим правилам.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 5.1 За осуществление Организацией операций, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Договора НКО уплачивает Организации вознаграждение, рассчитанное согласно Тарифам, размещенным в Личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте НКО по адресу www.единая_касса.рф. Расчет НДС с вознаграждения осуществляется в соответствии с применимым к налогоплательщику законодательством.
- 5.2 Размер вознаграждения может быть изменен НКО в одностороннем порядке, с извещением Организации не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения таких изменений путем размещения информационного сообщения в личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте НКО по адресу www.единая_касса.рф.
- 5.3 Сумма вознаграждения Организации перечисляется НКО на расчетный счет Организации, указанный в разделе 10 настоящего Договора, не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после получения НКО подписанного Акта оказанных услуг.
- 5.4 Размер вознаграждения НКО, за осуществление информационно-технологического взаимодействия при осуществлении переводов денежных средств, устанавливается согласно
- ООО НКО «Единая касса» _____ Организация _____

Тарифам НКО, размещенным в Личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте НКО по адресу www.единаякасса.рф. Сумма вознаграждения НКО в соответствии с законодательством РФ (пп.4) п.3. ст.149 НК РФ не является объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость.

- 5.5 Размер вознаграждения может быть изменен НКО в одностороннем порядке, с извещением Организации не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения таких изменений путем размещения информационного сообщения в личном кабинете Организации или сети интернет на официальном сайте НКО по адресу www.единаякасса.рф.
- 5.6 Вознаграждение НКО удерживается за каждую успешную транзакцию в момент исполнения перевода в рамках настоящего Договора согласно Тарифам, размещенным в Личном кабинете и в сети интернет на официальном сайте НКО по адресу www.единаякасса.рф.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 6.1 Стороны, как обладатели информации, в процессе взаимодействия принимают на себя обязательства обеспечить конфиденциальность полученной в процессе исполнения договора информации и не разглашать эту информацию третьим лицам без письменного согласия ее обладателя, если иное не предусмотрено данным договором или законом РФ.
- 6.2 Под конфиденциальной информацией, в Договоре понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но не ограничиваясь банковской тайной и персональными данными Клиентов.
- 6.3 Информация, указанная в пункте 6.2. Договора, может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения другой стороны по Договору, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 6.4 Конфиденциальность информации должна обеспечиваться принятием всех достаточных мер, в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 6.5 Стороны, в рамках, принятых на себя обязательств, организует доступ к конфиденциальной информации исключительно для своих работников – допущенных к ее обработке, с обязательным уведомлением работника о соблюдении режима конфиденциальности (в письменной форме), установленном в отношении Конфиденциальной Информации.
- 6.6 В случае, если сторонами надлежащим образом установлено, что в соответствии с требованиями действующего законодательства необходимо раскрыть конфиденциальную информацию, стороны вправе осуществить такое раскрытие при условии, что заблаговременно в разумные сроки до раскрытия, проконсультировалась со Стороной, - Обладателем конфиденциальной информации в письменной форме (если это отвечает принципу разумной допустимости) о принятии такого решения.
- 6.7 Принимающая сторона обязуется уведомлять Сторону, - Обладателя конфиденциальной информации о любом нарушении режима конфиденциальности незамедлительно после того, как ей стало известно о таком нарушении.
- 6.8 Режим конфиденциальности устанавливается Сторонами на срок действия Договора и не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения действия настоящего Договора или же сроков, установленных действующим законодательством РФ.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2. НКО в рамках настоящего Договора не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Организацией Договора.
- 7.3. НКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Организацией и клиентами во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 7.4. НКО не несет ответственности за убытки Организации либо клиента, возникшие вследствие умышленных или ошибочных действий (бездействия) со стороны сотрудников Организацией.
- 7.5. НКО не несет ответственности за убытки Организации, возникшие вследствие:
- незаконного доступа в систему со стороны Организации неуполномоченных лиц или воздействия вредоносных программ на программное обеспечение Организацией;

- компрометации средства аутентификации Организации;
- неквалифицированного обслуживания, ненадлежащего использования или неисправности оборудования и программного обеспечения Организации;

7.6. Иные споры Сторон, связанные с исполнением настоящего Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке путем переговоров. Если возникший спор невозможно разрешить путем переговоров в течение тридцати рабочих дней с момента его возникновения, Сторона, считающая свои права нарушенными, вправе передать его на рассмотрение в судебном порядке. Указанные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

7.7. Форс-мажор. Сторона договора освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые стороне не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля сторон. При возникновении подобных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия обстоятельств чрезвычайного характера. При наступлении обстоятельств, указанных в предыдущем пункте Сторона, для которой создавалась ситуация, повлекшая за собой невозможность исполнения обязательств по настоящему договору, должна в течение суток с момента возникновения таких обстоятельств уведомить об этом другую сторону.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1 Договор заключен и подлежит толкованию в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

8.3. Договор, может быть, расторгнут досрочно по инициативе одной из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора, по истечении указанного срока Договор считается расторгнутым.

