

ДОГОВОР О ПРИВЛЕЧЕНИИ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА

г. Санкт-Петербург

действует с _____

Редакция № ____ от _____

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», сокращенное наименование АО «АБ «РОССИЯ» (Генеральная лицензия Банка России № 328), именуемое в дальнейшем «Банк» и/или «Оператор по переводу денежных средств», с одной стороны, и юридическое лицо, 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 (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Термины и определения

Платежный агрегатор (ПА) – юридическое лицо, привлекаемое Банком в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании Договора, признаваемое банковским платежным агентом, для осуществления следующих операций: обеспечение приема электронных средств платежа Получателями и (или) участие в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием электронных средств платежа.

Заявление – надлежащим образом оформленное заявление о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора.

Плательщик – физическое лицо, по распоряжению которого Банком осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя.

Получатель – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель, иное лицо, установленное п. 13 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в пользу которого Плательщиком осуществляется перевод денежных средств за реализованные товары / выполненные работы / оказанные услуги.

Сайт Банка – информационный портал Банка в сети Интернет, расположенный по электронному адресу www.abr.ru.

Перечень получателей – перечень Получателей, с которыми Платежным агрегатором от имени Банка и на определенных Банком условиях заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверить 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.

2. Предмет договора

- 2.1. Банк в целях осуществления перевода денежных средств по поручениям Плательщиков в пользу Получателей поручает, а ПА принимает на себя обязательства от имени Банка осуществлять следующие действия:

- 2.1.1. Обеспечивать, в случае если такое волеизъявление ПА отражено в акцептованном Банком Заявлении, прием ЭСП (банковских карт) Получателями;
- 2.1.2. Участвовать, в случае если такое волеизъявление ПА отражено в акцептованном Банком Заявлении, в переводе денежных средств с использованием ЭСП Плательщиков в пользу Получателей с использованием Платежным агрегатором ЭСП Банка.
- 2.1.3. Проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 2.2. Банк обязуется осуществлять следующие действия в целях осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей:
 - 2.2.1. В случае, если в акцептованном Банком Заявлении функция ПА заключается в обеспечении приема ЭСП: обеспечивать обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием ЭСП Банка, предоставленных ПА Получателям для приема ЭСП (банковских карт);
 - 2.2.2. В случае, если в акцептованном Банком Заявлении функция ПА заключается в участии в переводе денежных средств в пользу Получателей с использованием ЭСП: осуществлять расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета ПА, открытого в Банке (далее - Счет ПА).
- 2.3. Информационно-технологическое взаимодействие при исполнении обязательств Сторонами по Договору регулируется заключаемыми между Банком и ПА отдельными договорами, в т.ч. обеспечение возможности использования ЭСП Платежным агрегатором осуществляется на основании Договора об обслуживании торгово-сервисных предприятий по банковским картам, Договора о предоставлении услуг эквайринга и пр.
- 2.4. За выполнение функций по Договору Банк уплачивает ПА вознаграждение в соответствии с пунктом 5 Договора.

3. Общие положения

- 3.1. Договор является типовой формой Банка, его распространение Банком по открытым каналам должно рассматриваться юридическими лицами как предложение Банка заключить договор присоединения на условиях, изложенных в Договоре.
- 3.2. Заключение Договора осуществляется юридическим лицом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем предоставления в Банк письменного Заявления о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора (акцепта условий Договора) в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон) на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к Договору, а также после представления юридическим лицом 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 законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Необходимым условием для заключения Договора является наличие Счета ПА в Банке. Подписанное со стороны юридического лица Заявление, подтверждает ознакомление с условиями Договора, а также согласие с тем, что Договором будут регулироваться все взаимоотношения Банка и ПА, возникающие в процессе его исполнения, в т.ч. возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

