|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕНО Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) №17 от 29.04.2020 года |

**ПРАВИЛА РАБОТЫ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в новой редакции, утв. Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) № 6 от 14.02.2024 года, вступают в силу с «15» февраля 2024 года.)

Настоящие Правила работы для Кредитных организаций (далее – Правила), определяют порядок заключения и исполнения Договора и подлежат опубликованию вместе с Тарифными планами на Сайте Оператора.

Текст Правил заменяет текст документа «Правила работы системы для кредитных организаций» (утверждены Приказом Председателя Правления КИВИ Банк (АО) № ПР-0317 от 24.06.2014 г.; Приказом Генерального директора ЗАО «КИВИ» № 50/03-14 от 24.06.2014 г.) (далее – «Правила работы системы») для Кредитных организаций, которые до 01 апреля 2020 года присоединились к Правилам работы системы путем подписания договора о присоединении.

Оператор и Кредитная организация настоящим согласовали изменение положений договора о присоединении к Правилам работы системы, заключенного между ними, и признают, что принятые ими обязательства сохраняются в рамках двустороннего Договора в измененном виде и не прекращаются. Все дополнительные соглашения к договорам, заключенным в рамках Правил работы системы, сохраняют свою силу для Оператора и Кредитной организации и продолжают действовать в рамках двустороннего Договора с учетом положений Правил. При исполнении Кредитными организациями договоров, заключенных до 01 апреля 2020 года, Кредитные организации обязаны руководствоваться терминологией Правил.

Осуществление Кредитными организациями, которые до 01 апреля 2020 года присоединились к Правилам работы системы, деятельности по осуществлению Переводов денежных средств на основании поручений Плательщиков в пользу Поставщиков с привлечением Оператора для осуществления Переводов после 01 апреля 2020 года в соответствии с Правилами признается акцептом оферты КИВИ Банк (АО) по изменению заключённого ранее договора о присоединении к Правилам работы системы.

Правила не являются публичной офертой, в связи с чем Оператор вправе отказать Кредитной организации в заключении Договора без объяснения причин.

Заключение Договора осуществляется в форме присоединения Кредитной организации к Правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подписания Договора присоединения по форме Приложения № 1 к Правилам.

Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для исполнения обязательств в соответствии с условиями Договора.

1. **Реквизиты Оператора и иные сведения**
	1. Оператор - КИВИ Банк (АО) (лицензия Банка России №2241, ОГРН 1027739328440, ИНН 3123011520, КПП 772601001, 117648, г. Москва, адрес местонахождения: ул. мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп.1).
	2. Реквизиты корреспондентского счета Оператора для осуществления Кредитной организацией расчетов в рамках Правил, в т.ч. перечисления авансового платежа: № 3010 1810 6452 5000 0416 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525416.
	3. Товарный знак Оператора:



1. **Термины и определения**
	1. **Стороны** – Оператор по переводу денежных средств и Кредитная организация.
	2. **Договор** – договор присоединения, заключаемый на условиях Правил между Оператором и Кредитной организацией, определяющий единые условия деятельности Сторон при осуществлении Переводов Плательщиков, а также порядок информационно-технологического взаимодействия Сторон при оказании платежных услуг Плательщикам.
	3. **Оператор, Оператор по переводу денежных средств** – КИВИ Банк (АО), осуществляющий в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами банковские операции.
	4. **Кредитная организация** - юридическое лицо (в том числе иностранный банк или иностранная финансовая организация), которое в соответствии с законодательством страны своего происхождения (инкорпорации) вправе осуществлять операции перевода денежных средств (в том числе в рамках осуществления банковской деятельности), заявившее о присоединении к Правилам путем подписания с Оператором соответствующего Договора. Если иное прямо не указано по тексту Правил, термин «Кредитная организация» включает в себя термин «Кредитная организация XML».
	5. **Кредитная организация XML** – статус Кредитной организации, который приобретается с момента приема Перевода Плательщика через Канал банковского обслуживанияXML и утрачивается с момента прекращения приема Переводов Плательщиков через Канал банковского обслуживанияXML. Статус Кредитной организации XML выражается в специальном регулировании правоотношений такой Кредитной организации с Оператором.
	6. **Плательщик** – любое дееспособное физическое лицо, осуществляющее Перевод в пользу Поставщика.
	7. **Перевод** – действия Кредитной организации в рамках применяемых форм безналичных расчетов по переводу денежных средств Плательщика в пользу Поставщика в соответствии с условиями Правил.
	8. **Авторизованный Перевод –** Перевод, в отношении которого получен ответ Оператора о возможности его принятия и который при этом обеспечен достаточной суммой денежных средств в остатке авансового платежа Кредитной организации.
	9. **Дополнительное вознаграждение** –сумма денежных средств в размере, определенном соглашением между Кредитной организацией и Плательщиком с учетом ограничений, установленных Оператором, взимаемая Кредитной организацией с Плательщика при совершении Переводов.
	10. **Сообщение** – информация, содержащая сумму Перевода и параметры, позволяющие однозначно идентифицировать Перевод в системе Кредитной организации и Оператора, передаваемая Кредитной организацией Оператору, на основании которой формируется Информационный реестр.
	11. **Назначение платежа –** один из параметров Перевода, содержащийся в Сообщении.
	12. **Поставщик –** получатель Перевода.
	13. **Канал банковского обслуживания** – канал предоставления Плательщикам услуг по осуществлению Переводов, организованный Кредитной организацией с использованием аппаратно-программных средств и устройств, функционирующих при исполнении Договора на Программном обеспечении, предоставленном Оператором, позволяющий Плательщику составлять и передавать Кредитной организации распоряжение на совершение Перевода в пользу Поставщика и обеспечивающий осуществление Перевода на стороне Кредитной организации.
	14. **Канал банковского обслуживания XML** – канал предоставления Плательщикам услуг по осуществлению Переводов, организованный Кредитной организацией с использованием аппаратно-программных средств и устройств, функционирующих при исполнении Договора на ином программном обеспечении, нежели предоставляемом Оператором, позволяющий Плательщику составлять и передавать Кредитной организации распоряжение на совершение Перевода в пользу Поставщика и обеспечивающий осуществление Перевода на стороне Кредитной организации. Каналы банковского обслуживания XML могут включать: банкоматы XML, POS-терминалы, сервисы дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк, мобильный банк), кассы, сервис «Автоплатеж».
	15. **Тарифный план** – документ, утверждаемый Оператором, являющийся частью Договора и устанавливающий размеры ставок вознаграждения Кредитной организации и Оператора, а также и иные условия осуществления Переводов.
	16. **Программное обеспечение** – объективная совокупность данных и команд, предназначенных для функционирования Каналов банковского обслуживания Кредитной организации, предоставляемых Оператором в целях исполнения Кредитной организацией обязательств, предусмотренных Правилами. Условия и порядок предоставления Оператором Кредитной организации Программного обеспечения определяются Сторонами в дополнительном соглашении к Договору.
	17. **Личная страница** – авторизованная область на сайте www.agt.qiwi.com, предоставленная Кредитной организации для информационно-технологического взаимодействия с Оператором, содержащая данные Кредитной организации, а также информацию и документы, публикуемые Оператором. Содержание, оформление и сервисы Личной страницы определяются Оператором. Доступ к Личной странице осуществляется Кредитной организацией с помощью закрытого ключа и электронного сертификата, формируемых в порядке, установленном Правилами.
	18. **Инструмент платежа** – способ получения Кредитной организацией денежных средств от Плательщика. Справочник кодов Инструмента платежа размещается Оператором на Личной странице Кредитной организации.
	19. **Информационный реестр** – информация о Переводах и статусах, присвоенных Переводам Оператором. Оператор присваивает Переводу один из трех статусов: «Перевод исполнен», «Перевод невозможен», «Cтатус не определен». Информационный реестр включает информацию обо всех Переводах за день, в котором поступило Сообщение от Кредитной организации.
	20. **Платежный реестр** – информация о Переводах со статусом «Перевод исполнен», включает информацию обо всех Переводах за день, в котором им присвоен статус «Перевод исполнен».
	21. **Территория Кредитной организации –** совокупность Каналов банковского обслуживания Кредитной организации /Каналов банковского обслуживания XML Кредитной организации XML.
	22. **Претензия –** любое обращение Плательщика к Оператору с претензией о непоступлении денежных средств Поставщику, равно как с требованием о возврате/перепроведении, вне зависимости от причин непоступления денежных средств Поставщику.
	23. **Отмена –** возвратОператоромсуммы Перевода Кредитной организации с целью последующего возврата Плательщику, осуществляемый в порядке, предусмотренном Правилами.
	24. **Сайт Оператора –** www.[qiwi.com/bank](http://qiwi.com/bank), <https://corp.qiwi.com>.
2. **Права и обязанности Кредитной организации**
	1. Кредитная организация осуществляет Переводы на основании поручений Плательщиков в пользу Поставщиков с привлечением Оператора к осуществлению Переводов в соответствии с условиями Правил.
	2. Кредитная организация обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов посредством сбора, обработки и передачи Оператору информации о Переводах Плательщиков, а также маршрутизации Сообщений в систему Оператора, в согласованном формате в соответствии с порядком, предусмотренном Правилами.
	3. Кредитная организация обязуется регистрировать Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML в электронной базе Оператора с использованием Личной страницы в соответствии с порядком, размещенным по ссылке: <https://static.qiwi.com/business/agents/files//agt_cabinet_ru.pdf>. Кредитная организация извещает Оператора о расширении, уменьшении, иных изменениях данных о Территории Кредитной организации, путем внесения новых данных в электронную базу Оператора в указанном в настоящем пункте порядке. Кредитная организация обязана предоставлять по запросу Оператора дополнительную уточняющую информацию о Территории Кредитной организации в установленный в запросе срок. Любая операция по передаче данных о Переводе Плательщика возможна только через Канал банковского обслуживания/Канал банковского обслуживания XML, идентифицированный в электронной базе Оператора.

Сочетание аутентификационных данных Кредитной организации – логин, пароль, номер Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML либо логин, цифровая подпись, закрытый ключ, номер Канала банковского обслуживания/Канал банковского обслуживания XML - определены как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Кредитной организации и признаются Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенной операции.

Для Кредитных организаций, которые присоединились к Правилам с 01 декабря 2021 г., в качестве АСП применяется только сочетание следующих аутентификационных данных: логин, цифровая подпись, закрытый ключ, номер Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML.

Прием к исполнению Переводов Плательщиков осуществляется только после успешного выполнения на стороне Оператора проверки АСП Кредитной организации с использованием применимых методов авторизации. При этом Кредитная организация согласна с тем, что регистрация и хранение данных о полученных от Кредитной организации Сообщений о Переводах Плательщиков и результаты проверки АСП осуществляются Оператором в виде электронного журнала (информационного реестра), формируемого при совершении операций.

