

Утверждены Приказом ООО «Центральная касса»

От 22.07.2026 г № 8

Версия 2.0

**ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРИЕМА ЭСП И (ИЛИ) УЧАСТИЯ
В ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ.....	3
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА.....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА.....	10
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЭСП.....	12
6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ.....	13
7. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ И РАСЧЕТА СТОИМОСТИ УСЛУГ.....	14
8. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА В ПРИЛОЖЕНИИ.....	20
9. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ.....	22
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	22
11. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПРИЕМЕ ПЛАТЕЖЕЙ.....	23
12. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЛАТЕЖА.....	24
13. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	26
14. ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ.....	29
Приложение №1 Форма акта об оказании услуг.....	30
Приложение №2 Пункты приема платежей.....	31
Приложение №3 Перечень документов для заключения Договора.....	32
Приложение №4 Контактный лист.....	34
Приложение №5 «Дополнительное соглашение».....	35
Приложение №6 «Дополнительное соглашение о расторжении договора».....	36
Приложение №7 «Протокол разногласий к договору».....	37
Приложение №8 Заявление о корректировке (возврате) денежных средств.....	38
Приложение №9 Согласие на обработку персональных данных.....	39
Приложение №10 Перечень Операторов по переводу денежных средств, от имени которых действует Общество в статусе Платежного агрегатора.....	41
Приложение №11 Требования, предъявляемые к магазинам, сайтам, услугам Поставщика.....	42

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила обеспечения приема ЭСП и (или) участия в переводе денежных средств (далее - Правила), разработанные ООО «Центральная касса» (далее - Общество) с учетом требований действующего законодательства, определяют условия осуществления деятельности по приему ЭСП и (или) участию в переводе денежных средств и определяют функции, права, обязанности и ответственность Банка, Общества и Поставщиков (далее - Стороны). Предоставление услуг по приему ЭСП и (или) участию в переводе денежных средств, в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется на основании Договора о присоединении к Правилам обеспечения приема ЭСП и (или) участия в переводе денежных средств (далее - Договор), заключенным между Обществом и Поставщиком, а также на основании Договора о привлечении Банковского платежного агента в статусе платежного агрегатора, заключенным между Банком и Обществом.

1.2. В соответствии с настоящими Правилами Общество обязуется за вознаграждение по поручению и за счет Поставщика или за счет Плательщика, действуя от имени Банка, осуществлять следующие действия:

- предоставлять Поставщикам программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП;
- обеспечить возможность приема ЭСП с целью оплаты предоставленных Поставщиками товаров/услуг/работ с использованием предоставленных Обществом программных средств и (или) технических устройств;
- участвовать в осуществлении переводов денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств Плательщиков перед Поставщиками по оплате Услуг с использованием ЭСП на условиях, определенных настоящими Правилами.

2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ

В настоящих Правилах применяются следующие термины и определения:

Абонентская плата – периодический платеж, установленный Обществом в рамках Тарифа.

Авторизационные данные – логин и пароль, а также электронная подпись, позволяющие идентифицировать и авторизовать Поставщика в Личном кабинете.

Акция - стимулирующее маркетинговое мероприятие, ограниченное по времени, проводимое в рамках Программы. Актуальная информация о действующих Акциях размещается на Официальном сайте и/или в Личном кабинете.

Банк - Оператор по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, - кредитная организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять Перевод денежных средств. Перечень Банков, от имени которых действует Общество в качестве БПА приведен в Приложении №10.

БПА - Банковский платежный агент, действующий от имени Банка в соответствии со статьей 14.1 ФЗ-161 (со всеми действующими изменениями и дополнениями) в статусе платежного агрегатора и на основании Договора о привлечении Банковского платежного агента в статусе платежного агрегатора в целях обеспечения приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств.

Возврат платежа – операция перечисления Обществом денежных средств Плательщику по платежу, принятому в отличный от текущего Расчетного периода.

Действующий режим услуги без перечисления (Полубоевой) - состояние услуги по приему платежей, в котором недопустимо проведение любых отладочных, настроечных работ

Поставщиком и Обществом, при котором Обществом осуществляется прием денежных средств от Плательщика в пользу Поставщика на основании подписанного с обеих сторон Договора после проведения технической интеграции. Платежи включаются в акт, подлежат учету в рамках тарифного плана Обществом, зачисляются на лицевые счета Плательщикам, являются основанием для оказания услуг, отгрузки товара Поставщиком Плательщикам и расчетами между Обществом и Поставщиком.

Действующий режим услуги с перечислением (Боевой) - состояние услуги по приему платежей, в котором недопустимо проведение любых отладочных, настроечных работ Поставщиком и Обществом, при котором Обществом осуществляется прием денежных средств от плательщика в пользу Поставщика, а также перечисление денежных средств в пользу Поставщика. В данном режиме списание, трата, распоряжения денежными средствами осуществляется, финансовые расчеты проводятся в полном объеме. Платежи включаются в акт, подлежат учету в рамках тарифного плана Обществом, зачисляются на лицевые счета Плательщикам, являются основанием для оказания услуг, отгрузки товара Поставщиком Плательщикам и расчетами между Обществом и Поставщиком.

Договор о привлечении Банковского платежного агента в статусе платежного агрегатора – договор, заключенный между Банком и Обществом в целях обеспечения приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств. Список заключенных Договоров о привлечении Банковского платежного агента в статусе платежного агрегатора между Банком и Обществом приведен в Приложении №10.

ЕСПП – единая система приема Платежей.

Закрытый тарифный план (закрытый тариф) – непубличный Тарифный план с индивидуальными условиями, не подлежащий разглашению Поставщиком в публичных источниках.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению сведений о Поставщике, Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарных владельцах, подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Закон-115 ФЗ).

Кассовый чек Платежа (КЧП) – фискальный документ установленной законодательством РФ формы, содержащий информацию о вносимом Платеже.

Контрольная закупка – это процедура проверки с использованием платежных операций по доступным источникам денежных средств, разрешенных настоящими Правилами, для контроля за соблюдением Поставщиком требований настоящих Правил и правил МПС/НСПК.

Лицевой счет Плательщика – аналитический счет в системе бухгалтерского учета Поставщика, на котором учитываются операции, связанные с оказанием Услуг по договорам, заключенным между Поставщиком и Плательщиком.

Личный кабинет Поставщика (далее - ЛК) – сервис информационного взаимодействия посредством сети Интернет, предоставляемый Обществом Поставщику.

МПС – Международная платежная система

НСПК - Национальная система платежных карт.

Отмена платежа – успешная операция сторнирования платежа в текущем расчетном периоде приема платежа. Отмена платежа осуществляется путем подачи запроса на Отмену в банк осуществивший прием платежа.

Отчетный период – период времени, в течение которого Общество осуществляет свою деятельность, при этом интервал времени определяется с 00:00:00 часов первого числа календарного месяца по 23:59:59 последнего числа календарного месяца.

Официальное письмо – документ, оформленный на официальном бланке предприятия с подписью и печатью, указанием даты, номера письма, с указанием стороны Поставщика.

Официальный сайт Общества – web-сайт в сети Интернет <https://ckassa.com/>.

Перевод – Перевод денежных средств - действия в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств Плательщика в соответствии с его Распоряжением в пользу Поставщика в качестве оплаты за реализованные Услуги.

Платеж – денежная сумма, перечисляемая Плательщиком в безналичном порядке, уплачиваемая Плательщиком в пользу Поставщика за оказанные Услуги.

Платежный сервис – комплекс программного обеспечения Общества, необходимого для осуществления деятельности в рамках настоящих Правил.

Плательщик – любое физическое лицо, по Распоряжению и за счет средств которого осуществляется Перевод.

Пользователь – это зарегистрированный посетитель Приложения, использующий Платежный сервис на основании Пользовательского соглашения.

Пользовательское соглашение к Платежному сервису - оферта Общества, условия которой в обязательном порядке принимаются Пользователем и на основании которой Пользователю предоставляется право использования Платежного сервиса.

Порог перечисления – фиксированная сумма денежных средств, принятых Обществом в пользу Поставщика, при достижении которой происходит перечисление принятых денежных средств от Общества Поставщику согласно Тарифу. Порог перечисления учитывается отдельно на каждый счет перечисления.