- 3.3. Договор считается заключенным с даты акцепта (подписания) Банком Заявления уполномоченным работником Банка. Второй экземпляр Заявления со всеми заполненными реквизитами (полями) со стороны Банка передается ПА и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.
- 3.4. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в Договор, в Приложения к Договору. При этом изменения, внесенные Банком в Договор /Приложения, становятся обязательными для Сторон с даты вступления в силу новой редакции Договора. Заключение дополнительного соглашения к Договору между Сторонами при изменении его условий в порядке настоящего подпункта не требуется. О внесении изменений/дополнений в условия Договора Банк уведомляет ПА путем размещения новой редакции Договора на Сайте Банка не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Платежный агрегатор обязуется:

- 4.1.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.
- 4.1.2. При заключении с Получателями договоров о приеме ЭСП (банковских карт) и (или) об участии в переводе денежных средств в обязательном порядке включать условия, определенные Банком в Приложении № 3 к Договору.
- 4.1.3. Предоставлять Банку Перечень получателей по форме Приложения № 4 к Договору. Перечень получателей предоставляется в следующих случаях, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты:
- заключения нового договора с Получателем, с приложением копии заключенного договора с Получателем;
 - расторжения действующего договора с Получателем;
 - изменения организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе.
- 4.1.4. Предоставлять Банку информацию о каждом месте осуществления Получателем операций по приему ЭСП не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты начала приема ЭСП Получателем по форме Приложения № 10 к Договору.
- 4.1.5. Предоставлять Банку информацию об операциях с использованием ЭСП, совершенных Плательщиками в пользу Получателей, при предоставлении ПА Получателям ЭСП Банка, обеспечивающих прием ЭСП (банковских карт) в соответствии с пп. 4.1.3 Договора.
- 4.1.6. Предоставлять Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием Плательщиками ЭСП.
- 4.1.7. Предоставлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций Платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:
- наименование и место нахождения Банка и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
 - реквизиты Договора, заключенного между Банком и ПА, на основании которого осуществляются операции ПА;
 - способы подачи претензий Плательщиками и порядок их рассмотрения;
 - номера телефонов Банка, ПА.
- 4.1.8. В случае участия ПА в переводе денежных средств Плательщиков в пользу Получателей с использованием ЭСП:
- открыть Счет ПА для зачисления в полном объеме денежных средств, переводимых Плательщиками в пользу Получателей, до заключения Договора;

- обеспечить полноту и своевременность переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей, сведения о которых предоставлены ПА Банку. Идентификация Плательщика по переводу с использованием банковской карты проводится ПА на основе реквизитов банковской карты, а также кодов и паролей с учётом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения 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».
 - в целях организации информационно-технологического взаимодействия между Банком и ПА, заключить с Банком отдельные договоры в соответствии с пп. 2.3 Договора.
- 4.1.9. Проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в установленных случаях, а также обновление сведений, фиксировать указанные сведения и направлять в Банк в полном объеме в установленном Договоре порядке, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты получения таких сведений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях заключения с ними договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа.
- 4.1.10. Обеспечить наличие в штате ПА сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 4.1.11. Обеспечить соблюдение требований п. 2 ч. 4 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа ПА, главного бухгалтера ПА (при наличии) и сотрудника ПА, указанного в пп. 4.1.10 Договора.
- 4.1.12. Обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации и документов Банка России по обеспечению информационной безопасности и по защите информации при осуществлении переводов денежных средств, включая применение правовых, организационных и технических мер и действий по предотвращению угроз информационной безопасности и устранению их последствий в процессе сбора, хранения, обработки и передачи информации в информационных системах, а также приведенные в Приложении № 9 к Договору.
- 4.1.13. Представлять в Банк сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при исполнении обязательств по Договору по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (далее – Указание ЦБ РФ № 2831-У) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления инцидента.
- 4.1.14. Не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты заключения Договора провести и предоставить в Банк оценку соответствия требованиям Положения Центрального банка РФ от 09.06.2012 № 382-П «Положение 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 ЦБ РФ № 382-П) по форме 0403202 «Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2831-У, далее не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года, а также не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного требования Банка.