* + 1. Кредитная организация обязана использовать для доступа к Личной странице закрытый ключ и электронный сертификат, который формируется Кредитной организацией с использованием программного обеспечения «QIWI Защита для Windows» (далее - «ПО «QIWI Защита»), условия предоставления и использования которого указаны в подпунктах 3.3.1.1 и 3.3.1.2 Правил.
			1. ПО «QIWI Защита» предоставляется Оператором Кредитной организации на срок действия Договора для использования на территории Российской Федерации и на территории страны (происхождения) инкорпорации Кредитной организации (если Кредитная организация является иностранным банком или иностранной финансовой организацией). ПО «QIWI Защита» предоставляется без взимания дополнительной платы в целях обеспечения своевременной передачи Кредитной организацией данных с использованием Личной страницы при исполнении ей обязательств в рамках Правил, а также в целях обеспечения защиты информации на Личной странице, путем ограничения доступа к ней лиц, не использующих закрытый ключ и сертификат, сформированный с использованием ПО «QIWI Защита». ПО «QIWI Защита» может использоваться исключительно в целях, указанных в настоящем пункте, и не может использоваться Кредитной организацией в своей коммерческой деятельности в целях извлечения прибыли.
			2. Кредитной организации запрещается: вносить изменения, реконструировать, декомпилировать или дизассемблировать ПО «QIWI Защита», использовать его в целях, не предусмотренных в п. 3.3.1.1 (включая использование в коммерческой деятельности в целях извлечения прибыли, не связанное с обеспечением защиты информации и передачи данных с использованием Личной страницы), создавать дополнительную нагрузку с целью умышленного нарушения его работы, пытаться обойти технические ограничения.
	1. Кредитная организация обязана осуществлять передачу Сообщений о Переводе Плательщика только после указания Плательщиком всех реквизитов Перевода. Перечни конкретных сведений, сообщаемых Плательщиками при формировании распоряжения на Перевод, зависят от Назначения платежа.
	2. Кредитная организация обязана при приеме распоряжения Плательщика на совершение Перевода донести до него сведения о порядке осуществления Перевода, а также предупредить Плательщика о его ответственности в случае неправильного указания им реквизитов, необходимых для осуществления Перевода.
	3. Кредитная организация обязана размещать на Территории Кредитной организации перечень Назначений платежа и условия совершения Перевода по поручению Плательщика.
	4. Кредитная организация обязана размещать в интерфейсе каждого входящего в Территорию Кредитной организации Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML, актуальный текст Публичной оферты об использовании платежного сервиса «QIWI Кошелек» (актуальный текст размещен в сети Интернет по адресу: www.qiwi.com).
	5. Кредитная организация обязана передавать Оператору Сообщение по каждому Переводу, принятому от Плательщика, независимо от правильности указания Плательщиком идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.), и иных обстоятельств.
	6. Кредитная организация при приеме распоряжения о совершении Перевода с Назначением платежа, указанным в п.п.4 или 5 Приложения № 2 к Правилам, обязана передавать Оператору данные об Инструменте платежа. За исключением случаев регистрации постоянного Инструмента платежа в отношении Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML, данные об Инструменте платежа должны передаваться Кредитной организацией непосредственно в период приема денежных средств в соответствии с фактическим способом получения Кредитной организацией денежных средств от Плательщика. Инструмент платежа в отношении денежных средств, по которым Кредитной организацией не передан Инструмент платежа, определяется как наличные денежные средства.
	7. Кредитная организация обязана после получения денежных средств и формирования распоряжения на Перевод предоставить Плательщику документ, подтверждающий получение от Плательщика денежных средств и формирование распоряжения на Перевод. Указанный документ может быть предоставлен Плательщику в электронном виде при наличии соответствующего соглашения между Плательщиком и Кредитной организацией. Информация о номере и дате документа, подтверждающего получение от Плательщика денежных средств и формирование распоряжения на Перевод, а также иные данные, передаваемые Кредитной организацией Оператору, должны полностью соответствовать информации, указываемой на документе, подтверждающем внесение денежных средств и формирование распоряжения на Перевод.
	8. Кредитная организация обязана перечислять Оператору сумму принятых Переводов и вознаграждение Оператора за участие в осуществлении данных Переводов не позднее 23.59 часов по московскому времени текущего дня, указав в Назначении платежа: «По договору №\_\_\_ от \_\_\_\_.\_\_\_.\_\_\_г. НДС не облагается». Указанное обязательство Кредитной организации обеспечивается путем перечисления Кредитной организацией на счет Оператора авансового платежа. Размер авансового платежа определяется на усмотрение Кредитной организации и перечисляется до начала обслуживания Плательщиков на условиях Правил.
	9. В случае если между Оператором и Кредитной организацией не заключено соответствующее соглашение об отсрочке перечисления принятых Переводов, Оператор вправе приостановить исполнение договора с Кредитной организацией, если остаток денежных средств, учтенных Оператором в качестве авансового платежа Кредитной организации, составляет менее 1 000 (Одной тысячи) рублей. Соглашения об отсрочке перечисления принятых Переводов, заключенные до 01.04.2020 года к договорам в рамках Правил работы системы, сохраняют свою силу для Сторон в рамках Договора и Правил.
	10. Кредитная организация обязуется обеспечить достаточность средств авансового платежа для осуществления бесперебойного приема Переводов.
	11. Оператор обязуется отслеживать соответствие размера денежных средств, перечисленных в качестве авансового платежа Кредитной организации размеру суммы принятых Кредитной организацией Переводов в рамках Правил.
	12. Кредитная организация обязана подписывать и предоставлять Оператору, а в случае использования электронного документооборота – подписывать квалифицированной электронной подписью и предоставлять Оператору ежемесячный акт о проведенных по поручению Плательщика Кредитной организацией операциях (далее – «Акт») не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным. В целях исполнения данного требования, Кредитная организация на Личной странице проставляет отметку «согласен» и скачивает проект Акта, подготовленный и размещенный Оператором, для дальнейшего подписания Акта и предоставления его Оператору.
	13. Кредитная организация, в случае несогласия с данными, указанными в проекте Акта, подготовленном и размещенном Оператором на Личной странице Кредитной организации, не позднее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, обязана предоставить Оператору свои мотивированные возражения к Акту в письменном виде путем отправки сообщения на адрес электронной почты Оператора - bss@qiwi.com либо путем проставления отметки «не согласен» и указания мотивированных возражений на Личной странице Кредитной организации. Если в течение указанного срока Кредитная организация не представила свои возражения к проекту Акта, подготовленного Оператором, Акт считается полностью одобренным и согласованным Кредитной организацией и является основанием для проведения расчетов в соответствии с условиями Договора. Положения настоящего пункта Правил распространяются на отношения Сторон, возникшие с 01.04.2020 года.
	14. Подписанный Акт предоставляется Оператору Кредитной организацией в письменном виде по форме Приложения № 4 к Правилам в двух подлинных экземплярах – по одному для Кредитной организации и Оператору. В случае применения электронного документооборота между Кредитной организацией и Оператором Акт предоставляется Кредитной организацией в порядке, изложенном в Приложении № 8 к Правилам.
	15. Стороны пришли к соглашению считать датой исполнения обязательства Кредитной организации по предоставлению Оператору подписанного Акта дату регистрации надлежаще оформленного Акта во входящих документах Оператора или дату, указанную в документах, подтверждающих своевременность выполнения данных обязательств Кредитной организацией, а в случае использования Кредитной организацией электронного документооборота - дату подписания Кредитной организацией надлежаще оформленного Акта, указанную в штампе времени квалифицированной подписи Кредитной организации.
	16. Доказательством своевременного надлежащего размещения Оператором проекта Акта на Личной странице Кредитной организации и технической возможности у Кредитной организации скачать данный Акт, является отсутствие в срок до 25 числа месяца, следующего за отчетным, поступивших к Оператору от Кредитной организации обоснованных письменных обращений о неразмещении в сроки и в порядке, указанные в Правилах, проекта такого Акта или невозможности его скачивания с Личной страницы Кредитной организации по причинам, не зависящим от Кредитной организации.
	17. Кредитная организация имеет право использовать иные сервисы, предоставляемые Оператором. Сервисы предоставляются в соответствии с Тарифными планами Оператора либо на основании дополнительных соглашений к Договору.
	18. Кредитная организация уполномочивает Оператора компенсировать суммы задолженности Кредитной организации перед Оператором и суммы штрафных санкций путем удержания из средств, перечисленных в качестве авансового платежа, или иных денежных средств, перечисляемых Кредитной организацией Оператору в соответствии с Правилами, либо путем их удержания из сумм вознаграждения Кредитной организации.
	19. Кредитная организация обязана размещать на Территории Кредитной организации рекламные и информационные материалы, предоставленные Оператором, в том числе товарные знаки, логотипы, иную символику Оператора и иных третьих лиц в строгом соответствии с требованиями Оператора без каких-либо искажений. Изображения товарных знаков, логотипов и символики Оператора указаны в п. 1.3. Правил.
	20. Кредитной организации предоставляется право использовать при исполнении обязательств, установленных Договором, товарные знаки, знаки обслуживания, символику, а также элементы фирменного стиля и оформления (без искажений), принадлежащие Оператору в рамках, установленных Договором, следующими способами:

- на наклейках, предоставленных Оператором, либо выполненных по макету, установленному Договором или в письменном виде согласованному Оператором,

- на иных рекламных и информационных материалах, использование которых прямо оговорено Договором или в письменном виде согласованно Оператором.

* 1. Кредитная организация не вправе использовать перечисленные в п. 1.3. Правил товарные знаки, знаки обслуживания, символику, а также элементы фирменного стиля и оформления как в программном интерфейсе, отличного от Программного обеспечения, предоставленного Оператором в соответствии с условиями дополнительного соглашения к Договору, так и иными способами, не предусмотренными Договором, а также при осуществлении банковских операций не через Каналы банковского обслуживания. Кредитная организация обязуется соблюдать правила размещения товарных знаков, знаков обслуживания, символики Оператора, расположенные по ссылке <https://qiwi.com/bank/services/bank-payment-agents>.
	2. Кредитная организация XML не вправе использовать товарные знаки и дизайн, логотипы и иную символику Оператора, как указанные в п. 1.3. Правил, так и иные, а также товарные знаки, сходные до степени смешения с товарными знаками Оператора. Данное ограничение устанавливается в отношении используемого Кредитной организацией XML программного обеспечения, в частности, интерфейса, видимого Плательщику при осуществлении операций, а также в отношении иных рекламных и/или информационных материалов.
	3. Кредитная организация обязана извещать Оператора об изменении любых своих данных, указанных в Договоре и Анкете (по форме, опубликованной на сайте <https://old-corp.qiwi.com/business/agents/documents.action>), в том числе юридического и фактического адреса, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных телефонов, изменении уполномоченных представителей, изменении реквизитов, отзыве лицензии, а также об изменении любых данных о бенефициарном владельце, указанных в Анкете бенефициарного владельца (по форме, опубликованной на сайте <https://old-corp.qiwi.com/business/agents/documents.action> -) и т.п.
		1. Извещение об изменении данных должно быть направлено Кредитной организацией по электронной почте курирующему менеджеру – сотруднику Оператора, указанному на Личной странице Кредитной организации, в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных; также изменения вносятся в соответствующий раздел Личной страницы Кредитной организации в течение 3 (трех) дней с момента изменения соответствующих данных. Сочетание аутентификационных данных Кредитной организации – логин, пароль либо электронный сертификат и закрытый ключ - определены как АСП Кредитной организации и данные, внесенные на Личной странице Кредитной организации, признаются Сторонами равнозначными предоставлению документов на бумажном носителе, заверенных подписью руководителя и печатью Кредитной организации.
		2. Обязанность Кредитной организации по обновлению данных считается выполненной с момента вынесения Оператором положительного решения по итогам проверки данных, предоставленных Кредитной организацией. Информация о статусе проверяемых данных отражается Оператором в соответствующем разделе Личной страницы Кредитной организации.
		3. Оператор оставляет за собой право запрашивать у Кредитной организации предоставление документов, подтверждающих изменение данных, а также предоставление Анкет с актуальными данными на бумажном носителе, заверенных подписью руководителя и печатью Кредитной организации.
		4. Кредитная организация обязана с использованием Личной страницы предоставлять Оператору обновленную Анкету с актуальными данными, а также обновленную Анкету бенефициарного владельца с актуальными данными в срок, указанный Оператором в соответствующем разделе Личной страницы Кредитной организации.
		5. Кредитная организация обязана предоставлять Оператору информацию о бенефициарных владельцах в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Оператора о предоставлении такой информации в запрашиваемом Оператором виде (заполнением данных на Личной странице либо предоставлением документов, заверенных подписью руководителя и печатью Кредитной организации, на бумажном носителе).
		6. Письменные уведомления Кредитной организации об изменении своего наименования, адреса, банковских реквизитов, уполномоченных представителей, а также видов и условий оказания услуг, направленные в рамках исполнения договора о присоединении к Правилам работы системы в адрес АО «КИВИ», сохраняют свою силу для Оператора и Кредитной организации в рамках двустороннего Договора, действующего на условиях Правил. Оператор при исполнении обязательств, предусмотренных Правилами, руководствуется сведениями о Кредитной организации, предоставленными АО «КИВИ» в адрес Оператора и действительными по состоянию на 01.04.2020 года. После указанной даты, Кредитная организация обязана направлять письменные уведомления в соответствии с настоящим пунктом Правил, непосредственно Оператору. Положения настоящего пункта распространяются на отношения Сторон, возникшие с 01.04.2020 года.
	4. Кредитная организация, за исключением Кредитной организации XML, вправе принимать распоряжения Плательщиков на Переводы с Назначениями платежа, которые указаны в Приложении №2 к Правилам, состоящем из четырех перечней, при этом Кредитная организация XML вправе принимать распоряжения Плательщиков на Переводы с Назначениями платежа, перечисленными в Перечнях №1 и 3.1, если иное не предусмотрено соглашением между Оператором и Кредитной организацией XML. Кредитная организация обязана соблюдать установленные приложениями к Правилам условия и ограничения в отношении Переводов с отдельными Назначениями платежа.
	5. По идентичным Назначениям платежа, по которым одновременно в Тарифных планах указаны шлюзы как с возможностью взимания Дополнительного вознаграждения так и с запретом его взимания, Кредитная организация обязуется следовать следующему правилу: для получения права на прием распоряжений на Перевод с таким Назначением платежей на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения, Кредитная организация предоставляет Оператору письменную заявку на электронный адрес Оператора, содержащую данные о Кредитной организации (наименование, ID), наименование Назначения платежа, в отношении которого планируется принимать распоряжения на Перевод в соответствии с Правилами, а также ID устройств и Каналов банковского обслуживания, через которые планируется принимать распоряжения на Перевод с таким Назначением платежа на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения. Право на прием распоряжений на Перевод с Назначением платежа на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения возникает с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором заявка от Кредитной организации была получена Оператором, только при условии наличия у Кредитной организации письменного согласия Оператора, размещенного на Личной странице Кредитной организации и/или полученного Кредитной организацией по электронной почте от Оператора, и только в отношении Назначений платежей, которые указаны Оператором в таком согласии (далее – «согласованные устройства»). В случае если Кредитная организация нарушает условия взимания Дополнительного вознаграждения при приеме распоряжений на Перевод через согласованные устройства, Оператор вправе рассчитать вознаграждение Кредитной организации за тот отчетный месяц, в котором нарушение имело место быть, в отношении распоряжений на Перевод, принятых через согласованные устройства с указанными Назначениями платежей на шлюзе без Дополнительного вознаграждения, как вознаграждение Кредитной организации на шлюзе с условием взимания Дополнительного вознаграждения. Право осуществлять прием распоряжений на Перевод с таким Назначением платежа на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения действует до момента отключения Оператором технической возможности осуществления приема распоряжений на Перевод на указанном шлюзе.

Письменные заявки, поданные Кредитной организацией до 01.04.2020 в адрес АО «КИВИ», по которым Кредитной организацией было получено письменное согласие либо размещено на Личной странице Кредитной организации и/или полученного Кредитной организацией по электронной почте от АО «КИВИ», сохраняют силу для Сторон в рамках Договора.