Поставщик – юридические лица, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, медиаторы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», получающие денежные средства Плательщика за оказанные Услуги, предоставленные Плательщикам.

Приложение – это программное обеспечение, посредством которого предоставляется доступ к Платежному сервису.

Пробный период – Период предоставления услуг Обществом, в течение которого комиссионное вознаграждение Поставщику не предъявляется, и Поставщиком не оплачивается.

Программа лояльности (далее - Программа) – маркетинговый инструмент, программа потребительской лояльности, построенная на системе начисления подарочных Бонусов в рамках действия определенной Акции, на основе специального программного обеспечения, реализуемая Платежной системой.

Процессинговый центр (ПЦ) – программно-аппаратный комплекс Общества, осуществляющий передачу информации о Платеже для изменения данных на Лицевом счете Плательщика.

Пункт приема платежей (ППП) – территория, обозначенная как «Центральная касса», на которой Общество осуществляет деятельность по приему Платежей за Услуги, оказанные Поставщиком,

а также мобильный и Интернет-сервисы, через которые Общество или партнер Общества принимает Платежи в пользу Поставщика, в соответствии с условиями настоящего Договора.

Расчетный период – период времени, в течение которого Общество осуществляет свою деятельность, при этом интервал времени определяется с 00:00:00 часов календарных суток до 23:59:59 текущих суток.

Распоряжение – действия Плательщиков, связанные с составлением распоряжения об осуществлении Перевода с использованием ЭСП, в том числе электронных денежных средств.

Реестр информационный – Реестр принятых платежей, содержащий в себе информацию о платежах, принятых Обществом в пользу Поставщика за предыдущий день, отправляемый Поставщику согласно условиям Договора.

Реестр принятых платежей - сводная информация по принятым платежам, передаваемая Обществом Поставщику. В зависимости от формата, реестр подразделяется на информационный и финансовый. Формат реестра определяется условиями Договора.

Реестр финансовый – Реестр принятых платежей, содержащий в себе информацию о платежах, перечисленных Обществом Поставщику, отправляемый в день отправки платежного поручения Поставщику согласно условиям Договора. Реестр учитывает платежи, удаленные по согласованию сторон. Информация о принятых платежах отображается в ЛК по факту приема платежа.

Режим услуги – состояние услуги по приему платежей. Перевод услуги в актуальный режим может сопровождаться уведомительным письмом в адрес Поставщика или публикацией информации в Личном кабинете.

Тарифный план (тариф) – перечень доступных платежных сервисов и опций, в том числе комиссионное вознаграждение, взимаемых Обществом с Поставщика за оказанные услуги, указанный в Договоре, размещенный в открытом доступе на Официальном сайте Общества.

Тестовый режим услуги – состояние услуги по приему платежей, в котором возможно проведение любых отладочных, настроечных работ Поставщиком и Обществом для подготовки к процессу приема платежей. В данном режиме списание, трата, распоряжения денежными средствами не осуществляется, финансовые расчеты не проводятся, но информационные системы, задействованные в процессе приема платежей, осуществляют работу полностью. Платежи, принятые в режиме тестирования, признаются тестовыми, не включаются в акт, не зачисляются на лицевые счета Плательщикам, не являются основанием для оказания услуг, отгрузки товара Поставщиком Плательщикам и расчетами между Обществом и Поставщиком. В данном режиме платежи не фискализируются.

Техническая интеграция – процесс настройки технологического взаимодействия между техническими системами Общества и Поставщика.

Токен Пользователя – уникальная цифровая последовательность, возвращаемая Приложению после успешной регистрации / перерегистрации Пользователя в платежном сервисе и используемая Приложением для последующего автоматического проведения платежа за оказанные услуги в Приложении.

Услуга – продукт деятельности Поставщика (включая выполненные работы и проданные товары), предназначенные для продажи, а также оплата налогов, сборов и иных платежей в бюджет систему Российской Федерации.

ФЗ-161 – Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

ФЗ-54 – Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

Электронный документооборот (ЭДО) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Поставщика и Общества с целью обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки документов в электронном виде по каналам связи, с обязательным применением средств криптографической защиты информации и электронной подписи.

ЭСП – средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных Карт, а также иных технических устройств.

PCI DSS – стандарт безопасности данных, включающий в себя требования ПС к обеспечению информационной безопасности.

3DS аутентификация – технологии, разработанные ПС VISA International, MasterCard Worldwide, «Мир» для дополнительной аутентификации при совершении операций с использованием реквизитов платежных карт с целью обеспечения безопасного проведения платежей в сети интернет.

Другие термины и определения, используемые в настоящих Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество вправе:

3.1.1. Получать от Поставщика вознаграждение, причитающееся ему в соответствии с условиями Правил.

3.1.2. При наличии нескольких договоров Общества с кредитными организациями, от имени которых Общество действует в качестве Платежного агрегатора, Общество может самостоятельно выбирать кредитную организацию в качестве Банка при совершении операции с ЭСП в зависимости от вида ЭСП /вида предоставления программно-технических устройств.

3.1.3. Получать от Поставщика необходимую информацию и имеющиеся у него сведения технического и/или правового характера в целях выполнения условий Договора и Правил.

3.1.4. По письменному согласованию с Банком вносить изменения в действующие Тарифы, сроки возмещения денежных средств и оплаты Комиссии и Правила с уведомлением Поставщика не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения соответствующих изменений. Такие изменения размещаются Обществом на официальном сайте по ссылке <https://ckassa.com/documentation> и в Личном кабинете Поставщика по ссылке cabinet.ckassa.ru с обязательным уведомлением Поставщика. Уведомления об изменениях размещаются Обществом в Личном кабинете Поставщика, а также отправляются, при наличии технической возможности, на электронный адрес Поставщика не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения изменений. В случае если в течение 10 (десяти) рабочих дней до дня вступления в силу изменений в Правила или Тарифы, Поставщик не направил Обществу уведомление о возражении, считается, что Поставщик согласен с новыми изменениями и принимает их к исполнению. В случае направления Поставщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней до дня вступления в силу изменений возражений в письменном виде, Общество имеет право приостановить прием платежей. Обращение должно быть рассмотрено и решение должно быть принято в течение трех рабочих дней, но не позднее чем день вступления в силу изменений.

3.1.5. Использовать фирменное наименование, товарный знак, коммерческое обозначение Поставщика для использования в рекламных целях, если Сторонами не оговорено иное.

3.1.6. Приостановить перечисления денежных средств в случае:

3.1.6.1. несоблюдения Поставщиком условий Договора и/или настоящих Правил до устранения причины нарушения.

3.1.6.2. подозрения на мошенничество, массовом поступлении претензий от МПС / НСПК и банков (более 3 обращений за 5 рабочих дней) на срок до 45 рабочих дней.

3.1.6.3. несоблюдения Поставщиком условий Договора и/или настоящих Правил.

3.1.7. Отказаться от заключения Договора с Поставщиком в случаях:

1) непредставления Поставщиком должным образом оформленных документов и сведений, в соответствии с настоящими Правилами;

2) возникновения сомнений в правомерности действий лица, обратившегося за заключением Договора;

3) выявления иных фактов, позволяющих усомниться в «добросовестности контрагента».

3.1.8. При осуществлении Плательщиками Платежей, Общество вправе удерживать из сумм переводов по Платежам, совершенным Плательщиками, следующие суммы по указанным ниже основаниям:

- комиссия Общества;
- суммы возмещений, подлежащие перечислению Обществу Поставщиком, по операциям отмены оплаты заказа/ возврата товара/ отказа Плательщика от услуг Поставщика;
- суммы возмещений, подлежащие перечислению Обществу Поставщиком по операциям отмены Платежей, выполненных по инициативе Плательщика;
- суммы возврата Обществу денежных средств, в случае ошибочного перечисления Поставщику денежных средств, не принадлежащих Поставщику, без установленных Договором, законом и иными правовыми актами оснований.

3.1.9. Заблокировать программные средства и (или) технические устройства при наличии у Общества информации о совершении подозрительных (сомнительных) операций ППП.