- 4.1.15. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам и не привлекать банковских платежных субагентов.
- 4.1.16. Обеспечить соблюдение требований п. 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части соблюдения запрета на передачу ПА информации о любой операции с использованием электронных средств платежа, совершенной с использованием предоставленных ПА ЭСП Банка, обеспечивающих прием электронных средств платежа, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- 4.1.17. 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.
- 4.1.18. Обеспечивать доступ уполномоченных работников Банка (согласно Приложению № 5 к Договору) к рабочим местам осуществления операций по приему ЭСП и (или) осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиками.
- 4.1.19. 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 привлечения ПА, выявленных Банком в результате проведения проверок, с предоставлением Банку отчетов об устранении нарушений, а также недопущению повторных нарушений;
- 4.1.20. 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).
- 4.1.21. Соблюдать порядок осуществления переводов денежных средств Плательщиками - физическими лицами в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также соблюдать требования ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 4.1.22. 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.

4.1.23. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

4.1.24. Устранять выявленные Банком нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в Банк отчет об устранении выявленных нарушений по форме Приложения № 6 к Договору в срок, установленный в уведомлении Банка.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. В случае участия ПА в переводе денежных средств осуществлять зачисление денежных средств Плательщиков на Счет ПА в срок, предусмотренный договором Счета ПА.

4.2.2. Обеспечивать обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием устройств и/или программного обеспечения, в случае их предоставления ПА Получателям для приема электронных средств платежа (банковских карт).

4.2.3. 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).

4.2.4. 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.

4.2.5. 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 Счету ПА и иным, открытым ПА специальным банковским счетам, и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов.

4.2.6. Доводить до ПА информацию о допущенных им нарушениях не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены.

4.2.7. 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 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 кредитных организациях на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках платежных систем, участником которых является Банк.

4.2.8. Предоставлять Банку России сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, включая сведения о ПА, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов в порядке, установленном Банком России.

4.2.9. 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 и распространению оружия массового уничтожения.

4.3. Платежный агрегатор вправе:

- 4.3.1. По своему выбору осуществлять функции (одну из или обе), указав ее/их в Заявлении:
- обеспечения приема ЭСП (банковских карт) Получателями;
 - участия в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.
- 4.3.2. Заключать договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств с Получателями от имени Банка с включением их в Перечень получателей в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения нового договора с Получателем.
- 4.3.3. Предоставлять Получателям ЭСП Банка, обеспечивающие прием ЭСП (банковские карты).
- 4.3.4. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП.
- 4.3.5. В целях организации информационно-технологического взаимодействия при исполнении обязательств по Договору заключить с Банком иные договоры, в т.ч. договоры, устанавливающие порядок обмена электронными документами и информацией при осуществлении переводов денежных средств с использованием ЭСП.
- 4.3.6. Требовать от Банка информацию о выявленных им нарушениях условий Договора в установленный пп. 4.2.6 Договора срок.
- 4.3.7. В случае участия ПА в переводе денежных средств требовать от Банка соблюдения установленного пп. 4.2.1 Договора срока зачисления денежных средств Плательщиков на Счет ПА.

4.2. Банк вправе:

- 4.4.1. В целях осуществления контроля за деятельностью ПА направлять запросы в адрес ПА о предоставлении документов, необходимых Банку для осуществления контроля, в т.ч. копий первичных учетных документов.
- 4.4.2. Проводить анализ информации, содержащейся в полученных по запросу Банка выписках по специальному банковскому счету ПА, копиях первичных учетных документов.
- 4.4.3. Осуществлять мониторинг устранения ПА допущенных им нарушений, в т.ч. после получения отчета об устранении выявленных нарушений в соответствии с пп. 4.1.24 Договора.
- 4.4.4. В целях осуществления контроля в части соблюдения ПА требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных п.п. 1 и 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.
- 4.4.5. Требовать от ПА возмещения причиненных деятельностью ПА убытков и уплаты штрафных санкций.
- 4.4.6. В любое время проверять деятельность ПА, в т.ч. в целях контроля за соблюдением ПА:
- законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. процедур идентификации Получателей;
 - условий привлечения ПА, установленных Договором;
 - требований по обеспечению защиты информации.
- 4.4.7. Требовать от ПА проведение оценки соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 382-П и представление результатов оценки в Банк в порядке и сроки, предусмотренные пп. 4.1.14 Договора.