* 1. Кредитная организация обязана ежедневно самостоятельно проводить сверку по количеству принятых и отправленных Сообщений о Переводах в течение календарного дня. Сверка производится на основании данных, содержащихся в Платежном реестре.
	2. В случае обращения Плательщика к Оператору с Претензией, Кредитная организация обязуется оказать содействие Оператору, необходимое для установления причин произошедшего инцидента и урегулирования Претензии.
	3. В случае запроса Оператором уточняющей информации у Кредитной организации по Претензиям в отношении Переводов, принятых через Каналы банковского обслуживания Кредитной организации, путем направления соответствующего письма на указанную в договоре с Кредитной организацией электронную почту, Кредитная организация обязуется в течение 2 (двух) календарных дней с момента направления указанного запроса предоставить по электронной почте Оператору отчет по запросу с полной и достоверной информацией, с последующим предоставлением в разумный срок указанного отчета на бумажном носителе на адрес Оператора, указанный в п. 1.1. Правил.
	4. В случае обращения Плательщика к Оператору с Претензией в отношении Переводов, принятых через Каналы банковского обслуживания Кредитной организации, и последующей передачи Претензии для разрешения ее по существу в порядке, предусмотренном п.4.16 Правил, Кредитная организация обязуется в течение 2 (двух) дней со дня получения Претензии направить по электронной почте Оператору обоснованное и мотивированное заключение по результатам рассмотрения Претензии с резолюций об ее удовлетворении, либо отказе в удовлетворении таковой, с последующим предоставлением в разумный срок указанного заключения на бумажном носителе на почтовый адрес Оператора, указанный в п. 1.1. Правил.
	5. Кредитная организация вправе инициировать процедуру Отмены с использованием следующего порядка:

- предоставив в адрес Оператора сканированную копию заявления об отмене, подписанного уполномоченным лицом Кредитной организации;

- предоставив в адрес Оператора заявление об отмене, подписанное квалифицированной электронной подписью в случае использования электронного документооборота;

- путем самостоятельной постановки операции на отмену (при наличии технической возможности) в рамках предоставленного ей доступа к Личной странице Кредитной организации.

Во всех вышеперечисленных случаях Кредитная организация по требованию Оператора Сервиса дополнительно обязуется предоставить Оператору Сервиса в письменном виде документ, содержащий данные о дате проведения операции, времени проведения операции, месте проведения операции, сумме Перевода, номере транзакции, реквизиты о возврате Перевода (если это связано с Отменой), данные чека; письменный документ от Плательщика, предоставленный Кредитной организации, и содержащий ФИО Плательщика, телефонный номер Плательщика, паспортные данные Плательщика и указание причины отмены или корректировки Платежа. При составлении документа у сотрудника Кредитной организации должны быть надлежащие полномочия для составления такого документа.

* 1. Совершив указанные в п. 3.34 Правил действия, Кредитная организация подтверждает, что:
		1. Отмена не связана с совершением мошеннических (фрод) операций/действий с денежными средствами Плательщика/Кредитной организации;
		2. Отмена осуществляется на основании волеизъявления Кредитной организации, выраженного в виде заявления, либо совершения действий на Личной странице, указанных в п. 3.34 Правил;
		3. В случае, если основанием подачи Кредитной организацией заявления об Отмене явилось соответствующее заявление Плательщика, Кредитная организация обязуется предоставить Оператору по первому требованию последнего соответствующее заявление Плательщика;
		4. При предъявлении Плательщиком каких-либо претензий в адрес Оператора, связанных с неполучением денежных средств от Кредитной организации в результате успешной Отмены соответствующего Перевода, Кредитная организация обязуется возместить Оператору сумму удовлетворенной претензии Плательщика, а также иные расходы, которые могут возникнуть у Оператора при удовлетворении претензий Плательщика;
		5. Кредитная организация уполномочивает Оператора действовать от имени Кредитной организации/Плательщика при получении сумм отмененных Переводов у Поставщика;
		6. Кредитная организация извещена о том, что процедура Отмены может быть инициирована только в отношении Переводов в адрес Поставщиков, с которыми у Оператора заключены договоры, а успешная Отмена может быть проведена только при получении соответствующей суммы отмененного Перевода от Поставщика. Суммы денежных средств по успешным Отменам отражаются в Акте Кредитной организации;
		7. Возврат денежных средств в адрес Кредитной организации по успешной Отмене осуществляется путем увеличения суммы остатка авансового платежа Кредитной организации, если иной порядок прямо не будет согласован между Кредитной организацией и Оператором;
		8. Успешная Отмена Перевода влечет за собой перерасчет вознаграждения Кредитной организации по соответствующему отмененному Переводу согласно п. 5.1.7 Правил.
	2. Кредитная организация обязуется соблюдать требования к обеспечению защиты информации, передаваемой Оператору в рамках исполнения условий Правил, в соответствии с условиями, изложенными в Приложении № 6 к Правилам.
	3. Кредитная организация XML обязана использовать уникальный идентификатор для каждого Перевода, Сообщение о котором передается Оператору. В случае получения Оператором от Кредитной организации XML Сообщения с идентичными реквизитами Перевода, но с отличным идентификатором Перевода, такой идентификатор Перевода расценивается как уникальный и данный Перевод считается самостоятельным.
	4. В случае взимания с Плательщика Дополнительного вознаграждения либо иных видов платежей, Кредитная организация обязуется ознакомить Плательщика с их размером и условиями взимания до совершения платежа.
	5. Кредитная организация не вправе привлекать третьих лиц и передавать им полностью или в части её права и обязательств в рамках правил без письменного согласия Оператора. Нарушение данного условия рассматривается как грубое нарушение Кредитной организацией порядка обслуживания Плательщиков.
	6. При приеме поручений Плательщиков на осуществление Переводов в рамках Договора, Кредитная организация обязана: самостоятельно осуществлять выявление операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (Плательщика) в рамках реализуемой Кредитной организацией системы управления рисками; приостанавливать проведение операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (Плательщика); осуществлять взаимодействие с Плательщиками и направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (Плательщика) в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка России. В случае неисполнения Кредитной организацией обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, Кредитная организация самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками и Поставщиками, а также несет ответственность, предусмотренную п.6.22 Правил.

3.41. Кредитная организация обязана использовать отдельную электронную подпись для каждого Канала банковского обслуживания/Канала банковской обслуживания XML при передаче Сообщений в адрес Оператора.

3.42. Кредитная организация обязуется предоставлять Оператору с использованием функционала Личной страницы диапазон внешних IP-адресов, либо перечень статических IP-адресов, используемых Каналами банковского обслуживания/Каналами банковской обслуживания XML для взаимодействия с информационной системой Оператора. В случае нарушения настоящего подпункта и/или подпункта 3.41. Кредитной организацией, Кредитная организация соглашается с тем, что принимает на себя ответственность за все негативные последствия, связанные с нарушением безопасности передаваемой информации в рамках Правил и договора между Кредитной организацией и Оператором, вызванные таким нарушением. Кредитная организация обязуется возместить Оператору убытки в полном объеме, которые могут возникнуть у последнего в связи с нарушением Кредитной организацией указанных условий. При этом Оператор не несет ответственности и не возмещает Кредитной организации никакие убытки, которые могут у нее возникнуть, если их возникновение связано с нарушением Кредитной организацией настоящего подпункта и/или подпункта 3.41.

Оператор вправе, руководствуясь внутренними подходами к оценке рисков, в случае возникновения обстоятельств, которые могут по оценкам Оператора привести к негативным последствиям для Оператора и/или его сервиса, в одностороннем порядке приостановить исполнение обязательств по Договору, а также приостановить или ограничить техническую возможность работы Кредитной организации в рамках Правил.

Такое приостановление не требует от Оператора предварительного уведомления Кредитной организации и/или объяснения Кредитной организации причин, не влечет прекращения договорных отношений с Кредитной организацией, а также не влечет возникновение права Кредитной организации применить к Оператору какие-либо меры ответственности и/или право требовать взыскания убытков и/или право требовать уплаты компенсаций.

Оператор Сервиса вправе опубликовать на Личной странице Кредитной организации новость как о приостановлении технической возможности работы в рамках Правил, так и о возобновлении технической возможности.

* 1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Кредитная организация, в которой открыт банковский счет Плательщика/ Кредитная организация, обслуживающая Плательщика при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, при осуществлении безналичных расчетов по поручению Плательщика на всех этапах их проведения обязана обеспечить контроль за наличием, полноту, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Кредитной организации, хранение, а также передачу Оператору в формате и в соответствии с реализованным Сторонами протоколом обмена данными, информации о Плательщике, в случаях, предусмотренных Приложением № 9 к Договору и действующим законодательством РФ;
	2. Кредитная организация обязуется принимать меры и соблюдать рекомендации, установленные Методическими рекомендациями Банка России в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа от 12.10.2023 № 13-МР.
1. **Права и обязанности Оператора**

4.1. Оператор, действуя от своего имени, обязуется принимать Переводы Плательщиков от Кредитной организации и направлять их в соответствии с Сообщениями, согласно условиям Правил.

4.2. Оператор ведет аналитический учет денежных средств, поступивших от Кредитной организации в качестве сумм Переводов и вознаграждения Оператора за участие в осуществлении Переводов, на лицевых счетах, открываемых на каждую Кредитную организацию. Оператор сообщает номер лицевого счета Кредитной организации после подписания Кредитной организацией Договора.

4.3. Оператор присваивает Переводам соответствующий статус и передает по запросу Кредитной организации информацию о статусах Переводов путем формирования Информационного и Платежного реестров.

4.4. В случае если Плательщик обратился за урегулированием ситуации по Претензии к Оператору и у обратившегося с Претензией Плательщика есть документ о внесении денежных средств в Канал банковского обслуживания, принадлежащий Кредитной организации, то вне зависимости от обстоятельства наличия/отсутствия Сообщения о таком Переводе, Оператор вправе осуществить Отмену соответствующего Перевода, по которому была подана Претензия Плательщика и вернуть денежные средства Кредитной организации для последующего возврата Плательщику.

4.5. Оператор при получении заявления Кредитной организации об Отмене Перевода, оформленного в соответствии с п. 3.34 Правил, вправе обратиться с соответствующим заявлением к Поставщику о возврате сумм отмененного Перевода.

4.6. Оператор разрабатывает требования к технологическим решениям взаимодействия Сторон, в том числе к протоколу обмена данными Сторон Договора.

4.7. После окончания регистрации Кредитной организации в электронной базе Оператора, а также предоставления Кредитной организацией всех необходимых документов, предусмотренных Правилами, Оператор обязуется обеспечить Кредитной организации возможность доступа к информационной базе Оператора с целью осуществления информационного взаимодействия с ним и передачи Сообщений о Переводах Плательщиков.

4.8. Оператор обязуется при заключении Договора с Кредитной организацией установить Кредитной организации Тарифный план. Номер/Наименование Тарифного плана указывается Сторонами в Договоре (данное условие распространяется на Кредитные организации, которые присоединились к Правилам с 01 декабря 2021 г.).

4.9. Оператор обязуется принимать от Кредитной организации данные обо всех Сообщениях о Переводах Плательщиков, независимо от правильности указания Плательщиком своих идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.) и иных обстоятельств.

4.10. Оператор предоставляет по запросу Кредитной организации информацию о статусе Перевода путем формирования Информационного и Платежного реестров.

4.11. Оператор обязуется не позднее 5 (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, подготовить проект Акта Кредитной организации на сумму вознаграждения Кредитной организации. Проект Акта составляется в электронном виде и размещается на Личной странице Кредитной организации для ознакомления и согласования Кредитной организацией.

4.12. Оператор обязуется своевременно выплачивать Кредитной организации соответствующее действующему в отношении Кредитной организации Тарифному плану вознаграждение в порядке, предусмотренном Правилами.

4.13. Оператор вправе временно приостановить полномочия Кредитной организации на осуществление действий в рамках Правил в случае возникновения обстоятельств, препятствующих использованию Кредитной организацией Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML, а также в случае грубого нарушения Кредитной организацией установленного Правилами порядка обслуживания Плательщиков.

4.14. Оператор от собственного имени предоставляет Кредитным организациям доступ к службе технической поддержки, а Плательщикам - доступ к единой справочной службе.

4.15. Оператор вправе требовать от Кредитной организации предоставления информации о бенефициарных владельцах Кредитной организации.

4.16. В случае обращения Плательщика к Оператору с Претензией, Оператор вправе переслать полученную Претензию на указанную в Договоре с Кредитной организацией электронную почту для ее рассмотрения по существу.

4.17. Оператор вправе приостановить полномочия Кредитной организации на осуществление действий в рамках Правил в случае возникновения подозрений в некорректном предоставлении Кредитной организацией сведений об Инструменте платежа. Приостановление полномочий Кредитной организации в рамках настоящего пункта осуществляется Оператором в одностороннем порядке без возмещения каких-либо убытков Кредитной организации и до момента предоставления Кредитной организацией доказательств соблюдения условий п.3.9. Правил.

4.18. Оператор вправе отказать Кредитной организации в возможности осуществлять прием Переводов на условиях Договора, с указанием причины отказа, в том числе в случае возникновения обоснованных сомнений в правомерности действий Кредитной организации. При этом Оператор вправе требовать предоставления дополнительной информации, подтверждающей правомерность вызвавших сомнение действий Кредитной организации.

1. **Порядок расчетов. Размер и порядок выплаты вознаграждения**

**5.1. Вознаграждение Кредитной организации**

5.1.1. Вознаграждение Кредитной организации за предоставление Оператору Сообщений о Переводах Плательщиков исчисляется ежемесячно в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном Правилами.