3.1.10. Привлекать по согласованию с Банком к исполнению своих обязательств по Договору третьих лиц и нести ответственность за их действия, как за свои собственные. Общество не вправе привлекать банковских платежных субагентов

3.1.11. Проводить процедуру «Контрольная закупка». Процедура «Контрольная закупка» является обязательным составляющим профилактического контроля за соблюдением Поставщиком требований настоящих Правил и правил МПС/НСПК. Общество не предупреждает Поставщика о проведении процедуры «Контрольная закупка», но проводит ее с периодичностью не менее 1 раз в год. В случае выявления первого нарушения в результате проведения «Контрольной закупки» Общество имеет право выставить предупреждение о нарушении настоящих Правил и правил МПС/НСПК. При выявлении последующих нарушений Общество выставляет штрафы согласно п. 7.32.

3.1.12. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Поставщика по форме Приложения №6.

3.2. Общество обязуется:

3.2.1. Иметь все требуемые законодательством РФ документы, необходимые для осуществления деятельности БПА.

- 3.2.2. Предоставлять Поставщику программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП.
- 3.2.3. Организовать своевременную информационную и техническую поддержку процесса проведения, и корректировки платежей в ППП.
- 3.2.4. Обеспечить использование Поставщиком программных средств и (или) технических устройств с целью приема ЭСП.
- 3.2.5. Осуществлять перечисление (перевод) сумм возмещения Поставщику по операциям с использованием ЭСП в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.
- 3.2.6. Передать Поставщику инструктивный материал, документацию по использованию программных средств и (или) технических устройств, всю необходимую, полную и достоверную информацию, необходимую для оказания услуг в рамках Договора.
- 3.2.7. Отказать Плательщику в проведении Платежа в случаях:
- неполучения положительного ответа от Поставщика по проводимой операции Плательщика;
 - возникновения технических неполадок в информационной системе Поставщика или Общества;
 - непредставления Плательщиком запрашиваемых реквизитов;
 - неполучения подтверждения о возможности осуществления Перевода;
 - недостаточности у Плательщика денежных средств для осуществления Перевода.
- 3.2.8. Проводить Идентификацию Поставщика в соответствии с требованиями договора о привлечении Банковского платежного агента в статусе платежного агрегатора и ФЗ-115. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2.9. Предоставлять Поставщику Реестр принятых платежей в электронном виде обо всех операциях, проведенных через ЕСПП. Реестр предоставляется Обществом согласно условиям Договора.
- 3.2.10. Разместить на своем Интернет-сайте информацию о возможности приема платежей в пользу Поставщика.
- 3.2.11. Соблюдать установленные Банком России в соответствии с ФЗ-161 требования к защите информации при осуществлении деятельности.
- 3.2.12. При обработке персональных данных в полном объеме соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (с учетом изменений и дополнений), а также изданных в его исполнение нормативных документов.
- 3.2.13. Общество и партнеры Общества, привлекаемые согласно п. 3.1.10, обязуются фискализировать платежи в рамках 54-ФЗ.
- 3.2.14. Общество гарантирует, что обладает всем необходимым объемом прав для оказания услуг в рамках Договора.
- 3.2.15. До начала осуществления операций по приему ЭСП в каждом ППП обеспечить неограниченному кругу лиц предоставление следующей информации (или ссылку на страницу в сети Интернет, на которой данная информация размещена):
- а) наименование и место нахождения Банка и БПА, а также их ИНН;
 - б) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

- в) реквизиты договора между Банком и БПА, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;
- г) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- д) номера телефонов Банка и БПА;
- е) иную информацию, предусмотренную законодательством, в том числе законодательством о защите прав потребителей.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА

4.1. Поставщик вправе:

- 4.1.1. Контролировать правильность и своевременность поступления переводов на банковский счет.
- 4.1.2. Отдать письменное указание Обществу о прекращении приема Платежей с письменным и мотивированным информированием о причинах.
- 4.1.3. Получать от Общества отчетные документы в согласованной форме о проведенных Обществом Платежах за Отчетный период.
- 4.1.4. Извещать Плательщиков о возможности совершения Переводов за услуги Поставщика в ППП, а также предоставлять Плательщикам информацию о местонахождении ППП Общества.
- 4.1.5. Передать Обществу макеты рекламных материалов со своими товарными знаками или обеспечить Общества своими рекламными материалами для размещения на ППП.
- 4.1.6. Разместить информацию на своем Интернет-сайте о возможности оплаты услуг через сеть Общества.

4.2. Поставщик обязуется:

- 4.2.1. В целях прохождения Идентификации, при заключении Договора предоставить Обществу информацию в соответствии с Приложением №3. За актуальность и достоверность предоставленных сведений ответственность несёт предоставившая их сторона.
- 4.2.2. Предоставить подписанный со своей стороны по ЭДО в электронном виде или оригинал Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложений к Договору на бумажном носителе, в трех экземплярах в течение 14 (четырнадцати) календарных дней. Фактом получения Обществом оригинала Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, являются:
 - отметка Общества о получении Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, с указанием даты, подписи, Ф.И.О. и должности сотрудника, принявшего Договор;
 - уведомление Почтовой/Курьерской службы о вручении Обществу почтового отправления.
- 4.2.3. Предоставить Обществу доступ к программно-техническим средствам Поставщика, необходимым Обществу для организации надлежащей работы по Договору.
- 4.2.4. Отражать в ответной части ЕСПП, расположенной у Поставщика, проведение денежных средств и дальнейшее зачисление на Лицевой счет Плательщика.
- 4.2.5. Своевременно и полно отвечать на запросы ответственных сотрудников Общества, связанные с выполнением условий настоящего Договора.

- 4.2.6. Незамедлительно в письменном виде информировать Общество обо всех изменениях, связанных с реквизитами банковского счета Поставщика, на который будут перечисляться принятые Обществом суммы платежей.
- 4.2.7. Уведомить Общество о территории оказания услуг Плательщикам.
- 4.2.8. В течение 3 (трех) рабочих дней после подписания Договора представить Обществу информацию, необходимую для взаимодействия с информационно-технологической системой Поставщика.
- 4.2.9. Поставщик – поставщик услуг ЖКХ, обязан в течение 5 рабочих дней с момента подписания Договора о присоединении разместить в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (ГИС ЖКХ) информацию о заключенном договоре по приему платежей платежным Обществом и предоставить Обществу полномочия на получение информации по начислениям за оказанные услуги ЖКХ, а также с целью размещения информации о принятых платежах за оказанные услуги, согласно Приказу от 28 декабря 2015 года N 589/944/пр «Об утверждении Порядка и способов размещения информации, ведения реестров в государственной информационной системе жилищно коммунального хозяйства, доступа к системе и к информации, размещенной в ней».
- 4.2.10. Поставщик гарантирует, что обладает всеми необходимыми полномочиями на заключение и исполнение Договора.
- 4.2.11. Принимать к оплате ЭСП, указанные в настоящих Правилах, предъявляемые Плательщиками.
- 4.2.12. Обеспечить условия для приема к оплате ЭСП.
- 4.2.13. Использовать для проведения операций с использованием ЭСП только программные средства и (или) технические устройства, предоставленные Обществом.
- 4.2.14. Пользоваться программными средствами и (или) техническими устройствами, предоставленными Обществом, в соответствии с инструкциями, переданными Обществом. В полном объеме отвечать за утрату, порчу, комплектность, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа), риск случайной гибели или случайной порчи (под риском в данном случае подразумеваются все риски, связанные с разрушением или потерей, кражей, преждевременным износом, порчей и повреждением оборудования, со злонамеренными действиями третьих лиц, независимо от того, исправим или неисправим ущерб) программных средств и (или) технических устройств, предоставленных Обществом Поставщику.
- 4.2.15. Не передавать и не предоставлять в пользование другим Поставщикам программные средства и (или) технические устройства, используемые Поставщиком для проведения операций с использованием ЭСП.
- 4.2.16. Прекратить по первому требованию Общества использование программных средств и (или) технических устройств, предоставленных Обществом.
- 4.2.17. Обеспечить надежную защиту своего аппаратно-программного комплекса с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных ЭСП, связанной с возможностью как внешнего, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным.
- 4.2.18. Хранить в тайне информацию о Платежах и данные Плательщиков, ставшие известными Поставщику в ходе исполнения настоящего Договора. При этом Поставщику категорически запрещается самостоятельно, без согласования с Обществом, собирать, хранить и передавать кому-либо данные о номерах и иных реквизитах Электронных средств платежа, используемых Плательщиками для оплаты услуг Поставщика, в т.ч.:

- данные номеров Банковских Карт;
- трехзначный код безопасности (CVV2), размещенный на Банковской Карте.