4.4.8. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном в п. 7.3 Договора, в следующих случаях:

- выявления в результате проверки фактов нарушений, допущенных ПА;
- несвоевременного представления ПА информации об операциях в соответствии с пп. 4.1.17. Договора;
- неисполнения обязанностей, установленных пп. 4.1.8 Договора;
- непринятие своевременных мер по устранению нарушений, допущенных ПА, а равно непредставление / несвоевременное предоставление отчетов и документов, подтверждающих устранение вынесенных Банком замечаний;
- экономической нецелесообразности дальнейшего исполнения Договора;
- предоставления ПА недостоверной информации, связанной с исполнением Договора, в т.ч. отсутствие ПА по адресу его местонахождения, либо отказа в предоставлении информации и документов;
- получения Банком негативной информации, способной привести к неисполнению ПА обязательств по Договору;
- неудовлетворительного финансового положения ПА (по результатам мониторинга финансовой отчетности), в т.ч. при возбуждении в отношении ПА процедуры банкротства;
- непредставление ПА в срок, указанный в пп. 4.1.24 Договора, результатов устранения выявленных Банком нарушений;
- непредставление ПА в срок, указанный в пп. 4.1.14 Договора, результатов оценки исполнения требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств по форме, установленной Указанием ЦБ РФ № 2831-У, а также документов, подтверждающих данную оценку;
- несоблюдения ПА условий его привлечения, требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- нарушения ПА условий договора, включая нарушения установленных требований по идентификации и иных требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- закрытие Счета ПА или приостановление операций по Счету ПА в соответствии с законодательством.

4.4.9. Применить к лицу, которому поручено проведение идентификации, санкции за нарушения условий Договора, включая нарушения, установленные требованиями по идентификации и иными требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Порядок расчетов

- 5.1. По Договору Банк уплачивает ПА вознаграждение за услуги по Договору, указанные в разделе 2 Договора (далее – Вознаграждение), в размере и в сроки, определенные в Приложении № 2 к Договору, которое подписывается Сторонами при заключении Договора/ при изменении по инициативе Банка.
- 5.2. Вознаграждение уплачивается в безналичной форме путем перевода денежных средств на расчетный счет ПА, указанный в Заявлении, или на расчетные счета в иных кредитных организациях, в случае заключения соответствующего дополнительного соглашения.
- 5.3. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца оказания услуг, ПА оформляет Акт об оказанных услугах по форме Приложения № 7 к Договору (далее – Акт).
- 5.4. Не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг, ПА предоставляет в Банк два экземпляра Акта на бумажном носителе, подписанные со стороны ПА уполномоченным лицом с проставлением печати (при наличии).

- 5.5. В случае непредставления ПА Актов, оформленных в порядке и в сроки, указанные в настоящем пункте, услуги ПА считаются оказанными в объеме фактически списанных денежных средств со Счета ПА на банковский счет Получателя за отчетный период. Дальнейшие претензии и возражения по объему оказанных услуг от ПА Банком не принимаются.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. ПА возмещает Банку причиненные своей деятельностью убытки в полном объеме.
- 6.3. В случае нарушения ПА требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая установленные Договором, к нему могут быть приняты следующие меры:
- предупреждение о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и условиями заключенного договора с указанием срока устранения нарушений и условием недопущения нарушений в дальнейшем;
 - отказа от исполнения Договора Банком в одностороннем порядке.
- 6.4. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, массовых беспорядков, повреждений линий связи, забастовок, военных действий, противоправных и иных действий третьих лиц, вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по Договору, а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.
- 6.5. Исполнение обязательств Сторон по Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется после прекращения их действия.