5.1.2. Вознаграждение Кредитной организации за передачу Сообщений о Переводах Плательщиков устанавливается в процентах от суммы Перевода, указанной в Сообщении о таком Переводе, или определяется по фиксированной ставке за передачу Сообщения о Переводе Плательщика и рассчитывается в порядке, предусмотренном Правилами.

Вознаграждение Кредитной организации за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов НДС не облагается (пп.4 п.3 ст. 149 Налогового кодекса РФ).

Вид ставки (в процентах от суммы Перевода или в фиксированном размере за передачу одного Сообщения о Переводе либо за передачу Сообщений обо всех Переводах в Отчетном месяце), используемой для расчета вознаграждения, определяется Тарифным планом, установленным для Кредитной организации с учетом положений Приложения №2 к Правилам. Если Приложением №2 к Правилам не установлено, что за все Сообщения о Переводах с указанием того или иного Назначения платежа, вознаграждением является фиксированная ставка, то в случае указания в Тарифном плане фиксированной ставки исчисление вознаграждения осуществляется по информации о каждом Сообщении о Переводе Плательщика с указанием соответствующего Назначения платежа.

5.1.3. Для расчета вознаграждения Кредитной организации **в процентах от суммы Перевода**, указанного в Сообщении о Переводе Плательщика, информация о котором передана Кредитной организацией, ставка вознаграждения Кредитной организации, указанная в Тарифном плане, умножается на сумму Перевода; результат округляется до двух знаков после запятой и суммируется с аналогично рассчитанными суммами по всем Переводам, Сообщения о которых переданы в отчетном месяце, расчет вознаграждения по которым предусмотрен Тарифным планом в процентах.

5.1.4. Для расчета вознаграждения Кредитной организации **по фиксированной ставке** за предоставление информации **о каждом Сообщении о Переводе** с указанием соответствующего Назначения платежа, фиксированная ставка вознаграждения Кредитной организации, указанная в Тарифном плане, умножается на количество Сообщений; полученный результат округляется до двух знаков после запятой и суммируется с аналогично рассчитанными произведениями по всем операциям, Сообщения о которых Кредитная организация передала в отчетном месяце, расчет вознаграждения по которым предусмотрен Тарифным планом по фиксированной ставке за предоставление информации о каждом Сообщении.

5.1.5. Вознаграждением Кредитной организации, рассчитываемым **по фиксированной ставке за предоставление всех Сообщений** в отчетном месяце, является указанная в Тарифном плане фиксированная ставка вознаграждения Кредитной организации.

5.1.6. Для **расчета совокупного вознаграждения Кредитной организации** за предоставление Сообщений о Переводах за отчетный месяц сумма, рассчитанная в порядке, предусмотренном п.5.1.3, суммируется с суммами, рассчитанными в порядке, предусмотренном п. 5.1.4 и 5.1.5 Правил. Полученная в итоге данного расчета сумма округляется до целых копеек и составляет вознаграждение Кредитной организации за предоставление Оператору Сообщений о Переводах Плательщиков за отчетный месяц.

5.1.7. Итоговое вознаграждение Кредитной организации, рассчитанное в соответствии с п.5.1.6 Правил, до его выплаты подлежит уменьшению на сумму вознаграждения Кредитной организации за предоставление Сообщений по Переводам, отмененным в отчетном месяце, рассчитанного в соответствии с Тарифным планом.

5.1.8. Кредитная организация вправе взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение исключительно в случаях, предусмотренных Тарифным планом, при этом Дополнительное вознаграждение полностью поступает в распоряжение Кредитной организации и не включается в расчеты для выплаты вознаграждения Кредитной организации.

5.1.9. Оператор в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента подписания Сторонами Акта, выплачивает Кредитной организации вознаграждение путем перечисления на счет Кредитной организации, указанный ею при заключении Договора.

**5.2. Вознаграждение Оператора**

5.2.1. Вознаграждение Оператора за осуществление Переводов Плательщиков исчисляется ежемесячно в рублях Российской Федерации в порядке, предусмотренном Правилами.

5.2.2. Вознаграждение Оператора за осуществление Переводов Плательщиков устанавливается в процентах от суммы Перевода, указанной в Сообщении о таком Переводе, или определяется по фиксированной ставке за осуществление Перевода Плательщика и рассчитывается в порядке, предусмотренном Правилами.

Вознаграждение Оператора за осуществление Переводов по поручению Кредитных организаций НДС не облагается (пп.3 п.3 ст. 149 Налогового кодекса РФ).

Вид ставки (в процентах от суммы Перевода или в фиксированном размере за осуществление одного Перевода Плательщика/всех Переводов Плательщиков в отчетном месяце), используемой для расчета вознаграждения, определяется Тарифным планом с учетом положений Приложения №2 к Правилам. Если Приложением №2 к Правилам не установлено, что за все Переводы Плательщиков с указанием того или иного Назначения платежа, вознаграждением является фиксированная ставка, то в случае указания в Тарифном плане фиксированной ставки исчисление вознаграждения осуществляется по каждому Переводу Плательщика с указанием соответствующего Назначения платежа.

5.2.3. Для расчета вознаграждения Оператора **в процентах от суммы Перевода,** указанной в Сообщении о Переводе Плательщика и осуществленного Оператором, ставка вознаграждения Оператора, указанная в Тарифном плане, умножается на сумму Перевода; результат округляется до двух знаков после запятой и суммируется с аналогично рассчитанными суммами по всем Переводам, осуществленным Оператором в отчетном месяце, расчет вознаграждения по которым предусмотрен Тарифным планом в процентах.

5.2.4. Для расчета вознаграждения Оператора **по фиксированной ставке** за осуществление **каждого Перевода** с указанием соответствующего Назначения платежа фиксированная ставка вознаграждения Оператора, указанная в Тарифном плане Оператора, умножается на количество Переводов; полученный результат округляется до двух знаков после запятой и суммируется с аналогично рассчитанными произведениями по всем Переводам, осуществленным в отчетном месяце, расчет вознаграждения по которым предусмотрен Тарифным планом Оператора в фиксированной ставке за осуществление каждого Перевода.

5.2.5. Вознаграждением Оператора, рассчитываемым **по фиксированной ставке** за осуществление **всех Переводов в отчетном месяце,** является указанная в Тарифном плане фиксированная ставка Вознаграждения Оператора.

5.2.6. Для **расчета совокупного вознаграждения Оператора** за осуществление Переводов за отчетный месяц сумма, рассчитанная в порядке, предусмотренном п.5.2.3, суммируется с суммами, рассчитанными в порядке, предусмотренном п.5.2.4 и 5.2.5 Правил. Полученная в итоге данного расчета сумма округляется до целых копеек и составляет вознаграждение Оператора за осуществление Переводов Плательщиков за отчетный месяц.

5.2.7. Итоговое вознаграждение Оператора, рассчитанное в соответствии с п.5.2.6 Правил, до его выплаты подлежит уменьшению на сумму вознаграждения Оператора за осуществление Переводов, отмененных в отчетном месяце, рассчитанного в соответствии с Тарифным планом.

5.2.8. Оператор в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента подписания Сторонами Акта (или согласования его Кредитной организацией в соответствии с п.3.16 Правил), списывает вознаграждение Оператора путем уменьшения суммы авансового платежа Кредитной организации, перечисленного в соответствии с п. 3.11. Правил. Если между Оператором и Кредитной организацией заключено соответствующее соглашение об отсрочке перечисления принятых Переводов, Оператор увеличивает сумму задолженности Кредитной организации перед Оператором на сумму вознаграждения Оператора.

5.3. Расчет вознаграждения Сторон по операциям с некоторыми Назначениями платежа может осуществляться с учетом особых условий, предусмотренных Приложением №2 к Правилам и/или Тарифным планом.

5.4. Если иное не установлено Правилами или отдельным письменным соглашением Сторон, прием Кредитной организацией Переводов Плательщиков в пользу Поставщиков, указанных в Тарифном плане, является безусловным согласием Кредитной организацией с условиями настоящего раздела Правил.

5.5. Кредитная организация принимает на себя все обязательства, касающиеся уплаты налогов, подлежащих уплате в своей стране регистрации (инкорпорации) при осуществлении деятельности в рамках Правил, но, не ограничиваясь, с вознаграждения Кредитной организацией, выплачиваемого Кредитной организации Оператором, Дополнительного вознаграждения, выплачиваемого Плательщиком Кредитной организации. При этом Кредитная организация не удерживает какие-либо налоги или сборы при выплате вознаграждения в пользу Оператора на территории своей страны регистрации (инкорпорации).

1. **Ответственность**

6.1. В случае нарушения одной из Сторон своих обязательств по Договору, другая Сторона освобождается от ответственности за убытки, которые могут возникнуть из-за такого нарушения для Стороны, нарушившей обязательства по Договору.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

6.3. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Сторона, не выполняющая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение десяти дней письменно известить другую сторону Договора. Обстоятельства непреодолимой силы должны быть подтверждены документом, выданным компетентным органом.

6.4. Кредитная организация самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками, связанные с неисполнением Перевода в связи с неисправностью (недоступностью) Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML Кредитной организации, отсутствием обеспечения, предусмотренного Правилами, а также иными причинами, вызванными виновными действиями/бездействием Кредитной организации.

6.4.1. За каждый случай нарушения Кредитной организацией обязательства, установленного в п. 3.32, 3.33. Правил, Кредитная организация, наряду с иными мерами ответственности, предусмотренными Правилами, несет перед Оператором ответственность в виде штрафа в размере, соответствующем сумме Перевода, в отношении которого Кредитной организацией не предоставлена либо предоставлена недостоверная информация/заключение.

6.5. В случае несообщения либо заведомо ложного сообщения Кредитной организацией Оператору сведений о Территории Кредитной организации, Оператор вправе требовать уплаты Кредитной организацией штрафа в размере до 30000 (Тридцать тысяч) рублей за каждое нарушение.

6.6. Кредитная организация, взимающая с Плательщика при приеме денежных средств с целью осуществления Перевода Дополнительное вознаграждение либо какие-то иные дополнительные сборы или предлагающая Плательщику дополнительные платные услуги в качестве условия осуществления Перевода с указанием Назначения платежа, в отношении которого Оператором не предоставлено разрешение на совершение подобных действий, или Оператором в Правилах/Тарифном плане установлен запрет или ограничения на подобные действия, обязана по требованию Оператора уплатить штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый Перевод, принятый с нарушением указанного запрета или ограничения, за исключением нарушений в отношении Назначения платежа, по которым Правилами установлена специальная ответственность, а также Назначения платежа, вознаграждение за передачу данных о которых зависит от факта взимания/невзимания Кредитной организацией Дополнительного вознаграждения, в отношении таких Назначений Переводов штраф составляет 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждое нарушение. Убытки возмещаются Кредитной организацией Оператору сверх неустойки.

Вне зависимости от вышеуказанного, в случае нарушения Кредитной организацией условий по взиманию комиссии с Плательщика, если такое условие (ограничение) закреплено в Тарифном Плане Кредитной организации, Оператор вправе осуществить блокировку шлюза Кредитной организации.

6.7. Оператор не несёт ответственности за содержание информации, предоставленной Плательщикам от имени Кредитной организации на Территории Кредитной организации.

6.8. За неисполнение условий размещения на Территории Кредитной организации информации о Назначении платежа, в том числе за искажение логотипа или товарного знака, иллюстрирующего соответствующее Назначение платежа, Кредитная организация соответственно несет ответственность в виде штрафа 3000 (Три тысячи рублей) за каждое нарушение.

6.9. В случае несвоевременного исполнения Кредитной организацией обязательств по извещению Оператора об изменении данных Кредитной организации и непредставления новой и/или обновленной Анкеты клиента, и новой и/или обновленной Анкеты бенефициарного владельца, Кредитная организация, несет ответственность в виде штрафа в размере 30000 (Тридцать тысяч) рублей за каждое нарушение. Обязанность доказывания факта отправки данных возлагается на Кредитную организацию.

6.10. В случае отключения возможности приема Переводов либо возникновения технических сбоев при приеме Переводов никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению Кредитной организации.

6.11. В случае нарушения Кредитной организацией обязательств, предусмотренных п.п.3.5, 3.10 Правил, а также требований к оформлению Территории Кредитной организации и к документу, подтверждающему Перевод, предусмотренных Приложением №5 к Правилам, Кредитная организация несет ответственность в виде штрафа в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей по каждому Каналу банковского обслуживания/Каналу банковского обслуживания XML, входящего в Территорию Кредитной организации, в отношении которого нарушены указанные обязательства.

6.12. В случае нарушения установленных Правилами ограничений использования Кредитной организацией товарных знаков и/или дизайна, и/или логотипов и/или иной символики Оператора, как указанных в п.1.3. Правил, так и не указанных в нем, а также иных товарных знаков, сходных до степени смешения с товарными знаками Оператора, при осуществлении операций не через Каналы банковского обслуживания, Кредитная организация несет ответственность в виде штрафа в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей по каждой такой операции, осуществленной с нарушением таких ограничений, а также обязуется возместить понесенные Оператором документально подтвержденные убытки (при их наличии) сверх суммы штрафа.

6.13. В случае нарушения Кредитной организацией XML установленных Правилами ограничений использования при приеме Переводов товарных знаков и/или дизайна, и/или логотипов и/или иной символики Оператора, как указанных в п.1.3. Правил, так и не указанных в нем, а также иных товарных знаков, сходных до степени смешения с товарными знаками Оператора, в используемом им программном обеспечении, и в частности, в интерфейсе, видимом Плательщику, или в иных случаях, не предусмотренных Правилами, Кредитная организация XML несет ответственность в виде штрафа в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей по каждому случаю неправомерного использования, а также обязуется возместить понесенные Оператором документально подтвержденные убытки (при их наличии) сверх суммы штрафа.