4.2.19. Нести в полном объеме ответственность перед Обществом за действия в отношении Платежей, совершенных посредством ЭСП с нарушениями требований настоящего Договора, приложений к нему, инструктивных материалов.

4.2.20. За свой счет организовать и обеспечить функционирование линий связи, выделенной телефонной линии или канала сети Интернета, необходимого для обеспечения операций с использованием ЭСП.

4.2.21. Выплачивать комиссионное вознаграждение Обществу за оказанные по настоящему Договору услуги в размере и порядке, описанном в настоящих Правилах

4.2.22. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков, не привлекая Общество к указанной процедуре;

4.2.23. Осуществлять возврат денежных средств Обществу по операциям отмены, возврата, а также по операциям, расчетная информация по которым была признана недействительной. В случае осуществления платежа в адрес Общества по операциям отмены/возврата и по операциям, расчетная информация по которым признана недействительной указывать в реквизите «Назначение платежа» соответствующего расчетного документа: «Возврат по операции/платежному поручению №...<дата> на сумму...».

4.2.24. По требованию Общества предоставить информацию в соответствии с условиями Договора – документы и сведения, необходимые для идентификации Поставщика Обществом, а также иную информацию, имеющую значение для исполнения Договора.

4.2.25. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ, обеспечить получение от Плательщиков согласия на обработку их персональных данных. Соблюдать требования п.1 ст. 19 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 №152-ФЗ.

4.2.26. Получить согласие у Плательщиков на обработку персональных данных, необходимых в процессе передачи транзакций Обществу, достаточных для исполнения Обществом обязательств по данному Договору.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЭСП

5.1. Общество оказывает Поставщику услуги по участию в осуществлении Переводов, совершаемых Плательщиками в счет оплаты Поставщикам за реализованные Услуги с использованием ЭСП посредством электронных терминалов или приема ЭСП на сайте Общества в сети Интернет.

5.2. Совершение операций с использованием ЭСП возможно только после проведения проверки Обществом правомочности использования ЭСП, в случае использования Банковских карт - посредством ввода Плательщиком реквизитов ЭСП и проведением 3DS аутентификации (при приеме ЭСП на сайте Общества в сети Интернет).

5.3. Выдача Поставщиком Плательщику наличных денежных средств с использованием ЭСП категорически запрещена, в том числе, но не ограничиваясь, при оформлении операции возврата денежных средств.

5.4. В случае возврата Плательщиком товаров/отказа от услуг/работ, оплаченных ранее с использованием ЭСП, и согласия Поставщика с таким возвратом/отказом, взаиморасчеты с Плательщиком производятся только безналичным путем с оформлением операции возврата.

5.5. Обработка информации по Платежам осуществляется в режиме реального времени.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

6.1. Все расчеты между Банком, Обществом и Поставщиком производятся в рублях Российской Федерации.

6.2. В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 149 Кодекса, в рамках настоящих Правил услуги Общества не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость.

6.3. За оказание Банком и Обществом услуг, предусмотренных настоящим Договором, Поставщик уплачивает Банку и Обществу комиссионное вознаграждение.

6.4. Уплата Поставщиком комиссионного вознаграждения производится путем удержания Обществом суммы комиссионного вознаграждения из сумм Платежей, подлежащих переводу Поставщику.

6.5. Денежные средства от Плательщика в пользу Поставщика принимаются Обществом в режиме действующей услуги с перечислением и (или) без перечисления, при условии наличия подписанного с обеих сторон Договора.

6.6. Перечисление денежных средств Обществом Поставщику производится в режиме действующей услуги с перечислением, после получения подписанного с обеих сторон оригинала Договора.

6.7. В случае не предоставления Поставщиком подписанного по ЭДО в электронном виде или оригинала Договора на бумажном носителе с момента подключения Действующего режима услуги без перечисления в течение 14 дней, прием платежей автоматически приостанавливается до момента получения Обществом подписанного по ЭДО в электронном виде или оригинала Договора на бумажном носителе.

6.8. Суммы платежей, принятые Обществом от Плательщиков в пользу Поставщика, перечисляются сводным платежным поручением на счет Поставщика в соответствии с реквизитами, указанными в Приложении №1 к Договору.

6.9. В поле “НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА” платежного поручения на перечисление средств Поставщику указываются следующие реквизиты: период приема платежей, сумма принятых платежей, сумма платы за услуги Общества.

6.10. Не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, Стороны составляют Акт по форме Приложения №1 к Правилам, подписываемый уполномоченными представителями Сторон, содержащий отчет Общества, с указанием общей суммы перечисленных Платежей за отчетный период и размер вознаграждения Общества за Отчетный период. Акты направляются на адрес электронной почты, указанный в Договоре, с последующей отправкой оригинала на почтовый адрес Поставщика или через систему электронного документооборота.

6.11. В случае удержания комиссии сумма собранных от Плательщиков платежей перечисляется на счет Поставщика за вычетом вознаграждения. В случае если комиссия не удерживается, Общество перечисляет на счет Поставщика всю сумму собранных платежей. При этом вознаграждение уплачивается Поставщиком согласно выставленному Обществом счету, в соответствии с актом об оказании услуг, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным. При несвоевременной оплате счета Общество оставляет за собой право удерживать комиссионное вознаграждение из суммы принятых платежей по Услугам Поставщика.

6.12. Расчетным периодом являются календарные сутки.

- 6.13. Отчетным периодом является календарный месяц.
- 6.14. Расчеты производятся в рублях с округлением до двух знаков после запятой по арифметическим правилам от каждого платежа.
- 6.15. К оплате принимаются Банковские Карты платежных систем: Visa, MasterCard, МИР. Возможно добавление карт других платежных систем по усмотрению Общества и при наличии технической возможности.
- 6.16. К категории услуги ЖКХ относятся регулярные коммунальные платежи: оплата жилищно-коммунальных услуг, домофона, охраны квартир/имущества, фонда капитального ремонта, пени по Услугам ЖКХ.
- 6.17. Часовой пояс расчетов определяется условиями Договора.
- 6.18. Источники денежных средств Плательщиков

Источники денежных средств плательщиков подразделяются на виды, приведенные в таблице далее и классифицируются по виду денежных средств, принятых безналичными средствами.

Тип платежа	Источник денежных средств	Вид денежных средств
21	Банковские карты (Интернет эквайринг)	Безналичный
28	SberPay	Безналичный
32	СБП	Безналичный
37	Яндекс Сплит (предоставляется в рамках типа платежа Банковские Карты (Интернет эквайринг))	Безналичный

В случае применения типа платежа, который не перечислен в таблице, применяется вид денежных средств «безналичный».

- 6.19. Перечисление безналичных платежей производится на расчетный счет Поставщика при достижении порога перечисления.
- 6.20. Платежи принимаются согласно условиям Договора.

7. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ И РАСЧЕТА СТОИМОСТИ УСЛУГ

- 7.1. Плата за услуги Общества и Банка устанавливается в соответствии с действующими условиями Тарифов, опубликованными на официальном сайте Общества по ссылке <https://ckassa.com/documentation> и/или в Личном кабинете Поставщика по ссылке cabinet.ckassa.ru и являющимися последними по дате и номеру, если иное не оговорено Договором.
- 7.2. Подключение на Закрытые тарифные планы производится в индивидуальном порядке.
- 7.3. Подключение на тарифные планы, утратившие свою силу, не производится, обслуживание по ранее заключенным тарифным планам осуществляется до момента извещения Обществом Поставщиков о переводе Поставщиков на новый Тарифный план.
- 7.4. Смена Тарифного плана производится с 1 числа следующего месяца, по письменному заявлению Поставщика не позднее чем за 10 дней до окончания текущего месяца.
- 7.5. Общество автоматически оценивает объем оказанных услуг в отчетном периоде до 23:00 по часовому поясу Договора. Для следующего отчетного периода применяется ставка, соответствующая условию выбранного тарифного плана. Время начала действия условия для нового отчетного периода 00:00 по часовому поясу Договора.