7. Срок действия договора

- 7.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.
- 7.2. Договор может быть прекращен:
- вследствие признания ПА несостоятельным (банкротом),
 - ликвидации ПА – юридического лица;
 - в результате одностороннего отказа от исполнения Договора по инициативе Банка/ПА;
 - по соглашению Сторон.
- 7.3. Банк, выступая инициатором одностороннего отказа от исполнения Договора, направляет ПА в электронном виде или на бумажном носителе письменное уведомление об отказе от исполнения Договора с указанием даты его расторжения и указанием предельного срока проведения взаимных расчетов. Обязательства по Договору прекращаются после полного взаиморасчета (полного исполнения обязательств каждой из Сторон), о чем Стороны подписывают Акт о завершении расчетов (Приложение № 8 к Договору). Датой расторжения настоящего Договора является дата подписания Акта о завершении расчетов.

- 7.4. ПА имеет право на отказ от исполнения Договора, письменно уведомив Банк об одностороннем отказе от исполнения Договора за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. В этом случае Договор считается расторгнутым с даты, указанной в таком уведомлении, при условии полного взаиморасчета между Сторонами (полного исполнения обязательств каждой из Сторон), о чем Стороны подписывают Акт о завершении расчетов.

8. Прочие условия

- 8.1. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в пп. 3.4 Договора) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору.
Не заключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения договора в одностороннем порядке, установленном в пп. 7.3 Договора.
- 8.2. В случае изменения местонахождения Стороны обязуются письменно уведомить об этом друг друга до государственной регистрации соответствующих изменений, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического изменения адреса.
В случае изменения банковских реквизитов Стороны обязуются письменно уведомить об этом друг друга не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты фактического изменения банковских реквизитов.
- 8.3. Все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении ПА на присоединение к Договору или в дополнительных соглашениях к нему/уведомлении Стороны об изменении реквизитов. Сообщения могут направляться Сторонами с использованием следующих средств связи: почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь. В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении.
- 8.4. Стороны признают, что документы в электронно-цифровой форме, подписанные электронной подписью уполномоченных представителей Сторон, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными представителями Сторон документами на бумажных носителях, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.
- 8.5. Все неурегулированные Договором отношения регулируются действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.6. Споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 10 (десять) рабочих дней с даты их получения.
- 8.7. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка или его филиала.

9. Приложения к Договору

Приложение № 1: Заявление о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора;

Приложение № 2: Размер вознаграждения;

Приложение № 3: «Условия, обязательные к применению в заключаемом между платежным агрегатором и Получателем договоре»;
Приложение № 4: Перечень получателей;
Приложение № 5: Список работников Банка, уполномоченных на проведение проверок Платежного агрегатора;
Приложение № 6: Отчет об устранении нарушений;
Приложение № 7: Акт об оказанных услугах;
Приложение № 8: Акт о завершении расчетов;
Приложение № 9: Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности;
Приложение № 10: Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП;
Приложение № 11: История изменений Договора о привлечении платежного агрегатора.

10. Информация о Банке

Банк: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»,
ИНН/КПП 7831000122/997950001, ОКПО 09804148, ОГРН 1027800000084, ОКВЭД 64.19
Регистрационный номер: 328. Место нахождения органов управления и почтовый адрес:
191124, Российская Федерация, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А,
корреспондентский счет 30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России,
БИК 044030861.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора

(наименование юридического лица, включая организационно-правовую форму)

Настоящим заявляет о присоединении к действующей редакции Договора о привлечении платежного агрегатора АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Договор) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения. Все положения Договора, а также действующие в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) условия и требования к деятельности платежных агрегаторов разъяснены в полном объеме.