6.14. В случае непредставления, когда предоставление обязательно, или предоставления неверных данных об Инструменте платежа Кредитной организацией, Инструмент платежа по которому не соответствует условиям, определенным Правилами/Тарифным планом в отношении такого Назначения платежа, Кредитная организация обязана по требованию Оператора уплатить штраф в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей за каждый Перевод, сведения об Инструменте платежа по которому не предоставлены или искажены, или не соответствуют условиям, определенным Приложением №2 к Правилам. Убытки возмещаются Кредитной организацией Оператору сверх неустойки. Подтверждением совершенного нарушения может являться в том числе результат проверки Каналов банковского обслуживания, проведенной Оператором.

6.15. В случае выявления фактов искажения или отсутствия в программном интерфейсе Кредитных организаций информации, приведенной в п.5 Приложения №2 к Правилам, Кредитная организация обязана по требованию Оператора уплатить штраф в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей за каждый случай искажения или отсутствия информации.

6.16. В случае выявления фактов нарушения требований Правил/Тарифного плана в отношении размера и порядка установления Дополнительного вознаграждения, Кредитная организация обязана по требованию Оператора уплатить штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждый Перевод, принятый с нарушением указанных требований. При этом убытки возмещаются сверх неустойки. Подтверждением таких нарушений может являться, помимо фотоотчета акт проверки, составленный Оператором.

6.17. В случае нарушения условий Правил, выразившемся в приеме Перевода Плательщика Кредитной организацией в незарегистрированных у Оператора Каналах банковского обслуживания/Каналах банковского обслуживания XML, Кредитная организация обязана по требованию Оператора уплатить штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждый Перевод, осуществленный с нарушением требований Правил.

6.18. Взыскание любых неустоек и штрафных санкций, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению.

6.19. Право Стороны на взыскание убытков и неустойки реализуется путем направления виновной Стороне письменной претензии.

6.20. Во всех случаях, когда нарушение Кредитной организацией подтверждается данными из информационной базы данных Оператора, выставлением претензии или требованием о выплате неустойки и/или возмещении убытков признается отражение суммы неустойки и/или убытков в проекте Акта Кредитной организации, размещенном Оператором на Личной странице Кредитной организации согласно Правилам.

6.21. Оператор вправе зачесть дебиторскую задолженность по всем денежным обязательствам Кредитной организации перед Оператором по Договору /иным договорам, заключенным между Сторонами, в счет подлежащего выплате Кредитной организации вознаграждения по Договору, либо вычесть сумму задолженности из сумм авансового платежа Кредитной организации, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности.

6.22. Кредитная организация, нарушившая требования Правил и/или применимого законодательства, несет установленные законом меры ответственности самостоятельно, а также обязуется возместить убытки, возникшие у Оператора вследствие привлечения Оператора к ответственности контролирующими органами и/или судом, вызванного неисполнением Кредитной организацией требований Правил и/или применимого законодательства.

6.23. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения Правил.

6.24. Признанием виновной Стороной штрафа Стороны считают подписание (в том числе в одностороннем порядке) предусмотренного Правилами Акта, в котором отражены суммы штрафных санкций, и/или выполнение виновной Стороной действий, направленных на погашение штрафа.

1. **Действие Правил.**

7.1. До начала деятельности на условиях Правил Кредитная организация обязана подписать Договор по форме Приложения №1 к Правилам, а также осуществить иные действия, предусмотренные Правилами, включая предоставление документов, перечень которых указан на Сайте Оператора.

7.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон, с предварительным письменным уведомлением другой Стороны в следующие сроки:

* Кредитная организация уведомляет Оператора о намерении расторгнуть Договор не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты расторжения,
* Оператор уведомляет Кредитную организацию о намерении расторгнуть Договор за 5 (пять) дней до предполагаемой даты расторжения.

Стороны обязуются произвести все взаиморасчеты до даты расторжения Договора.

7.3. С даты расторжения Договора с Кредитной организацией прекращаются полномочия Кредитной организации, предоставленные таким Договором.

7.4. Если основанием для расторжения Договора послужило существенное его нарушение другой Стороной, Сторона вправе требовать возмещения убытков, причиненных расторжением.

7.5. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение условий Договора, сохраняются до момента их полного исполнения.

1. **Сроки, даты и время.**
	1. Сроки исполнения обязательств Сторонами исчисляются в календарных днях. Если дата исполнения денежного обязательства приходится на нерабочий день, срок его исполнения переносится на ближайший рабочий день, следующий за датой исполнения обязательства.
	2. Дата и время совершения любых действий Стороны определяются по московскому времени (GMT+3 часа).
	3. Письменное сообщение Стороны считается доставленным, в зависимости от того, какое событие произошло раньше:

а) с момента публикации текста сообщения на Сайте Оператора или отправки электронного документа, представляющего собой указанное сообщение;

б) с момента отправки сообщения по почте или факсу;

в) с момента вручения письменного документа представителю Стороны.

1. **Конфиденциальность, безопасность и антикоррупционные условия. Заверения об обстоятельствах.**

9.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в связи с исполнением Договора.

9.2. Кредитная организация обязана самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите аутентификационных и авторизационных данных Кредитной организации от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

9.3. Сторона обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений о другой Стороне Договора, ставших известными Стороне в связи с присоединением к Правилам (в том числе условия Договора, авторизационные данные, сведения о Территории Кредитной организации, данные Актов, за исключением случаев, когда:

* + 1. такая информация является общедоступной;
		2. раскрыта по требованию или с разрешения Стороны, являющейся владельцем данной информации;
		3. подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных Договором;
		4. требует раскрытия по основаниям, предусмотренным применимым законодательством, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов;
		5. в иных случаях, предусмотренных Правилами.
	1. В целях Правил не является нарушением конфиденциальности и безопасности Сторон:
		1. предоставление конфиденциальной информации третьей стороне в целях исполнения Правил и иных соглашений Сторон;
		2. предоставление конфиденциальной информации в целях предотвращения неправомерных действий любых лиц;
		3. предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных применимым законодательством случаях.
	2. Стороны Договора принимают на себя обязательства:
		1. не осуществлять незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства страны своего происхождения (инкорпорации);
		2. предотвращать попытки незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
	3. Стороны Договора обязуются соблюдать требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иные российские и международные правовые нормы и требования, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путём и финансированием терроризма, при необходимости обеспечивать идентификацию клиентов, представителей клиентов, установление и идентификацию выгодоприобретателей c целью реализации принципа «Знай своего клиента», осуществлять надлежащее управление рисками, возникающими в связи с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и регулярный мониторинг реализации вышеуказанных задач. Кредитная организация обязана не осуществлять при оказании услуг, в т.ч. при совершении операций по приему денежных средств или операций по переводу денежных средств, прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности, легализации денежных средств и финансированию терроризма, и любым другим незаконным операциям, которые могут быть административно и/или уголовно наказуемы, являться предметом судебного разбирательства и создавать угрозу потери деловой репутации для Оператора.

Кредитная организация обязана предоставлять Оператору по запросу любую информацию, необходимую для подтверждения исполнения Кредитной организацией своих обязательств по осуществлению противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Невыполнение указанных в настоящем пункте требований может повлечь за собой прекращение Оператором сотрудничества с такой Кредитной организацией.

Кредитные организации, являющие иностранными банками или иностранными финансовыми организациями, обязуются также соблюдать международные и иные правовые нормы и требования, применимые к их деятельности (включая нормы законодательства страны их инкорпорации (происхождения).

* 1. Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого к их деятельности российского законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений предыдущего абзаца, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

9.8. Стороны признают и подтверждают, что все заверения, приведенные в настоящем разделе, являются заверениями об обстоятельствах по смыслу статьи 431.2 Гражданского Кодекса Российской Федерации, на действительность и достоверность которых полагается другая Сторона, и которые имеют для другой Стороны существенное значение при заключении и исполнении Договора. Указанные заверения являются существенным условием Договора. Признание одного или некоторых условий Договора недействительными само по себе не препятствует наступлению последствий, предусмотренных настоящим разделом.

9.9. При недостоверности заверений об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Кредитная организация обязуется в полном объеме возместить Оператору в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения Кредитной организации соответствующего требования Оператора причиненные убытки, возникшие в результате невозможности Оператора применить налоговые вычеты в отношении сумм по сделкам с Кредитной организацией, доначисления налоговыми органами налогов, иных налоговых санкций, установленных Налоговым Кодексом Российской Федерации.

9.10. Кредитная организация обязуется информировать Оператора об изменении обстоятельств, по которым были даны заверения, предусмотренные настоящим разделом, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты изменения указанных обстоятельств.

9.11. Кредитная организация уплачивает все налоги и сборы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ведет налоговую, статистическую и иную отчетность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, своевременно подает в налоговые и иные государственные органы налоговую, статистическую и иную отчетность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

9.12. Все операции по приобретению для Оператора товаров, работ или услуг у своих контрагентов полностью отражены в первичной документации Кредитной организации, а также в бухгалтерской, налоговой, статистической и любой иной отчетности, обязанность по ведению которой возлагается на Кредитную организацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При этом Кредитная организация гарантирует, что подписание Договора, а также последующих первичных учетных документов осуществляется уполномоченным на то лицом, действующим от лица Кредитной организации.

9.13. Основной целью совершения сделки по Договору с Оператором или по сделкам по приобретению для Оператора товаров, работ или услуг у своих контрагентов (третьих лиц) не является неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога.

9.14. Кредитная организация обладает всеми необходимыми ресурсами для исполнения обязательств по Договору самостоятельно, либо с привлечением третьих лиц в случае согласования такого привлечения с Оператором в соответствии с п. 3.38. настоящих Правил.

В отношении таких третьих лиц Кредитная организация заверяет, что она связана с ними соответствующим договором (цепочкой договоров), и что третье лицо обладает ресурсами, необходимыми для исполнения обязательств, к исполнению которых оно привлекается. Кредитная организация остается ответственной перед Оператором за все риски, либо неблагоприятные последствия, связанные с сотрудничеством с третьими лицами, привлекаемыми ей для выполнения обязательств Кредитной организации по Договорам.

1. **Иные условия.**

10.1. Оператор в соответствии со ст. 310 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила путем публикации документа, содержащего информацию о таких изменениях на Сайте Оператора. Изменения вступают в силу с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при их публикации. Кредитная организация согласна с установленным порядком изменения Договора и Правил и после изменения условий Правил Оператором в соответствии с настоящим разделом, не вправе отказываться от их исполнения.

10.2. Все споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат разрешению путем переговоров. Каждая из Сторон после получения от другой Стороны претензии обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней удовлетворить заявленные в претензии требования либо направить мотивированный отказ. В случае если возникший спор не будет разрешен в претензионном порядке в течение 10 (Десяти) календарных дней, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в Арбитражный суд г. Москвы. Применимым правом является материальное и процессуальное право Российской Федерации.

10.3. Проценты за пользование денежными средствами, предусмотренные статьей 317.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются на любые денежные средства, полученные Сторонами в соответствии с Правилами. В рамках настоящих Правил статья 317.1. Гражданского кодекса Российской Федерации не применяется.

10.4. Во всем, что не предусмотрено Правилами и Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ. Сторона, являющаяся иностранным банком или иностранной финансовой организацией, должна соблюдать также требования применимого к ее деятельности права страны ее инкорпорации (происхождения).

10.5. Стороны гарантируют, что не будут использовать права и возможности, предоставленные Договором, в иных целях, нежели указанных в Правилах.

10.6. Кредитная организация гарантирует, что все условия Правил ей понятны и приняты ей без оговорок и в полном объеме. По запросу Кредитной организации Оператором может быть предоставлена заверенная копия Правил в редакции, действующей на момент заверения.

10.7. Настоящие Правила подготовлены на русском языке. Оператор вправе подготавливать, публиковать или предоставлять Кредитным организациям Правила на других языках. В случае любых расхождений между версией Правила на русском языке и любом ином, версия Правил на русском языке имеет преимущественную силу. Любые версии Правил на иных языках используются исключительно в информационных целях.

**10.7. Неотъемлемой частью Правил являются следующие Приложения:**

Приложение № 1 – Форма договора присоединения;

Приложение № 2 – Перечень Назначений платежа, условий о взимании Дополнительного вознаграждения;

Приложение № 3 – Порядок назначения и изменения Тарифного плана;

Приложение № 4 – Форма Акта Кредитной организации;

Приложение № 5 -Требования к порядку оформления и работы Территории Кредитной организации;

Приложение № 6 – Требования к обеспечению информационной безопасности;

Приложение № 7 - Соглашение об Автоплатеже;

Приложение № 8 – Соглашение об обмене электронными документами;

Приложение № 9 – Условия и порядок передачи Кредитной организацией Оператору информации о Плательщике.

Приложение № 1.

**Форма договора присоединения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| г. Москва  | **ДОГОВОР №**  | « » 20 г. |

Настоящий Договор (далее – «Договор») является договором присоединения, условия которого определены Оператором в Правилах работы для Кредитных организаций, опубликованных Оператором на сайте https://[qiwi.com/bank](http://qiwi.com/bank) (далее – «Правила»).