Компенсирующие стоимости услуг

7.6. В целях соблюдения устойчивости и учета рыночных экономических условий (тарифов) определяемых МПС / НСПК по услугам МПС/ НСПК (платежными системами Visa, MasterCard, МИР и иными), учет курса иностранных валют, от которых зависит стоимость услуг МПС, государственных решений о влиянии на рыночные условия и тарифы, Общество может взимать с Поставщика дополнительные компенсирующие платежи за оказание услуг.

7.7. Компенсирующие платежи по среднему чеку:

7.7.1. В случае если средняя сумма платежа по Договору составляет менее 300 рублей, применяется следующая таблица к каждому платежу:

	Сумма платежа от	Сумма платежа до	Размер компенсации за платеж
1	0	50	1,20 Р
2	50	100	1,00 Р
3	100	150	0,70 Р
4	150	200	0,30 Р
5	200	300	0,00 Р
6	300	15000	0,00 Р

7.7.2. Не применяется для микроплатежей, список МСС указывается дополнительно, если список МСС не установлен, то применяется к любому.

7.8. Компенсирующие платежи по применению операций заморозки, разморозки средств:

Успешный платеж с hold	0.5 Р
Неуспешный платеж с hold	0.5 Р

7.9. Использование карт МПС иностранных государств может быть установлено отдельным информационным письмом.

7.10. Компенсирующие платежи, возникшие согласно случаев, описанных в пункте 7.7.1 Договора, начисляются в составе комиссионного вознаграждения Банка за платеж в случае взимания комиссионного вознаграждения Банка с Поставщика.

7.11. В случае взимания комиссионного вознаграждения Банка с Плательщика начисляются по Договору и могут быть удержаны из суммы платежей, перечисляемых в адрес Поставщика автоматически.

7.12. В случае невозможности удержания из суммы перечисления, Общество выставляет Поставщику счет на сумму начисленных компенсирующих платежей.

7.13. Компенсирующие платежи начисляются или не начисляются Обществом на собственное усмотрение. О начале начисления Обществом направляется предварительное уведомление за 3 календарных дня.

Тарифный коэффициент.

7.14. К любому тарифу согласно условиям Договора может быть применен тарифный коэффициент по следующей формуле: % комиссии = % комиссии Тарифа * тарифный

коэффициент. Тарифный коэффициент не может быть равен нулю и принимать отрицательные значения, верхняя граница не определена и может быть установлена любым числом до тысячных долей.

7.15. Тарифный коэффициент определяется в соответствии с условиями Договора (Приложение №1 к Договору)

7.16. В случае применения Тарифного коэффициента, установленного менее 1 (единица), специальные условия и пробный период не предоставляются.

7.17. Если Договором не применен тарифный коэффициент, то тарифный коэффициент принимается равным 1 (один). Тарифный коэффициент не применяется для минимального объема комиссии или Абонентской платы.

7.18. Для каждого типа платежа, может быть установлен индивидуальный тарифный коэффициент.

Минимальный порог комиссионного вознаграждения

7.19. В случае если по Договору за Отчетный период сумма комиссионного вознаграждения составила величину меньшую, чем минимальный порог, то Общество выставляет счет на сумму разницы «минимального порога комиссионного вознаграждения» и «объема комиссионного вознаграждения по договору за Отчетный период» без учета, с кого взимается комиссия (Плательщик/Поставщик).

7.20. Сумма Минимального порога комиссионного вознаграждения за неполный месяц высчитывается пропорционально количеству отработанных дней в месяце.

Абонентская плата

7.21. Сумма Абонентской платы, перечисляемая Плательщиком за неполный месяц, высчитывается пропорционально количеству отработанных дней в месяце.

Применение специальных условий

7.22. Специальные условия для Тарифного плана применяются со следующего отчетного периода за периодом подписания или наступления условий применения специальных условий. Условия наступления специальных условий по результатам оказания услуг по договору оцениваются каждое первое число месяца отчетного периода.

7.23. Общество автоматически оценивает объем оказанных услуг в отчетном периоде до 23:00 по часовому поясу Договора. В случае наступления необходимых условий применяет специальные условия для следующего отчетного периода.

7.24. Если по результатам расчета выявляется, что условия предоставления специальных условий на Отчетный период не подтверждаются согласно условиям Тарифного плана, то их действие отменяется, и прием платежей осуществляется согласно Тарифу без учета действия специальных условий или специальных условий в меньшем объеме.

7.25. Специальные условия не предоставляются при условии взимания комиссии с Плательщика.

Гарантийный депозит

7.26. Для обеспечения выполнения Поставщиком обязательств, предусмотренных Договором и настоящими Правилами, Общество самостоятельно определяет размер и формирует порядок гарантийного депозита.

7.27. Гарантийный депозит используется Обществом для погашения штрафов, требований от МПС/НСПК, банков и других обязательств Поставщика, предусмотренных в настоящих Правилах в случае, если суммы штрафов, требований и других обязательств не могут быть

удержаны из суммы подлежащей к перечислению в адрес Поставщика по причине их отсутствия или недостаточности денег и/или если они не были оплачены Поставщиком в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения Поставщиком требования об их выплате.

7.28. Поставщик обязуется поддерживать сумму гарантийного депозита указанную в Договоре, Приложении или Дополнительном соглашении к Договору в период действия Договора, а также в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней со дня прекращения действия Договора.

7.29. Поставщик обязуется самостоятельно пополнять сумму гарантийного депозита до размера, указанного в Договоре, Приложении или Дополнительном соглашении к Договору не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения от Общества уведомления об использовании гарантийного депозита.

7.30. Общество вправе самостоятельно удерживать из сумм, подлежащих к перечислению в адрес Поставщика сумму или часть суммы гарантийного депозита до размера, указанного в Договоре, Приложении или Дополнительном соглашении, в случае использования гарантийного депозита на погашение обязательств, предусмотренных Договором и настоящими Правилами.

7.31. Сумма гарантийного депозита возвращается на банковский счет Поставщика по истечению 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней с момента расторжения Договора на основании заявки в произвольной форме высланной в адрес Общества с информацией об актуальных реквизитах для перечисления гарантийного депозита.

Штрафы

7.32. Штрафы полученные в адрес Общества от МПС/НСПК предъявляются в полном размере Поставщику, согласно установленным Правилам МПС/НСПК:

- первое нарушение положения настоящих Правил, в том числе правил и стандартов МПС/НСПК – 50 000 (Пятьдесят тысяч) руб.;
- второе нарушение того же самого положения настоящих Правил, в том числе правил и стандартов МПС/НСПК в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) руб.;
- третье нарушение того же самого положения настоящих Правил, в том числе правил и стандартов МПС/НСПК в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – 500 000 (Пятьсот тысяч) руб.;
- четвертое и последующие нарушения того же самого положения настоящих Правил, в том числе правил и стандартов МПС/НСПК в течение 12 месяцев со дня первого нарушения – 1000 000 (Один миллион) руб.

7.33. При предъявлении штрафов и иного рода претензий от государственных органов, в том числе правоохранительных и надзорных, Общество перепредъявляет размер штрафов и иных санкций Поставщику и взимает дополнительно 20%, но не менее 10.000 (десяти тысяч) рублей с Поставщика за каждый факт предъявления штрафа либо иной санкции.

7.34. Нарушение согласованного порядка использования Платежного сервиса

7.34.1. Общество вправе предъявить Поставщику штраф в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей за каждый установленный случай, если Поставщик без предварительного согласования с Обществом:

- использовал Платежный сервис на сайте, домене, странице, в мобильном приложении, боте или ином ресурсе, не согласованном с Обществом;
- перенаправлял Плательщиков с согласованного с Обществом ресурса на иной ресурс для приема платежей с использованием Платежного сервиса;
- принимал с использованием Платежного сервиса оплату за товары (работы, услуги), отличные от согласованных с Обществом, при условии, что такие товары (работы, услуги) не относятся к запрещенным.