8.4. Договор, может быть, расторгнут НКО в одностороннем порядке по основаниям, указанным в п.3.1.1 настоящего Договора.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме в 2 (двух) экземплярах и подписаны обеими Сторонами с приложением печатей.

9.2. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Оба экземпляра идентичны и имеют равную юридическую силу.

9.3. При реорганизации или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 5 (пяти) банковских дней со дня принятия решения о реорганизации/ликвидации.

9.4. При реорганизации одной из Сторон права и обязанности по настоящему Договору переходят к ее правопреемнику, определенному в установленном законодательством РФ порядке.

9.5. Перечень приложений к Договору:

Приложение № 1 – Протокол технического взаимодействия

Приложение № 2 – Форма акта технической готовности.

Приложение № 3 – Акт оказанных услуг.

Приложение № 4 – Форма реестра переводов

Приложение № 5 – Согласие на обработку персональных данных

Приложение № 6 - Формат точек для регистрации в НКО

Приложение № 7 – Формат предоставления электронного реестра при идентификации физлица

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

НКО**Организация****ООО НКО «Единая касса»**121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2,
строение 204, офис В315.**ОГРН** 1127711000053**ИНН/КПП** 7750005732/775001001**ОКПО** 11671068 **ОКАТО** 45268569000**ОКТМО** 45321000 **ОКОГУ** 1500010 **ОКФС** 16**ОКОПФ** 65**Корреспондентский** **счет** №
30103810845250000706 в Отделении №3
Московского ГТУ Банка России**БИК** 044525706_____
Н.В.Черкасова**М.П.**

М.П.

Приложение №1
к Договору №_____ от «__»_____201__ г.
о привлечении банковского платежного агента
и информационно-технологическом взаимодействии

Пример электронного протокола, содержавшего отчет об ошибке в обрабатываемой операции поступившей от Организации:

Обработка ошибок

Ошибки возвращаются в HTTP-статусе кодом 4xx и 5xx, согласно [RFC 2616](#).

Пример ответа с ошибкой

401 Unauthorized

WWW-Authenticate: X-Wallet-Signature realm="wallet", error="invalid_signature",
error_description="invalid signature"

Content-Length: 68

Content-Type: application/vnd.wallet.openapi.v1+json

```
{"Error": "invalid_signature", "ErrorDescription": "invalid signature"}
```

Ответ с ошибкой может включать тело со следующими полями:

Поле	Описание
Error	Код ошибки.
ErrorDescription	Описание ошибки.

Общие коды ошибок:

Код ошибки	Описание
INTERNAL_SERVER_ERROR	Внутренняя ошибка сервера.
ARGUMENT_ERROR	Неверное значение аргумента метода.
NOT_FOUND	Указанный ресурс не найден.

Код и описание ошибки авторизации возвращается также в заголовке WWW-Authenticate, который имеет следующий вид:

НКО

Организация

_____ **Н.В.Черкасова**

М.П.

Приложение № 2
к Договору № _____ от «___» _____ 201__ г.
о привлечении банковского платежного агента
и информационно-технологическом взаимодействии

Форма акта технической готовности

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Единая касса», в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «**НКО**», с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «**Организация**», с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», подписали настоящий Акт о технической готовности (далее - Акт) к Договору № _____ от _____ года (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Настоящим Стороны подтверждают техническую готовность к началу деятельности по Договору.

2. Дата начала исполнения Договора «___» _____ 2015 года.

Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.

НКО

Организация

Н.В.Черкасова

Приложение № 3

к Договору № _____ от «___» _____ 201__ г. о привлечении банковского
платежного агента и информационно-технологическом взаимодействии

**Форма Акта оказанных услуг
по договору №__ от __.__.____ г.**

г. Москва

«__» ____ 2015 г.

_____, именуемое в дальнейшем "Организация", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и ООО НКО "Единая касса", именуемое в дальнейшем "НКО", в лице Председателя Правления Черкасовой Н.В., действующей на основании Устава, с другой стороны, настоящим актом подтверждают, что за отчетный период по договору № _____ от _____ г. Стороны надлежащим образом совершили сделки по переводу платежей и Организация перечислила средства на счет НКО в полном объеме, предусмотренном Договором.

1	Дата, время начала отчетного периода		
2	Дата, время конца отчетного периода		
3	Задолженность(+)/переплата(-) Организации перед НКО на начало отчетного периода		Ноль рублей 00 копеек
4	Общая сумма переводов, полученных с клиентов за отчетный период		Ноль рублей 00 копеек
5	Сумма вознаграждения НКО за отчетный период		Ноль рублей 00 копеек
6	Сумма возвратов за отчетный период		Ноль рублей 00 копеек
7	Сумма комиссионного вознаграждения Организации.		Ноль рублей 00 копеек
8	Перечислено Организацией на счет НКО за отчетный период		Ноль рублей 00 копеек
9	Задолженность(+)/переплата(-) Организации перед НКО на конец отчетного периода		Ноль рублей 00 копеек

Претензий по предоставляемым услугам не имеется.

Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От НКО

От Организации

НКО

Организация

Н.В.Черкасова

Приложение № 4

к Договору № _____ от «___» _____ 201__ г. о привлечении банковского
платежного агента и информационно-технологическом взаимодействии

Формат предоставления электронного реестра платежей.