Кредитная организация в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяется к Правилам и подтверждает, что ознакомилась с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора Кредитная организация не может ссылаться на то, что не ознакомилась с условиями Правил, либо не признает их обязательность.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами, которые является неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Кредитная организация осуществляет Переводы на основании поручений Плательщиков в пользу Поставщиков с привлечением Оператора к осуществлению Переводов в соответствии с условиями Правил.

2.2. Оператор, действуя от своего имени, обязуется принимать Переводы Плательщиков от Кредитной организации и направлять их в соответствии с Сообщениями о Переводе Плательщика.

2.3. Кредитная организация обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, посредством сбора, обработки и передачи информации о Переводах Плательщиков, а также маршрутизации Сообщений в систему Оператора, в согласованном формате в соответствии с порядком, предусмотренном Правилами.

2.4. Оператор назначает Кредитной организации Тарифный план №      . Изменение Тарифного плана производится в соответствии с порядком, установленном Правилами.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон Договора определяются Правилами.

**4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

4.1. Договор вступает в силу с указанной в нем даты, и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Правилами и законодательством Российской Федерации. В случае расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора и Правил.

**5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Заключив Договор, Кредитная организация подтверждает, что ознакомлена и согласна с тем, что Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами.

5.2. Кредитная организация обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения любых данных, указанных ею в п.6.1 Договора, в письменном виде уведомить Оператора о произошедших изменениях в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами.

5.3. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

**6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

6.1. Кредитная организация сообщает о себе следующие данные:

*(Все поля обязательны к заполнению; ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных, неверных данных несет Кредитная организация)*

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование: |       |
| Ф.И.О руководителя:  |       |
| Должность руководителя: |       |
| Наименование органа, осуществившего гос. регистрацию; № и дата свид-ва |       |
| ОГРН: |       | Код ОКПО: |       | Коды ОКВЭД: |       |
| Реквизиты лицензии на осуществление банковских операций |       |       |       |
| Место нахождения: |       |
| Данные налогоплательщика:  | ИНН: |       | КПП: |       |
| Почтовый (фактический) адрес: |       |
| Телефон: |       | Факс: |       | E-mail:  |       |
| Корр.счет №: |       | БИК: |       |
| Телефоны представителей: | Бухгалтер: |       |
|  | Представитель по работе в рамках Договора: |       |
| Ф.И.О. лица, подписавшего Договор:  |       |
| Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего Договор:  |       |
|  |  |  |

6.2. Подписи уполномоченных представителей Сторон:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ** | **Оператор** |  |
|  | КИВИ Банк (АО) |  |
| Уполномоченный представитель:       | Уполномоченный представитель:       |  |
| Подпись:  |  | Подпись:  |  |  |  |
| *м.п.* |  | *м.п.* |  |  |  |

Приложение № 2.

**Перечень Назначений платежа,**

**условий о взимании Дополнительного вознаграждения**

1. Перечень Назначений платежа, условий о взимании Дополнительного вознаграждения содержатся в Перечнях № 1, 2, 3.1, 4.1, размещенных на сайте <https://corp.qiwi.com/business/newagents>.

2. Кредитная организация вправе взимать с Плательщика Дополнительное вознаграждение при приеме Переводов только с теми Назначениями платежа, для которых в Тарифном плане указано, что взимание Дополнительного вознаграждения разрешено, либо приводится максимальный размер Дополнительного вознаграждения, а также указаны условия, при которых Дополнительное вознаграждение возможно или обязательно. При приеме Перевода, не соответствующего условию, при котором Дополнительное вознаграждение возможно, и/ или перевода с иными Назначениями платежа (в отношении которых указано, что взимание Дополнительного вознаграждения запрещено), Кредитная организация не вправе взимать с Плательщиков дополнительные сборы или предлагать дополнительные платные услуги в качестве условия приема Переводов.

3. Кредитная организация XML вправе принимать Переводы с Назначениями платежа, указанными в Перечнях №№ 1, 2 и 3.1, если иное не установлено Правилами и/или Договором. Право на прием и передачу Переводов с Назначением платежа, указанным в Перечне № 2, может быть предоставлено Кредитной организации XML на основании соответствующего дополнительного соглашения, подписываемого между Оператором и Кредитной организацией XML.

При увеличении количества Назначений платежа в Перечне Кредитная организация автоматически получает возможность принимать Переводы с новым Назначением платежа, указанным в Перечне, с учетом положений, установленных настоящим Приложением. Кредитная организация может отказаться от приема Переводов с определённым Назначением платежа, если в отношении указанного Назначения платежа не установлено ограничение отключения. В последнем случае Договор, заключенный с Кредитной организацией, подлежит расторжению в порядке, установленном Правилами.

Оператор вправе отключить техническую возможность приема Переводов с одним или всеми Назначениями платежа, указанными в Перечне № 2, а также с такими Назначениями платежа, в отношении которых настоящим Приложением установлены особые условия приема Переводов, без предварительного уведомления Кредитной организации, при этом никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению со стороны Оператора.

4. **Особые условия приема и передачи Переводов с Назначением платежа:**

* ПАО Вымпелком»,
* ПАО «МТС»,
* ПАО «Мегафон»,
* «ТЕЛЕ2»
* ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ - 2000»,
* ПАО «МГТС»,
* ПАО «Ростелеком»
* «СкайЛинк»
* ООО «Нэт Бай Нэт Холдинг»,
* ООО «Скартел»,
* ООО «К-Телеком».

Прием Переводов и передачу Сообщений о Переводах с Назначением платежа ПАО «Вымпелком», ПАО «МТС», ПАО «МГТС» Кредитная организация вправе осуществлять только с использованием того Инструмента платежа, который указан в столбце «Дополнительная информация» Тарифного плана. Отсутствие перечня возможных Инструментов Платежа в указанном столбце допускает применение любого Инструмента платежа.

При предоставлении Кредитной организацией Оператору письменной заявки, содержащей данные о Кредитной организации (наименование, ID), Назначении платежа, Инструменте платежа и ID Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML, через которые планируется прием Переводов и передача Сообщений о Переводах с зарегистрированным постоянным Инструментом платежа, при передаче Сообщения о Переводе, осуществленного посредством такого Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML, Инструмент платежа с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем в котором Оператором получена заявка, определяется Оператором в соответствии с указанным Кредитной организацией Инструментом платежа в Сообщении.

При приеме Перевода и передаче Сообщения о Переводе посредством Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML с зарегистрированным постоянным Инструментом платежа Кредитная организация не вправе использовать Инструмент платежа, отличный от зарегистрированного для такого Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML до 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Оператором получена заявка от Кредитной организации об отмене регистрации постоянным Инструмента платежа или его изменении в отношении таких Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML.

В случае указания в Тарифном плане Кредитной организации в отношении одного из шлюзов ПАО «Вымпелком», ПАО «МТС», ПАО «Мегафон», «ТЕЛЕ2», ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ - 2000», ПАО «МГТС», ПАО «Ростелеком», «СкайЛинк», ООО «Нэт Бай Нэт Холдинг», ООО «Скартел», ООО «К-Телеком» фиксированной ставки вознаграждения Кредитной организации в отчетном месяце по всем осуществленным на условиях соответствующего шлюза ПАО «Вымпелком», ПАО «МТС», ПАО «Мегафон», «ТЕЛЕ2», ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ - 2000», ПАО «МГТС», ПАО «Ростелеком», «СкайЛинк», ООО «Нэт Бай Нэт Холдинг», ООО «Скартел», ООО «К-Телеком» в отчетном месяце переводам будет являться указанная в Тарифном плане Кредитной организации в отношении такого шлюза фиксированная ставка.

Кредитная организация обязана произвести регистрацию устройств и Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML, используемых при приеме Переводов и передаче Сообщений и Переводах с Назначением платежа «МТС», «К-телеком»,«МегаФон», ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ - 2000», ОАО «МГТС».

5. **Особые условия приема Переводов и передачи Сообщений о Переводах** **с Назначением платежа:**

ПАО «Вымпелком»,

«ТЕЛЕ2»

ПАО «МГТС»,

ПАО «Ростелеком»,

«СкайЛинк»,

**Назначения платежа, указанные в подпункте 13.1 пункта 13 «Перечня Назначений платежа»**

Для получения права на прием Переводов и передачу Сообщений о Переводах с Назначением платежа ПАО «Вымпелком», «ТЕЛЕ2», ПАО «МГТС», ПАО «Ростелеком», «СкайЛинк» на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения, Кредитная организация соответственно предоставляет Оператору письменную заявку на электронный адрес Оператору, содержащую данные о Кредитной организации (наименование, ID), наименование Назначения платежа, а также ID Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML, через которые планируется прием Переводов на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения.

Право на прием Переводов с указанными Назначениями платежа на шлюзе с запретом Дополнительного вознаграждения возникает с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором заявка от Кредитной организации была получена Оператором. В случае, если Кредитная организация нарушает условия взимания Дополнительного вознаграждения при приеме Переводов через согласованные Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML, Оператор вправе рассчитать вознаграждение Кредитной организации за тот отчетный месяц, в котором нарушение имело место быть, в отношении Переводов, принятых через согласованные Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML с указанными Назначениями платежа на шлюзе без Дополнительного вознаграждения, как вознаграждение Кредитной организации по принятым Переводам с указанными Назначениями платежа на шлюзе с условием взимания Дополнительного вознаграждения.

Право приема Переводов с указанными Назначениями платежа на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения, действует до момента отключения Оператором технической возможности приема Переводов на указанном шлюзе. Такое право прекращается в отношении всех/части согласованных Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была получена Оператором письменная заявка, указанная в абзаце первом настоящего Приложения.

При получении права приема Переводов с указанными Назначениями платежа на шлюзе с запретом взимания Дополнительного вознаграждения через Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML, которые согласованы Оператором, право Кредитной организации на прием Переводов с указанными Назначениями платежа с условием взимания Дополнительного вознаграждения через согласованные Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML прекращается.

При прекращении права приема Переводов с указанными Назначениями платежа на шлюзе с запретом возможности взимания Дополнительного вознаграждения через Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML, которые согласованы Оператором по соответствующей заявке Кредитной организации, Кредитная организация получает право на прием Переводов с указанными Назначениями платежа на шлюзе с условием взимания Дополнительного вознаграждения через Каналы банковского обслуживания/Каналы банковского обслуживания XML, указанные в ответном согласии Оператора на такую заявку Кредитной организации.

Кредитная организация вправе направлять Оператору указанные заявки не чаще одного раза в месяц, при этом заявки принимаются не позднее 24-го числа каждого месяца.

Кредитная организация обязана произвести регистрацию Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML, используемых при приеме Переводов с указанными в настоящем пункте Назначениями платежа, в порядке, предусмотренном Правилами.

Приложение № 3.

**Порядок назначения и изменения Тарифного плана**

* + - 1. Тарифный план для Кредитной организации назначается Оператором при заключении Договора, направляется на адрес электронной почты Кредитной организации. Номер/наименование Тарифного плана отражается в Сторонами в Договоре.
			2. **Тарифные планы ТП 01 и ТП 10:**

2.1. Тарифный план ТП 01 или ТП 10, действующий в отношении Кредитной организации, изменяется в зависимости от объема сумм операций, в отношении которых Кредитной организацией были переданы Оператору Сообщения о Переводах в период с 15-го числа месяца, предшествующего отчетному, по 14-е число отчетного месяца (далее – «Оборот Кредитной организации»), если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением Кредитной организации с Оператором. Подтверждением перехода Кредитной организации на иной Тарифный план является подписанный Оператором и Кредитной организацией Акт за соответствующий отчетный период.

2.2. При этом Оператором устанавливается следующее соответствие Оборота Кредитной организации номеру Тарифного плана:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер Тарифного плана** | **Присваивается при Обороте Кредитной организации (руб. в месяц):** |
| **От (руб.)** | **До (руб.)** |
| ТП 01 | - | 1 000 000 |
| ТП 10 | 1 000 001 | и выше |

2.3. Тарифный план ТП 01 или ТП 10 вступает в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем возникновения оснований для его изменения (изменение Оборота Кредитной организации), согласно условиям настоящего Приложения.

* + - 1. **Индивидуальные тарифные планы.** Оператор вправе установить Кредитной организации индивидуальные Тарифные планы, основываясь на самостоятельно определенных факторах
			2. Оператор вправе инициировать изменение установленного Кредитной организации как индивидуального Тарифного плана, так и ТП 01, ТП 10, основываясь на самостоятельно определенных факторах, в т.ч. на условиях, отличных от определенных Правилами, путем направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты Кредитной организации. Подтверждением перехода Кредитной организации на иной Тарифный план является подписанный Оператором и Кредитной организацией Акт за соответствующий отчетный период. Если иное не предусмотрено уведомлением Оператора, новый Тарифный план вступает в силу с 1-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.
			3. При несогласии Кредитной организации с установленным в отношении нее Тарифным планом, Кредитная организация вправе внести изменения в электронную базу данных Оператора в отношении одного или нескольких Каналов банковского обслуживания XML Территории Кредитной организации, отключив техническую возможность приема Переводов Плательщиков с данным Назначением платежа. Данное право Кредитной организации не распространяется на Назначения платежа, в отношении которых в Приложении №2 к Правилам установлен запрет отключения.
			4. Оператор самостоятельно определяет шлюзы (их наличие или отсутствие) в Тарифном плане, исходя из собственных технических, информационных и иных возможностей.
			5. Оператор вправе самостоятельно определять возможность использования Кредитной организацией шлюза без предварительного уведомления, при этом никакие убытки, в том числе упущенная выгода, не подлежат возмещению со стороны Оператора.
			6. Оператор оставляет за собой право в одностороннем порядке изменить перечень Назначений платежа с указанием которых могут приниматься Переводы Плательщиков (в том числе, исключить Назначение платежа из перечня), а также ставки вознаграждения Кредитной организации путем внесения изменений в Тарифный план, о чем Оператор уведомляет Кредитную организацию с использованием адресов электронной почты. При этом изменения вступают в силу для Кредитной организации с 1-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, если иное не предусмотрено уведомлением Оператора; измененные условия считаются согласованными Кредитной организацией при передаче Кредитной организацией Сообщения о Переводе Плательщика после даты вступления изменений в силу. Право Кредитных организаций на прием Переводов Плательщиков с исключенным Назначением платежа прекращается в срок, указанный в уведомлении Оператора.