7.34.2. При выявлении обстоятельств, указанных в пункте 7.34.1 настоящего Договора, Общество вправе немедленно:

- приостановить проведение операций и/или выплат;
 - запросить у Поставщика пояснения и подтверждающие документы;
 - установить срок для предоставления таких пояснений и документов.
- 7.34.3. Факт нарушения по настоящему пункту может подтверждаться, в том числе:
- данными мониторинга Общества;
 - техническими логами, журналами операций, данными о переходах и маршрутизации; скриншотами, видеозаписями интерфейсов сайта, приложения, страницы, бота, платежной формы;
 - результатами контрольной проверки или тестовой покупки;
 - обращениями плательщиков;
 - сведениями и документами, полученными от банка, платежной системы, платежного партнера, МПС/НСПК, регулятора или иного уполномоченного лица;
 - документами и пояснениями Поставщика.
- 7.34.4. В случае если Поставщик не представил запрошенные пояснения и документы в установленный Обществом срок либо представленные материалы не опровергают зафиксированные Обществом обстоятельства, Общество вправе применить меры ответственности, предусмотренные Договором, включая взыскание штрафа и односторонний отказ от исполнения Договора.
- 7.35. Нецелевое использование Платежного сервиса
- 7.35.1. В случае документально подтвержденного факта нецелевого использования Платежного сервиса Общество вправе предъявить Поставщику штраф.
- 7.35.2. Под нецелевым использованием Платежного сервиса понимается использование Платежного сервиса:
- не в целях приема оплаты за товары (работы, услуги) самого Поставщика, согласованные с Обществом;
 - в интересах третьих лиц без согласия Общества;
 - способом, направленным на обход ограничений, правил подключения, правил оценки рисков, требований банка, платежной системы, платежного партнера, регулятора или законодательства.
- 7.35.3. Размер штрафа за нецелевое использование Платежного сервиса составляет:
- 100 000 (сто тысяч) рублей за каждый платеж, признанный нецелевым;
 - при этом минимальный размер штрафа за один установленный факт нецелевого использования составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.
- 7.35.4. Факт нецелевого использования считается установленным при наличии документов и материалов, подтверждающих использование Платежного сервиса не в соответствии с Договором, в том числе по результатам:
- внутренних проверок Общества;
 - проверок банка, платежной системы, платежного партнера, МПС/НСПК, (Поставщик и Общество договорились, что достаточным подтверждением является информация, поступившая от Банков, МПС/НСПК, Платежных систем, платежного партнера или других уполномоченных государственных органов, полученные с использованием факсимильной связи, по электронной почте (e-mail));
 - запросов, предписаний и иных документов уполномоченных государственных органов; обращений плательщиков, банков и иных участников платежной инфраструктуры;
 - анализа операций, маршрутов платежей, сайтов, переписки, документов по исполнению обязательств перед плательщиками и иных относимых материалов.
- 7.36. Действия, относимые к нецелевому использованию Платежного сервиса
- 7.36.1. К нецелевому использованию Платежного сервиса, в частности, относятся:
- использование предоставленных Поставщику каналов, терминалов, платежных ссылок, платежных форм, сервисов либо иных средств приема платежей для оплаты товаров (работ, услуг), реализация которых запрещена законодательством, Договором, Правилами Общества, банка, платежной системы или платежного партнера;

- использование Платежного сервиса для приема платежей в пользу иного лица, не являющегося Поставщиком по Договору, в том числе путем передачи доступа, реквизитов подключения, платежных ссылок, платежных форм, технических идентификаторов либо иной возможности использования Платежного сервиса третьему лицу;

- использование Платежного сервиса для приема платежей за товары (работы, услуги), фактически не соответствующие согласованной с Обществом деятельности Поставщика, если такое использование направлено на сокрытие реального назначения платежей либо обход ограничений, установленных Договором, правилами Общества, банка, платежной системы или платежного партнера;

- использование Платежного сервиса как инструмента перевода денежных средств, транзита денежных средств, перераспределения денежных средств между лицами либо для иных операций, не связанных с оплатой реального товара (работы, услуги) Поставщика.

7.36.2. Если Поставщик использовал Платежный сервис для нескольких самостоятельных запрещенных категорий товаров (работ, услуг) либо для нескольких самостоятельных схем нецелевого использования, штраф может рассчитываться отдельно по каждому подтвержденному составу нарушения.

7.36.3. При выявлении обстоятельств, указанных в настоящем разделе, Общество вправе немедленно:

- приостановить проведение операций и выплат;
- ограничить доступ к Платежному сервису полностью или частично;
- запросить документы и пояснения;
- отказаться от дальнейшего обслуживания и расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

7.36.4. Штрафы, предусмотренные пунктами 7.32–7.34 настоящих Правил, уплачиваются Поставщиком в пользу Общества и применяются независимо от и помимо любых штрафов, неустоек, санкций, удержаний, повышенных комиссий, компенсаций и иных требований, предъявленных, удержанных или взысканных банками, платежными системами, платежными партнерами, МПС/НСПК либо иными участниками платежной инфраструктуры в связи с соответствующим нарушением.

7.36.5. Уплата штрафов, предусмотренных пунктами 7.32–7.34 настоящих Правил, не освобождает Поставщика от обязанности возместить Обществу причиненные убытки в части, не покрытой суммой штрафа.

7.37. Решение о применении мер ответственности в виде начисления штрафа принимается коллегиально уполномоченными органами (лицами) Общества.

7.38. Исполнение обязательств по уплате штрафа осуществляется Поставщиком одним из следующих способов:

7.38.1. на основании отдельно выставленного счета на оплату;

7.38.2. путем удержания (списания) Обществом причитающейся суммы штрафа из денежных средств, подлежащих перечислению Поставщику и заблокированных (не перечисленных) с момента приостановления оказания Платежного сервиса. В случае недостаточности указанных средств для покрытия суммы штрафа, Поставщику выставляется счет на оплату оставшейся части задолженности;

7.38.3. путем удержания (списания) Обществом гарантийного депозита Поставщика. В случае недостаточности средств из гарантийного депозита для покрытия суммы штрафа, Поставщику выставляется счет на оплату оставшейся части задолженности или применяется п. 7.38.2.

7.39. Поставщик обязуется произвести оплату начисленного штрафа в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования Общества об уплате.

7.40. За несоблюдение сроков оплаты, установленных в п. 7.39, Общество вправе начислить пени в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый календарный день просрочки. Оплата суммы штрафа и начисленных пеней производится Поставщиком на основании требования Общества, направленного посредством системы электронного документооборота (ЭДО) и/или по электронной почте, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего

требования.

7.41. Поставщик принимает на себя обязательство в полном объеме возместить Обществу документально подтвержденные убытки, включая судебные издержки и расходы на оплату услуг представителей, понесенные в связи с судебным урегулированием споров, возникших по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) Поставщиком обязательств по уплате штрафа.

7.42. Все разногласия, споры и требования, возникающие из настоящих Правил или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде Пермского края с соблюдением досудебного претензионного порядка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

7.43. Поставщик обязуется возместить Обществу в полном объеме и в безусловном порядке денежные средства (в течении срока действия Договора и 18 месяцев после расторжения договора) в размере:

- 1) средств, которые в соответствии с правилами Банков были списаны со счета Общества в пользу Банка по операциям:
 - ставшим предметом каких-либо споров или разногласий в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) в соответствии с правилами Банка;
 - являющиеся недействительными в соответствии с Договором.
- 2) средств, которые в соответствии с правилами Банка были списаны со счета Общества либо уплачены Обществом в связи с рассмотрением споров и разногласий между Плательщиками и Поставщиком касательно операций, в том числе любые сборы, комиссии, платы и (или) иные расходы Общества, связанные с рассмотрением споров и разногласий по таким операциям;
- 3) убытков, возникших у Общества в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами Банка, а также привлечения Общества к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поставщиком обязательств по Договору.

Плата за услуги по обработке опротестований

7.44. За обработку одной суммы опротестования – 300 (триста) рублей.

7.45. В случае поступления пре-арбитража по транзакции (продолжения / настаивания на опротестовании Плательщиком), после предоставленных Поставщиком доказательств факта оказания услуги / продажи товара – 2 000 (две тысячи) рублей.