1. По расписанию ежедневно или по запросу генерируется файл реестра, включающий в себя все успешные операции за день по дате учета системы.

2. Файл реестра отправляется Организации не позднее 10 часов МСК следующего дня на следующий адрес электронной почты: _____

3. Имена файлов реестров соответствуют маске d_xxx_YYYYMMDD.csv, где d_ – константа; xxx – идентификатор Организации в системе; YYYYMMDD – соответственно год, месяц и день операций, указанных в файле реестра.

4. Структура файла в кодовой странице utf-8 должна иметь следующий вид:

<id системы>;<id агента>;<сумма к зачислению>;<платёжное поле>;<дата учёта>;<провайдер>

.....

<id системы>;<id агента>;<сумма к зачислению>;<платёжное поле>;<дата учёта>;<провайдер>

Total: <кол-во платежей> <общая сумма>

Поля разделены знаком “;” (точка с запятой), дробная часть суммы отделена точкой, дата/время московские, перевод строки состоят из символов x0D x0A. Например:

262556936;6276567;100.00;9123456123;2014-05-12 19:43:12;bee

262555433;6274555;100.00;9123456123;2014-05-12 20:12:11;bee

262345434;6273333;100.00;9123456123;2014-05-12 21:48:00;bee

262543225;6276776;100.00;9123456123;2014-05-12 22:32:22;bee

262576546;6278887;100.00;9123456123;2014-05-12 23:23:11;bee

Total: 5 500.00

5. При возникновении расхождений по реестрам (отсутствуют платежи, которые проведены у агента или содержатся платежи, которых нет у агента) или при неполучении реестра для выяснения ситуации и принятия решения необходимо обращаться manager@x-plat.ru

НКО:

Организация:

Н.В.Черкасова

Приложение № 5

к Договору № _____ от «___» _____ 201__ г. о привлечении банковского
платежного агента и информационно-технологическом взаимодействии

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____
местонахождение _____
удостоверение личности _____ серия/номер _____ дата выдачи _____ код подразделения (при
наличии) _____ наименование _____ органа _____ выдавшего _____ документ _____

в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152 «О персональных данных» действующей своей волей и в своем интересе, даю согласие (наименование Организации, адрес местонахождения) **на обработку** (сбор, систематизацию, передачу, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, блокирование и уничтожение), в том числе с использованием средств автоматизации и без их использования, а также **передачу** моих персональных данных ООО НКО «Единая касса» (ИНН 7750005732, адрес местонахождения: 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204), Представительство ООО НКО «Единая касса» г. Оренбург (460026, г. Оренбург, ул. Карагандинская, д. 58/1) в соответствии с ст.6, ч.3. Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» для исполнения условий и достижения целей договора, следующих своих персональных данных:

фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, его копию, адрес места жительства и регистрации, почтовый адрес, контактные номера телефонов, адрес электронной почты, табельный номер, образец моей подписи, учиненной мною в карточке с образцами подписей и оттиска печати, размер доли в уставном капитале юридического лица (при наличии), а также иные содержащиеся в предоставленных мною документах данные.

Согласие дается мною для целей исполнения требований Федерального законодательства в области Противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и распространяется на следующую информацию: ФИО; данные документов, удостоверяющих личность; дата рождения; место рождения; адрес регистрации; адрес фактического проживания; ИНН; гражданство; данные миграционной карты; номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования; контактные телефоны; E-mail; информация о платежных операциях, совершаемых посредством оператора по переводу денежных средств ООО НКО «Единая касса» (далее НКО) , в том числе идентификаторах совершаемых операций и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени НКО (далее – Персональные данные).

Настоящее согласие дается на весь срок действия договора и последующие 5 лет после его расторжения, или до момента отзыва мною настоящего согласия путем направления соответствующего уведомления в адрес (указать адрес организации), если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Дата _____

Подпись _____

НКО:

Организация:

_____ Н.В.Черкасова

Приложение № 6

к Договору №_____ от «___»_____201__ г.

о привлечении банковского платежного агента
и информационно-технологическом взаимодействии

Формат точек для регистрации

Номер ТПП БПА (ПТС БПА) в системе Организации	Тип пункта	Расположение ТПП			Информация о владельце		Контактная информация, номер телефона поддержки
		Населенный пункт	Адрес	Тип расположения	Владелец	ИНН	

НКО

Организация

_____ Н.В.Черкасова

Приложение № 7

к Договору №_____ от «___»_____201__ г.

о привлечении банковского платежного агента
и информационно-технологическом взаимодействии

Формат предоставления электронного реестра при идентификации физического лица

Иденти- фикатор	номер ЭСП клиента	Тип идентификации	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Место рождения	Гражданство	Тип документа, удостоверяющего личность	Серия номер документа	код подразделения (при наличии)	Дата выдачи	Кем выдан	Страна регистрации	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	ИНН (при наличии)	СНИЛС (при наличии)	Номер телефона	уровень риска: высокий /низкий	согласие на обработку персональных сведений получено,да/нет	Дата идентификации

НКО

Организация

_____ Н.В. Черкасова