Приложение № 4.

**Форма Акта Кредитной организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Размещен: Отчет КО [Наименование КО] [Реквизиты договора] за [период акта] |
| **Акт об оказании услуг по Договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| г. Москва | Дата составления Акта: | **X** | **3** | **1** | **/** | **0** | **3** | **/** | **2** | **0** |  |  |  | Страница  | **1** | из | **1** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **X** | Наименование Кредитной организации |  Реквизиты договора |
| **1** |  |  |
| **2** | Дата начала Отчетного периода | **0** | **1** | **/** | **0** | **3** | **/** | **2** | **0** |  | Дата конца Отчетного периода | **3** | **1** | **/** | **0** | **3** | **/** | **2** | **0** |
| КИВИ Банк (АО) (далее - “Оператор”), в лице уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, сформировал, а Кредитная организация (далее - "КО"), в лице своего уполномоченного представителя, утвердила настоящий Акт об исполнении Договора с нижеприведенными данными. |
|  | В Отчетном периоде вознаграждение Кредитной организации и Оператора рассчитано по ставкам Тарифного плана №  | **ХХ** |
| **3** | **на начало Отчетного периода** | **Сумма, руб.** |
| **4** | Долг Оператора перед КО по вознаграждению за сбор, обработку и предоставление Сообщений Оператору  |   |
| **5** | Остаток авансового платежа КО у Оператора  |   |
| **6** | Долг КО перед Оператором по Переводам, принятым по поручению Плательщиков  |   |
| **7** | Долг КО перед Оператором по вознаграждению за осуществление Переводов |  |
| **8** | Долг КО перед Оператором по начисленным штрафным санкциям |   |
| **9** | **в Отчетном периоде** |  |
| **10** | Принято КО Переводов по поручению Плательщиков |   |
| **11** | Поступило от КО денежных средств в качестве авансового платежа Оператору  |   |
| **12** | Начислено вознаграждение КО за сбор, обработку и предоставление Сообщений Оператору о Переводах Плательщиков, НДС не обл. - пп.4 п.3 ст. 149 НК РФ  |   |
| **13** | Начислено Оператором штрафных санкций в отношении КО |   |
| **14** | Начислено вознаграждение Оператору за осуществление Переводов  |  |
| **15** | Перечислено Оператором вознаграждение КО за сбор, обработку и предоставление Сообщений Оператору о Переводах Плательщиков  |   |
| **16** |  Погашена задолженность КО перед Оператором по вознаграждению за осуществление Переводов |   |
| **17** | Погашена задолженность КО перед Оператором по штрафным санкциям |   |
|  |  |  |
| **18** | **на конец Отчетного периода** |
| **19** | Долг Оператора перед КО по вознаграждению за сбор, обработку и предоставление Сообщений Оператору о Переводах Плательщиков  |   |
| **20** | Остаток авансового платежа КО у Оператора  |   |
|  |  |   |
| **21** | Долг КО перед Оператором по Переводам, принятым по поручению Плательщиков |   |
| **22** | Долг КО перед Оператором по вознаграждению за осуществление Переводов |  |
| **23** | Долг КО перед Оператором по начисленным штрафным санкциям |   |
| **X** | На следующий месяц Оператор назначил КО Тарифный план № | **ХХ** |
| Настоящий Акт является основанием для осуществления зачетов и расчетов между КО и Оператором. |
|  | **Кредитная организация:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **Оператор:** |
|  | «» |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | КИВИ Банк (АО) |

Приложение № 5.

**Требования к порядку оформления и работы**

**Территории Кредитной организации**

1. Кредитная организация обязуется обеспечить оформление мест осуществления Переводов (Каналов банковского обслуживания/Каналов банковского обслуживания XML, входящих в Территорию Кредитной организации) в соответствии со следующими требованиями Поставщиков ПАО «Вымпелком», ПАО «МТС», ПАО «Мегафон», «Tele2» (далее – «Сотовые операторы»):

* Наличие в Канале банковского обслуживания/Канале банковского обслуживания XML информации о возможности осуществления Переводов в пользу Сотовых операторов;
* Размер информации (логотипа) каждого из Сотовых операторов, размещенных в Канале банковского обслуживания/Канале банковского обслуживания XML, должен быть не меньше размера подобных информационных материалов других Сотовых операторов;
* Обеспечение Плательщикам полного и удобного просмотра информационных материалов Сотовых операторов;
* При приёме Переводов в кассе обязательно наличие информационных стикеров на входных дверях помещения, на стеклянной перегородке, наличие инструкции о порядке переводов у кассира;
* При приёме Перевода в Каналах банковского обслуживания XML обязательно наличие информационных стикеров на открытых для просмотра поверхностях устройств и/или рядом с устройствами/дисплее/экранных заставках устройств;
* Наличие информации для Плательщиков с описанием услуги по приему Переводов.

2. Кредитная организация обязуется обеспечить выдачу Плательщику документа, подтверждающего платеж, соответствующего требованиям законодательства РФ (или законодательства страны своего происхождения (инкорпорации) если применимо), а также содержащего следующую информацию:

* Название торговой марки Сотового оператора;
* Сумма платежа;
* Сумма комиссии, взимаемой при осуществлении Платежа;
* Сумма, зачисленная на Лицевой счет абонента № \_\_\_\_;
* Наименование Кредитной организации, осуществившей Перевод;
* Идентификатор и адрес места приема Перевода (Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML);
* Номер телефона абонента, в отношении которого был осуществлен Перевод;
* Код запроса Кредитной организации;
* Дата и время осуществления Перевода.

Приложение № 6.

**Требования к обеспечению информационной безопасности**

1. Кредитная организация обязуется:
	* + - соблюдать конфиденциальность в отношении аутентификационной информации (логин, пароль, номер Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML либо логин, цифровая подпись, закрытый ключ, номер Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML), которые используются Кредитной организацией при передаче Оператору Сообщений о Переводах/для доступа к Личной странице), не разглашать ее третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к указанным аутентификационной информации со стороны любых третьих лиц, в том числе сотрудников Кредитной организации, для которых данная информация непосредственно не предназначена. В случае компрометации вышеуказанной информации, немедленно уведомить об этом Оператора;
			- Обеспечить безопасность аутентификационных данных, а также их безопасные условия хранения.
			- Обеспечить передачу всех данных по защищенному каналу связи при взаимодействии с Оператором;
			- Установить и обеспечить непрерывное использование лицензионного антивирусного программного обеспечения при взаимодействии с Оператором, а также своевременно обновлять данное программное обеспечение (не реже одного раза в месяц). Производитель антивирусного программного обеспечения должен быть отличным от производителя операционной системы. Использовать лицензионную операционную систему при взаимодействии с Оператором и своевременно ее обновлять.
			- своевременно устанавливать обновления (в том числе обновления безопасности) операционной системы и прикладного программного обеспечения при взаимодействии с Оператором.
			- установить на Личной странице для каждого Канала банковского обслуживания/Канала банковского обслуживания XML диапазон IP-адресов, с которых возможно проведение Платежей (отправка Сообщений).
			- для ограничения доступа к Личной странице для каждой персоны Кредитной организации установить диапазон IP-адресов, с которых осуществляется доступ.
			- хранить сертификаты на внешних USB-ключах (например, eToken Pro или Рутокен). В случае, если сертификат хранится не на внешнем USB-ключе, использовать дополнительный фактор аутентификации для входа на Личную страницу.
2. При совершении Плательщиком Переводов с использованием банковских карт Кредитная организация обязуется:
	* + - Маскировать номер банковской карты Плательщика при его отображении (максимально возможное количество знаков для отображения – первые шесть и последние четыре);
			- Хранить номер банковской карты в шифрованном/маскированном виде;
			- Принимать организационные и технические меры по защите данных платежных карт в соответствии с требованиями стандарта PCI DSS.
3. Кредитная организация обязуется соблюдать меры по защите информации в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 04.06.2020 N 719-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" с 01.01.2022 года).
4. Кредитная организация, которая является иностранным банком или иностранной финансовой организацией может по своему усмотрению соблюдать меры по защите информации в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 04.06.2020 N 719-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" с 01.01.2022 года). При этом такая Кредитная организация должна соблюдать требования к защите информации в соответствии с требованиями законодательства страны своей инкорпорации и Правил.

Приложение № 7.

**Соглашение об Автоплатеже**

Кредитная организация в целях предоставления Плательщикам услуги по осуществлению Переводов посредством Канала банковского обслуживания XML «Сервис «Автоплатеж», присоединяется к настоящему Соглашению(далее – «Соглашение»), принимает его условия в целом.

1. **Термины и определения**
	1. **Автоплатеж** – способ формирования распоряжения на Перевод, предоставляющий Плательщику возможность автоматического пополнения Лицевого счета Абонента на заранее указанную Плательщиком сумму при наступлении следующих условий:
		1. снижение баланса Лицевого счета Абонента до установленного порогового значения (порога) («**Пороговый автоплатеж»**). Для Порогового автоплатежа применяются ограничения на сумму, порог пополнения и период активации услуги у Поставщика, предусмотренные Протоколом.
		2. при наступлении условий, рекомендованных Поставщиком (например, с учетом средних трат Абонента за последние несколько месяцев) («**Рекомендованный автоплатеж»**).

1.2. **Лицевой счет Абонента** – счет, на котором Поставщик ведет учет предварительно предоставленных Абонентом денежных средств в виде аванса за услуги сотовой телефонной связи.

1.3. **Абонент** – физическое лицо, получающие услуги сотовой связи от Поставщика.

1.4. **Поставщик** - юридическое лицо:

- оказывающее Абоненту услуги сотовой телефонной связи на основании соответствующей лицензии и заключенного с Абонентом договора, в рамках которого Абоненту предоставлен абонентский номер;

- заключившее с Оператором договор, в соответствии с которым предоставляется информация о балансе Лицевого счета Абонента.

**2. Порядок акцепта Кредитной организацией Соглашения**

2.1. Акцептом Соглашения является передача Кредитной организацией Сообщения о Переводе Оператору с использованием шлюза из Тарифного плана, имеющего признак «Автоплатеж».

**3. Права и обязанности Сторон**

3.1. При получении извещения от Поставщика о необходимости пополнить баланс Лицевого счета Абонента (произвести Автоплатеж), Оператор направляет соответствующее информационное сообщение Кредитной организации. При получении Кредитной организацией информационного сообщения от Оператора, Кредитная организация обязуется осуществить Перевод в пользу Поставщика и передать Сообщение о Переводе Оператору в соответствии с условиями Правил.

3.2. Оператор при получении Сообщения о Переводе Плательщика обязуется осуществить дальнейший Перевод денежных средств в пользу соответствующего Поставщика в соответствии с распоряжением Плательщика.

3.3. Стороны обязуются при реализации Автоплатежа осуществлять техническое взаимодействии в соответствии с Протоколом технического взаимодействия при Автоплатеже (далее – «Протокол»), размещённом на сайте <https://static.qiwi.com/business/agents/files/Autopay_protocol.pdf>.

3.4. Оператор вправе изменять Протокол в одностороннем порядке путем размещения измененного Протокола в сети Интернет по адресу <https://static.qiwi.com/business/agents/files/Autopay_protocol.pdf>.

3.5. В случае если в течение 90 (Девяноста) календарных дней подряд не было осуществлено ни одного успешного Автоплатежа в пополнение Лицевого счета Абонента, заявка Кредитной организации на подключение Автоплатежа в отношении такого Абонента удаляется из информационной системы Оператора, о чем Кредитная организация информируется с использованием Протокола.

При этом Оператор также уведомляет Поставщика об отключении сервиса «Автоплатеж» в отношении такого Абонента с целью его последующего информирования Поставщиком.

**4. Порядок расчетов**

4.1. Порядок расчетов между Сторонами в рамках Соглашения определяются Правилами и Тарифным планом.

Приложение № 8.

**Соглашение об обмене электронными документами между Кредитной организацией и Оператором**

(применимо только к Кредитной организации, являющейся российским юридическим лицом)

1. **Термины и определения Соглашения**

1.1. **Электронный документ (ЭД)** – информация в электронно-цифровой форме, пригодная для обработки в программах системы «1С: Предприятие».

1.2. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.2.1. **Квалифицированная (усиленная квалифицированная электронная подпись) ЭП (КЭП)** – вид усиленной электронной подписи, предусмотренный Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи", ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, выданном аккредитованным удостоверяющим центром.

1.2.2. **Неквалифицированная ЭП (НЭП)** - вид усиленной электронной подписи, предусмотренной Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее – «Закон № 63-ФЗ»).

1.3. **Электронный документооборот (ЭДО)** – процесс обмена электронными документами, подписанными ЭП, между Кредитными организациями и Оператором.

1.4. **Оператор ОЭД** – организация, обеспечивающая обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами.