7.46. Исполнение обязательств по уплате осуществляется Поставщиком одним из следующих способов:

- путем удержания (списания) Обществом причитающейся суммы из денежных средств, подлежащих перечислению Поставщику и заблокированных (не перечисленных) с момента приостановления оказания Платежного сервиса. В случае недостаточности указанных средств для покрытия суммы, Поставщику выставляется счет на оплату оставшейся части задолженности;
- на основании отдельно выставленного счета на оплату, Поставщик обязуется произвести оплату в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования Общества об уплате.

8. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА В ПРИЛОЖЕНИИ

8.1. Оказание Обществом услуг по размещению Платежного сервиса (Далее - Сервиса) в инфраструктуре Поставщика происходит с целью организации Обществом деятельности по участию в приеме платежей и переводов денежных средств Поставщиками от Плательщиков.

8.2. Условия оказания данных услуг определяются отдельным Приложением к Договору.

8.3. Поставщик гарантирует, что владеет Приложением на законных основаниях и несет полную ответственность за его содержание, которое должно соответствовать действующему законодательству Российской Федерации.

8.4. Поставщик гарантирует, что размещение в его Приложении Платежного сервиса не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, обязательствам, взятым на себя Поставщиком перед третьими лицами, и иным образом не нарушает прав и законных интересов третьих лиц.

8.5. Использование Сторонами Договора любых элементов Приложения и Платежного сервиса не будет нарушать авторские, смежные, патентные права, иные права на результаты интеллектуальной деятельности, прочие права и законные интересы третьих лиц.

8.6. Стороны задействуют все доступные им средства и прилагают все усилия для предотвращения и/или прекращения несанкционированного доступа, несанкционированного выпуска и/или хакерства (изменение функционала) в отношении Приложения и его элементов, Платежного сервиса и его компонентов.

8.7. Поставщик обязуется посредством интернет-сайта и в Приложении в обязательном порядке проинформировать Пользователя о Платежном сервисе, включая: наименование и контактную информацию лица, осуществляющего деятельность по приему и переводу платежей, а также информацию о Банке, путем размещения Пользовательского соглашения к Платежному сервису в Приложении.

8.8. Поставщик обязуется предоставлять Пользователям Приложения возможность по использованию Платежного сервиса, на условиях и в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением к платежному сервису, и в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ.

8.9. Поставщик имеет право проводить регламентные технические работы, а также работы по обновлению и изменению функционала Приложения, в течение которых происходит отключение работы Приложения. Перерывы в работе Приложения, включая перерывы, вызванные техническими сбоями, хакерскими атаками, обновлением контента Приложения, установкой текущих и существенных обновлений осуществляются Поставщиком в максимально сжатые сроки, обеспечивающие стабильную работу Приложения.

8.10. Общество освобождается от любого вида ответственности по Договору в случае взлома Приложения третьими лицами с целью осуществления незаконных транзакций (преднамеренных и непреднамеренных платежей) от имени Пользователя.

8.11. Факт взлома Приложения третьими лицами считается состоявшимся с момента фиксации его Обществом с обязательным уведомлением Поставщика в течение суток с момента обнаружения взлома.

8.12. Поставщик в любое время может приостановить функционирование Сервиса при получении соответствующего требования со стороны правоохранительных органов и/или иных органов, в том числе осуществляющих надзор и контроль.

8.13. Поставщик обязуется соблюдать требования PCI DSS при приеме платежей с Банковских Карт.

8.14. Согласно требованиям PCI DSS, Поставщик ежегодно предоставляет Обществу заполненный лист самооценки:

- в случае использования платежной формы - SAQ A-MIR;
- в случае использования подключения по API - SAQ D (Self-Assessment Questionnaire D – Merchants).

Образец Актуальной версии листа самооценки предоставляется Поставщику Обществом.

8.15. Для обеспечения работы Платежного сервиса Общество передает Поставщику Токен и секретный ключ Пользователя для осуществления автоматических транзакций, которые генерируются в ЛК Поставщика.

8.16. Поставщик обязуется соответствовать требованиям Платежных систем, обеспечить соблюдение требований информационной безопасности, предусмотренных Стандартом PCI DSS, размещенного на сайте в сети интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>, и предоставлять необходимую отчетность в соответствии с Правилами платёжных систем по запросу Банка или Общества.

9. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

9.1. Общество предоставляет Поставщику доступ в личный кабинет, размещенный на сайте Общества в сети Интернет по адресу <https://cabinet.ckassa.ru> с целью получения информации о принятых платежах в адрес Поставщика (в том числе розыска и восстановления утраченной информации о принятых платежах), проводимых регламентных, аварийных работах на оборудовании Общества, эскалации возникших проблем.

9.2. Доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием Авторизационных данных. На указанный электронный адрес автоматически отправляется письмо для активации регистрации.

9.3. ЛК позволяет подать заявку на заключение договора, загрузить необходимые для заключения договора правоустанавливающие документы, скан-копию договора, логотип Поставщика, проверить и откорректировать данные для заключения договора, получить доступ к информации о выбранном тарифном плане, статусе подключения, поступлении платежей. ЛК позволяет получать оперативную техническую поддержку в режиме реального времени.

9.4. Доступ техническому специалисту – предоставляется Обществом по уникальной временной ссылке для проведения тестирования технического протокола в рамках взаимодействия online. Дополнительно данный уровень доступа предоставляет возможность просмотра информации по заявке и параметрам договора без функции редактирования, а также исключая доступ к скан-копиям вложенных Поставщиком документов.

9.5. За свободный доступ третьих лиц к информации, содержащейся в «Личном кабинете» Поставщика, которая может носить конфиденциальный характер, явившийся следствием утраты Поставщиком сертификата ключа подписи, ответственность несет Поставщик в полном объеме.

9.6. Приоритет в обслуживании имеют заявки, поданные Поставщиком через Личный кабинет, по сравнению с другими способами подачи заявки.

9.7. За актуальность и достоверность предоставленных сведений в ЛК ответственность несёт предоставившая их сторона.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями Договора.

10.2. В случае нарушения одной из Сторон условий Договора, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме, за исключением упущенной выгоды.

10.3. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений настоящего Договора, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторон.

10.4. Любые штрафные санкции: пени, неустойки, штрафы и т.п. (далее – штрафные санкции), за нарушение обязательств любой из Сторон по Договору, если таковые предусмотрены Договором или начисляются в соответствии с законодательством, могут быть применены Сторонами только при условии предварительного письменного требования о применении таких санкций, направленного Стороной, чьи права нарушены, виновной Стороне.

10.5. Уплата штрафных санкций по Договору не освобождает Стороны от исполнения принятых на себя обязательств.

10.6. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, массовые отключения электроэнергии, техногенные катастрофы, наводнение, пожар, землетрясение и иные стихийные бедствия, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон.

10.7. При наступлении обстоятельств чрезвычайного характера, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной государственной или иной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

10.8. В случае если чрезвычайные обстоятельства продлятся более 20 (двадцати) календарных дней, любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, при этом Стороны должны произвести взаиморасчеты по возникшим при исполнении договора финансовым обязательствам.

10.9. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам техническую, коммерческую и иную информацию, ставшую им известной в результате исполнения Договора. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в размере ущерба, причиненного таким разглашением.

10.10. Поставщик несет ответственность перед своими абонентами, потребителями услуг в случае предъявления претензий в рамках закона о персональных данных, чьи данные были использованы Обществом для исполнения предмета Договора.

11. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ПРИЕМЕ ПЛАТЕЖЕЙ

11.1. Все платежи, принятые от Плательщиков, проходят проверку. При подозрении на мошенничество, платеж Плательщика может быть остановлен для перечислений на счета Поставщика до 45 (сорока пяти) дней.

11.2. Общество имеет право запросить у Поставщика дополнительную информацию по остановленным платежам. Руководствуясь полученной информацией, Общество либо перечисляет платеж Поставщику, либо инициирует процедуру возврата денежных средств Плательщику.

11.3. В случае опротестования платежа, принятого от Плательщика в пользу Поставщика с использованием Банковской Карты без 3DS банком-эмитентом, Общество имеет право отменить данный платеж, уведомив Поставщика.