В рамках исполнения Договора выбраны следующие виды деятельности:

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

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИ)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Юридический и почтовый адрес: _____,
ИНН/КПП _____ / _____,
ОКПО _____,
ОГРН _____,
ОКВЭД _____,
Расчетный счет _____,
в _____, БИК _____,
тел./факс (_____) _____,
сайт: _____, электронная почта: _____.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заключен Договор присоединения № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченный Представитель Банка:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

по Договору о привлечении платежного агрегатора от «___» _____ 20__ г. № _____

№ п/п	Наименование услуги/операции	Размер вознаграждения	НДС	Порядок и сроки оплаты	Комментарий

Подписи Сторон:

Банк:

(должность)

(подпись) (_____
(ФИО))

М.П.

Платежный агрегатор:

(должность)

(подпись) (_____
(ФИО))

М.П.

**УСЛОВИЯ,
обязательные к применению в заключаемом между платежным агрегатором и
Получателем, договоре**

1. Договор о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, заключается ПА с Получателями от имени Банка.
2. Для заключения договора Получатель обязан 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. В случае изменения организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе он обязуется сообщать о таких изменениях ПА в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней.
4. Получатель обязуется обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации и документов Банка России по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.
5. Получатель обязуется оказывать содействие в предоставлении ПА и Банку информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа.
6. Получатель обязуется предоставлять ПА информацию о каждом месте осуществления операций по приему ЭСП (банковских карт) и (или) осуществления операций по переводу денежных средств.
7. Получатель обязуется исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств, обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Платежный агрегатор: _____

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	КПП/ ИНН	Размер вознаграждения, взимаемого с Плательщиков	Размер вознаграждения, взимаемого с Банка
		номер	дата						
1									
2									
3									

(должность) / (подпись) / (ФИО)
М.П.
«___» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

(должность) / (подпись) / (ФИО)
«___» _____ 20__ г.

**Список работников Банка,
уполномоченных на проведение проверок
Платежного агрегатора**

Платежный агрегатор: _____

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

№ п/п	ФИО	Должность	Телефон

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

ОТЧЕТ
об устранении нарушений

Платежный агрегатор: _____

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

№ п/п	Нарушение	Дата устранения	Комментарий

(должность) / (подпись) / (ФИО)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

(должность) / (подпись) / (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Акт об оказанных услугах
от «__» _____ 20__ г. № _____
к Договору о привлечении платежного агрегатора
от «__» _____ 20__ г. № _____

Платежный агрегатор: _____
Банк: АО «АБ «РОССИЯ»

Настоящим Актом подтверждаем, что Платежным агрегатором в период с _____ по _____
(указать период)

оказаны услуги по:

обеспечению приема электронных средств платежа Получателями при проведении операций перевода денежных средств в размере:
_____ руб. (_____ руб. _____ коп.).

участию в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием электронных средств платежа – Платежный агрегатор принял от Плательщиков денежные средства в пользу Получателей в размере:
_____ руб. (_____ руб. _____ коп.)

Вознаграждение Платежного агрегатора за оказанные услуги составляет _____ руб. (_____ руб. _____ коп.), в т.ч. НДС _____ руб. (_____ руб. _____ коп.).

Вышеперечисленные услуги оказаны полностью и в срок. Банк претензий по объёму, качеству и срокам оказания услуг не имеет.

Подписи Сторон:

Банк:

(должность)

(подпись) (_____)
(ФИО)
М.П.

Платежный агрегатор:

(должность)

(подпись) (_____)
(ФИО)
М.П.

АКТ
о завершении расчетов

« ___ » _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся,

_____, с одной стороны, и
_____, с другой стороны,
далее Стороны, составили настоящий Акт о том, что расчеты по Договору о привлечении
платежного агрегатора от « ___ » _____ 20__ г. № ___ по состоянию на
« ___ » _____ 20__ г. завершены, Стороны претензий не имеют.

Подписи Сторон:

Банк:

(должность)

(подпись) (_____)
(ФИО)

М.П.