1.5. **Направляющая Сторона** – Кредитная организация или Оператор, направляющее Документ в электронном виде по телекоммуникационным (электронным) каналам связи.

1.6**. Получающая Сторона** – Кредитная организация или Оператор, получающее от Направляющей Стороны документ в электронном виде по телекоммуникационным (электронным) каналам связи.

1.7. **Документ** – общее название документов, которыми обмениваются Стороны настоящего Соглашения.

Иные термины, используемые в настоящем Соглашении и не поименованные в разделе 1, используются Сторонами в значениях, установленных действующим законодательством РФ.

1. **Предмет соглашения**

2.1. Настоящим Соглашением Стороны устанавливают порядок ЭДО во исполнение своих обязательств, установленных в рамках Правил.

2.2. Электронные документы, которыми обмениваются Стороны в рамках исполнения обязательств, указанных в п. 2.1. настоящего Соглашения, Стороны обязуются подписывать Квалифицированной ЭП.

2.3. ЭДО применяется Сторонами исключительно в рамках исполнения обязательств, указанных в п. 2.1. настоящего Соглашения, в отношении Документов, в том числе, писем, инициирующих процедуру Отмены, в форматах, установленных действующим законодательством и/или Правилами (далее – "Сфера действия").

2.4. Электронный документооборот Стороны осуществляют в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи", Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете",иными положениями действующего законодательства РФ.

2.5. Стороны для организации ЭДО используют квалифицированную электронную подпись, что предполагает получение Кредитными организациями и Оператором сертификатов ключа проверки электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре в соответствии с нормами Закона № 63-ФЗ (далее – "УЦ").

2.6. Стороны обязаны незамедлительно информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными квалифицированной ЭП, в случае технического сбоя внутренних систем Стороны. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью по форме в соответствии с условиями Правил и действующего законодательства РФ.

1. **Признание электронных документов равнозначными документам на бумажном носителе**

3.1. Электронный документ, подписанный КЭП, содержание которого соответствует требованиям нормативных правовых актов и настоящего Соглашения, должен приниматься Сторонами к учету в качестве первичного учетного документа, использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах, предоставляться в государственные органы по запросам последних.

3.2. Подписание электронного документа, бумажный аналог которого должен содержать подписи и (или) печати обеих сторон, осуществляется путем последовательного подписания данного электронного документа каждой из Сторон. Доказательством подписания электронного документа Получающей Стороной может являться в том числе ее ЭП с идентификатором подписанного документа, т.е. без повторного приложения самого документа, подписанного Направляющей Стороной.

3.3. Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, недопущение использования принадлежащих ей ключей без ее согласия. Если в сертификате КЭП не указан орган или физическое лицо, действующее от имени организации при подписании электронного документа, то в каждом случае получения подписанного электронного документа Получающая Сторона добросовестно исходит из того, что документ подписан от имени Направляющей Стороны надлежащим лицом, действующим в пределах, имеющихся у него полномочий.

3.4. Организация ЭДО между Сторонами не отменяет использование иных способов изготовления и обмена документами между Сторонами в рамках обязательств, не регулируемых данным Соглашением. При этом при наличии одних и тех же документов, подписанных Сторонами одновременно и с использованием ЭП и в виде документа, скрепленного подписями и печатями уполномоченных представителей Сторон, при расхождениях в указанных двух документах приоритет будет иметь документ, скрепленный подписями и печатями Сторон.

3.5. В рамках настоящего Соглашения Стороны обмениваются документами, подтверждающими полномочия физического лица, действующего от имени Стороны, выступающего владельцем сертификата ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи (в том числе квалифицированного сертификата).

Документы, направляемые Сторонами посредством ЭДО и не относящиеся к документам первичного бухгалтерского учета и иным отчетным документам, и/или на подписание ЭП которых не распространяются полномочия физического лица в соответствии с документом, подтверждающим такие полномочия, не считаются направленными надлежащим образом и полученными Получающей Стороной (настоящее относится в том числе к любым претензиям и уведомлениям).

1. **Взаимодействие с Удостоверяющим центром и Оператором ОЭД**

4.1. На момент существования настоящего Соглашения Сторонами уже получены сертификаты ЭП, которые Стороны будут использовать в течение всего срока действия правоотношений в рамках Правил и Соглашения.

4.2. Условия использования средств ЭП, порядок проверки ЭП, правила обращения с ключами и сертификатами квалифицированной ЭП устанавливаются нормативными документами (регламентами) УЦ; по вышеуказанным вопросам Стороны руководствуются документами УЦ.

4.3. До начала осуществления обмена электронными документами Стороны должны оформить и представить Оператору ОЭД заявление об участии в системе электронного документооборота (обмена электронными документами - ОЭД), а также получить у Оператора ОЭД идентификатор участника обмена, реквизиты доступа и другие необходимые данные, которыми Стороны обязуются обменяться. Обмен данными происходит лишь при условии, что Участники Системы присоединились к настоящему Соглашению.

4.4. В случае изменения учетных данных, содержащихся в заявлении об участии в ОЭД в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, Сторона не позднее трех рабочих дней со дня соответствующего изменения представляет Оператору ОЭД заявление о внесении изменений в ранее сообщенные данные.

**5. Порядок выставления и получения счетов-фактур в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с использованием квалифицированной ЭП (ЭЦП)**

5.1. При выставлении и получении счетов-фактур Стороны руководствуются порядком, закрепленным в Приказе Минфина России от 10.11.2015 N 174н – в зависимости от периода применения соответствующего документа.

**6. Порядок выставления, направления и обмена документами через Оператора ОЭД**

6.1. Направляющая Сторона формирует необходимый Электронный документ в системе, подписывает его КЭП, упаковывает в транспортный контейнер, отправляет через Оператора ОЭД Получающей Стороне и сохраняет подписанный документ в электронном виде.

6.2. Стороны обязуются своевременно обмениваться извещениями/подтверждениями через Оператора ОЭД посредством системы ЭДО о получении и отправки Документов посредством системы ЭДО. Оператор ОЭД фиксирует дату и время получения Документа, формирует Подтверждение даты получения (ПДП) и отправляет его Направляющей Стороне.

6.3. Направляющая Сторона при получении ПДП проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет его в системе.

6.4. Получающая Сторона при получении Документа от Оператора ОЭД проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет Документ в системе. Получающая Сторона (в любом случае не позднее двух рабочих дней с даты получения Электронного документа) формирует Извещение о получении (ИОП), в котором фиксирует факт доставки Электронного документа, подписывает его КЭП и отправляет Направляющей Стороне через Оператора ОЭД.

6.5. Направляющая Сторона, получив ИОП, проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет его в системе.

6.6. Получающая Сторона, ознакомившись с Документом, может не позднее одного рабочего дня совершить одно из следующих действий:

6.6.1. Сформировать ответный Документ, подписать его КЭП и отправить Направляющей Стороне через Оператора ОЭД – в том случае, если Получающая Сторона согласна с содержанием Документа.

6.6.2. При несогласии с содержанием Документа – сформировать Уведомление об уточнении (УОУ), указав причину несогласия, подписать его КЭП и отправить Направляющей Стороне через Оператора ОЭД.

6.7. Направляющая Сторона, получившая ответный Документ либо УОУ, проверяет действительность сертификата КЭП и сохраняет их в системе.

6.8. При необходимости Направляющая Сторона не позднее пяти рабочих дней вносит исправления в данные и повторяет действия, установленные п. 6.1. настоящего Соглашения.

6.9. Более детально процедура обмена Документами каждой Стороны с Оператором ОЭД регламентируется документами и процедурами Оператора ОЭД, к которому присоединяются Стороны, а также отдельные положения об обмене Документами

могут содержаться в Правилах.

**7. Прочие условия**

7.1. В случае несоответствия календаря рабочего времени Получающей Стороны с производственным календарем РФ Получающая Сторона обязана направить извещение о получении Документа в электронном виде в первый рабочий день, следующий за днем получения Документа в электронном виде, согласно календарю рабочего времени Получающей Стороны.

7.2. В случае если Направляющая Сторона не получила от Получающей Стороны и/или Оператора ОЭД Получающей стороны, а равно если Оператор ОЭД Получающей Стороны не получил от Получающей Стороны, извещение о получении Документа от Направляющей Стороны и/или Оператора ОЭД Направляющей Стороны, и при условии отсутствия от Получающей Стороны уведомления согласно п. 2.6. Соглашения, Направляющая Сторона оформляет соответствующий документ на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью, Стороны считают его оригиналом.

7.3. В случае невозможности и далее производить обмен документами в электронном виде (неполучение извещений о получении электронного документа, отсутствие любого вида связи с Получающей Стороной и пр.) Направляющая Сторона оформляет документы на бумажных носителях в письменном виде и Стороны считают их оригиналами, при этом настоящее Соглашение считается прекратившим свое действие.

**8. Разрешение споров**

8.1. Квалифицированная ЭП, которой подписан документ, признается действительной до тех пор, пока решением суда или действующим законодательством РФ не установлено иное.

8.2. При возникновении разногласий относительно подписания с помощью КЭП определенных электронных документов Стороны соглашаются предоставить комиссии, созданной в соответствии с регламентом УЦ, возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и технических средств, используемых для обмена электронными документами в рамках настоящего Соглашения.

8.3. Все споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Соглашения, решаются путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров споры подлежат разрешению тем же судом, которому подсудны споры, вытекающие из обязательств Сторон, определенных в Правилах.

**9. Действие соглашения**

Настоящее Соглашение вступает в силу только для тех Кредитных организаций, которые предоставили Оператору данные об Операторе ЭОД и начали осуществлять передачу/получение Документов с помощью ЭДО (совершение конклюдентных действий). Моментом вступления в силу Соглашения является направление первого Документа через ЭДО. Настоящее Соглашение действительно в течение срока действия договора, заключенного в соответствии с Правилами между конкретной Кредитной организацией и Оператором. Соглашение автоматически прекращает свое действие досрочно в случае, если хотя бы одна из Сторон на протяжении одного месяца не будет иметь действительного сертификата КЭП, выданного УЦ.

Приложение № 9.

1. При осуществлении Кредитной организацией разового Перевода **в сумме более 15 000 р.** и в пределах суммы, установленной Оператором по соответствующему Назначению платежа, а также в пределах суммы, установленной для такого Перевода действующим законодательством РФ, **Кредитная организация обязуется передавать Оператору следующие данные о Плательщике:**
	* 1. в случае, если поручение на осуществление Перевода предоставлено Плательщиком **с использованием банковского счета:**

- фамилия, имя, отчество (последнее - если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика;

- номер банковского счета, с использованием которого осуществляется Перевод;

- ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика.

1.1.2. в случае, если поручение на осуществление Перевода предоставлено Плательщиком **с использованием иных платежных инструментов** (за исключением банковского счета или платежной карты):

- фамилия, имя, отчество (последнее - если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика;

- номер банковского счета, с использованием которого осуществляется Перевод (при его наличии);

- ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика;

- уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии).

2. Осуществление Кредитной организацией разового Перевода **в сумме более 15 000 р.** и в пределах суммы, установленной Оператором по соответствующему Назначению платежа, а также в пределах суммы, установленной для такого Перевода действующим законодательством РФ, **допускается без передачи Оператору сведений о Плательщике** при одновременном соблюдении следующих условий:

2.1. Плательщик предоставил денежные средства Кредитной организации и распоряжение на Перевод в рамках безналичных расчетов **с использованием платежной карты;**

2.2. Инструмент платежа, с помощью которого осуществляется Перевод, до момента осуществления Перевода зарегистрирован Кредитной Организацией у Оператора, и информация передана о нем Оператору в порядке и на условиях, указанных в Правилах.

3. Данные, предусмотренные настоящим Приложением, передаются Кредитной организацией Оператору в формате и в соответствии с реализованным Сторонами протоколом обмена данными.

4. Кредитная организация обязуется передавать Оператору актуальные и достоверные данные о Плательщиках, предусмотренные настоящим Приложением и законодательством РФ, имеющиеся у Кредитной организации на дату осуществления Перевода. Кредитная организация несет ответственность за не передачу, актуальность и достоверность переданных данных Оператору. За несоблюдение условий и/или не исполнение Кредитной организацией обязанностей, указанных в п.п.1, 2 настоящего Приложения, Кредитная организация по выбору Оператора уплачивает штраф в размере 5 000 р. за каждый случай нарушения, либо возмещает документально подтвержденные убытки Оператора, возникшие из-за неполучения или получения Оператором неактуальных и/или недостоверных данных по вине Кредитной организации.

Оператор также вправе отказать в осуществлении Перевода в случае инициирования Кредитной организацией Перевода от Плательщика, данные о котором не были предоставлены Кредитной организацией Оператору, а также вправе приостановить действие Договора в одностороннем внесудебном порядке, в случае выявления нарушений Кредитной организацией условий/неисполнения обязанностей, указанных в настоящем Приложении.

1. В случае, если у Поставщика имеются индивидуальные требования по составу передаваемой ему информации о Плательщике, Оператор вправе затребовать у Кредитной организации расширенный перечень передаваемых сведений по сравнению с указанным в настоящем Приложении. В этом случае конкретный набор сведений отражается Оператором и доводится до сведения Кредитной организации в протоколе обмена данными.
2. В случае изменений требований законодательства РФ, устанавливающего требования к составу, условиям и порядку передачи сведений о Плательщике при осуществлении Переводов, Оператор вправе в одностороннем порядке внести соответствующие изменения в протокол обмена данными без внесения изменений в настоящее Приложение, уведомив Кредитную организацию об изменениях на Личной странице.