Платежный агрегатор:

(должность)

(подпись) (_____)
(ФИО)

М.П.

Требования к Платежному агрегатору
по обеспечению информационной безопасности

1. Платежный агрегатор назначает ответственного работника по информационной безопасности.
2. Для проведения работ по обеспечению защиты информации Платежный агрегатор может привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.
3. Платежный агрегатор обеспечивает назначение лиц, обладающих правами работы по исполнению Договора о привлечении платежного агрегатора. Платежный агрегатор обеспечивает назначение лиц, обладающих правами по администрированию автоматизированных рабочих мест (АРМ). Запрещается выполнение одним лицом одновременно указанных функций и участия в переводе денежных средств.
4. Платежный агрегатор ведет учет объектов информационной инфраструктуры, используемых для работы.
5. Платежный агрегатор обеспечивает учет и контроль состава установленного и используемого на АРМ программного обеспечения.
6. Платежный агрегатор 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.
7. Работники Платежного агрегатора при работе обязаны:
 - соблюдать авторское право и другие законы, касающиеся интеллектуальной собственности;
 - 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;
 - своевременно в установленные сроки производить смену пароля (не реже 1 (одного) раза в месяц);
 - войдя в сеть, не оставлять свой компьютер без контроля. При необходимости оставления рабочего места обязательно выполнять процедуру блокировки экрана;
 - 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;
 - 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;
 - 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.
8. Смена пароля на АРМ должна выполняться пользователем в условиях

конфиденциальности в соответствии со следующими правилами:

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 (999991111, VVVVVVPPP и т.п.);
- слова с обратным написанием знаков, удвоение простых слов (ОЛЯОЛЯ, КОЛЯКОЛЯ и т.д.);
- профессиональные слова (прибыль, бизнес, и т.п.);
- названия подразделений, фирмы, имена и фамилии руководителей, коллег по работе и т.п.;

Требуется назначать:

- пароли с большим (не менее 8) количеством знаков;
- пароли, содержащие буквенно-цифровую смесь и специальные символы (@#\$%^& и т.п.);
- пароли должны содержать заглавные и строчные буквы;
- при смене пароля новое значение должно отличаться не менее чем в 6 позициях.

Рекомендуется назначать:

- легко запоминаемые и легко вводимые пароли (составленные, например, из начальных букв слов какой-либо фразы, вызывающей у пользователя какую-либо ассоциацию);
 - собственные слова искусственного происхождения (буквенно-цифровую смесь).
9. Платежный агрегатор обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение хищений носителей защищаемой информации, если это требуется.
 10. Платежный агрегатор обеспечивает использование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода на средства вычислительной техники (антивирусное программное обеспечение), регулярное обновление версий, функционирование технических средств защиты информации от воздействия вредоносного кода в автоматическом режиме, при наличии технической возможности.
 11. Платежный агрегатор обеспечивает выполнение предварительной проверки на отсутствие вредоносного кода программного обеспечения, устанавливаемого или изменяемого на АРМ.
 12. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Платежный агрегатор:
 - обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода;
 - обеспечивают принятие мер, направленных на устранение последствий воздействия вредоносного кода;
 - приостанавливает при необходимости осуществление операций на период устранения последствий заражения вредоносным кодом;
 - 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.
 13. При использовании сети Интернет Платежный агрегатор обеспечивают 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.
14. Платежный агрегатор 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.

Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП

Платежный агрегатор: _____

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

№ п/п	Наименование Получателя, ИНН Получателя	Адрес проведения операции либо адрес интернет-сайта	Контактный телефон места осуществления операций
1			
2			
3			

(должность) / (подпись) / (ФИО)
М.П.
« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

(должность) / (подпись) / (ФИО)
« ____ » _____ 20__ г.

**ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ДОГОВОРА О ПРИВЛЕЧЕНИИ
ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА**

№ пп	Редакция	Реквизиты Приказа об утверждении Договора	Дата введения в действие