11.4. В случае получения запроса от Банка, МПС/НСПК об уточнении статуса Платежа, принятого от Плательщика в пользу Поставщика с использованием платежной карточки, Общество вправе заморозить сумму полученного опротестования до окончания момента разбирательства по такому платежу. Срок ответа на запрос по опротестованному платежу со стороны Поставщика для предоставления свидетельств по факту оказания услуг/продажи товара составляет 2 (два) рабочих дня.

11.5. В соответствии с разделом 7 (пп. 7.44-7.46) настоящих Правил с Поставщика взимается плата за услуги по обработке опротестований.

11.6. В случае приема платежа Обществом в период действия акции или иных специальных условий, ограниченных по времени Поставщиком, но доставленного Поставщику после окончания срока действия специальных условий, в связи с приостановкой платежа Обществом для оценки на подозрение в совершении мошеннических операций согласно внутренним правилам Общества, платеж учитывается Поставщиком по времени приема платежа Обществом от Плательщика с предоставлением специальных условий плательщику согласно условиям акции Поставщика.

11.7. В случае если платеж осуществлен Плательщиком в период действия акции Поставщика, но получен Поставщиком после окончания ее действия, в связи с приостановкой платежа Обществом причине подозрения на совершение мошеннических операций, платёж учитывается Поставщиком как акционный.

12. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЛАТЕЖА

12.1. Общие условия Возврата платежей

12.1.1. Возврат платежа осуществляется тем способом, которым был оформлен платеж: безналичным способом на ЭСП в Пункт приема платежей, в котором был произведен платеж.

12.1.2. Если платеж от Плательщика был принят с использованием Банковской Карты, то при Возврате платежа, денежные средства должны быть возвращены на эту же Банковскую Карту («Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П). В случае нарушения данного положения, ответственность по возникшим рискам ложится на Поставщика.

12.2. В случае Возврата или отмены платежа Обществом

12.2.1. Возврат или Отмена платежа Обществом без обращения Поставщика осуществляется в следующих случаях:

12.2.1.1. на основании заявления Плательщика напрямую к Обществу;

12.2.1.2. в результате поступления претензии от МПС/НСПК или банка-эмитента на ненадлежащее оказание услуг Поставщиком Плательщику;

12.2.1.3. в результате поступления претензии от МПС/ НСПК или банка-эмитента в случае использовании реквизитов Банковской Карты без участия владельца Банковской Карты;

12.2.1.4. Принудительного удержания средств по платежу банком-эквайером из перечисления Обществу;

12.2.1.5. В случае подозрения Обществом на осуществление поставщиком мошеннических действий, ситуациях, наносящих вред Плательщикам, репутации Общества (включая финансовые риски), МПС / НСПК;

12.2.1.6. Использованием возможности приема платежа во вред неопределенному кругу лиц, использованием процесса приема платежа не по назначению.

12.2.2. С целью уточнения статуса платежа, исполнения обязательств Поставщика перед Плательщиком Общество может направить требование по номеру платежа Общества или номеру платежа Поставщика с запросом следующей информации:

12.2.2.1. Фотографии отгрузки товара;

12.2.2.2. Копию договора об оказании услуг;

12.2.2.3. Почтовые и иные квитанции об отправке;

12.2.2.4. Переписку с Плательщиком;

12.2.2.5. Фискальные документы;

12.2.2.6. Данные о Плательщике;

12.2.2.7. Время и место передачи товара или оказания услуги;

12.2.2.8. Скриншоты сайта.

12.2.2.9. Иные документы, доказывающие выполнение услуг, отгрузки или поставки товара Плательщику, или необоснованности претензий Плательщика (при наличии информации о сути претензий в запросе Общества).

12.2.3. Для защиты интересов Поставщика Общество осуществляет первичный запрос информации о платеже к Поставщику, без осуществления возврата или отмены.

12.2.4. В случае если Поставщик не ответил на запрос Общества в течение 3 рабочих дней, Общество осуществляет возврат безакцептно, самостоятельно, без предварительного уведомления, не дожидаясь информации на ранее отправленный запрос.

12.2.5. В случае, когда действующие правила МПС/НСПК/договоров с эмитентом ЭСП не предполагают возможности продолжения диспутного процесса Общество вправе производить возврат без запроса документов по спорному платежу или возврат безакцептно, самостоятельно, без предварительного уведомления Поставщика.

12.3. В случае Возврата Поставщиком

Для осуществления Возврата платежа Поставщик может использовать любой из методов по своему усмотрению:

12.3.1. Ручной Возврат:

12.3.1.1. Если это разрешено по тарифу, через Личный кабинет. Для этого Поставщик подает заявку на Возврат с указанием информации о платеже и причине Возврата.

12.3.1.2. Через оформление официальной заявки на бланке Поставщика с указанием информации о платеже.

12.3.1.3. В случае ручного возврата возможны дополнительные комиссии по усмотрению общества в рамках тарифов.

12.3.1.4. Срок проведения ручного возврата до 30 рабочих дней.

12.3.2. Автоматизированный Возврат:

12.3.2.1. Производится с использованием автоматизированных систем учета Поставщика.

- 12.3.2.2. Предоставляется при наличии технической возможности Общества.
- 12.3.2.3. Для использования данного вида Возврата Поставщику необходимо выполнить техническую интеграцию с автоматизированной системой Общества.
- 12.3.2.4. Возврат осуществляется с использованием номера платежа Поставщика или номера платежа Общества.
- 12.3.2.5. Разрешается автоматизированный Возврат на полную сумму платежа.
- 12.3.2.6. Для осуществления Возврата Поставщик по API передает сумму к Возврату, при этом на платеже фиксируется отметка о сумме Возврата, сумма платежа списания не изменяется.
- 12.3.2.7. Срок проведения автоматического возврата до 10 рабочих дней.
- 12.3.3. В течение суток разрешается осуществить автоматизированных Возвратов на сумму не более 30% среднего оборота за день, если сумма возвратов составляет более 10 тысяч рублей.
- 12.4. Порядок расчетов при Возврате или отмене**
- 12.4.1. В случае Отмены платежа в день совершения платежа, комиссия не взимается, если иное не предусмотрено Тарифом.
- 12.4.2. Ставка комиссии за Возврат платежа равна ставке приема платежа по Договору, в случае если иное не предусмотрено Тарифом.
- 12.4.3. Сумма комиссии за Возврат платежа рассчитывается от суммы возвращенного платежа (полного или частичного).
- 12.4.4. Сумма комиссии за Возврат платежа удерживается в доход Общества в случае если по договору стороной, оплачивающей комиссию, является Поставщик.
- 12.4.5. В случае если по договору стороной, оплачивающей комиссию, является Плательщик, сумма комиссии за Возврат предъявляется Поставщику.
- 12.4.6. Сумма к перечислению рассчитывается как разность Суммы платежей за предыдущий период и Суммы Возвратов (в том числе комиссия за Возврат платежа и размер штрафных санкций, предъявленных МПС / НСПК, Банком).
- 12.4.7. В случае если суммы перечисления недостаточно Поставщик обязуется возместить самостоятельно недостающую сумму путем перечисления на счет Общества не позднее 5 рабочих дней.
- 12.4.8. В случае, если образовавшаяся задолженность не погашена в течении 5 рабочих дней с момента формирования, Общество начисляет % за использование средств Общества по формуле: размер ежегодной инфляции (по данным ЦБ РФ) + 20 % годовых, расчет осуществляется каждый день.
- 12.4.9. Общество включает сторнирующую проводку платежа в результирующий финансовый реестр операционного дня, в котором была осуществлен возврат, отражает в акте по договору.
- 12.4.10. В случае осуществления отмены платежа, в результирующий финансовый реестр проводка не включаются, в акте не отражается, в виду того, что финансовых расчетов по отмененному платежу не осуществлялось.

13. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА

- 13.1. Документооборот по Договору может осуществляться несколькими способами, все способы, приведенные далее юридически равнозначны, если такие действия разрешены в рамках осуществляемого действия по договору и возможны предложенным способом:

13.1.1. С использованием электронной почты, без использования ЭДО, адресат (адрес электронной почты) должен быть закреплён договором. Обязательно прикладывается скан официального письма, с последующей досылкой документов при помощи ЭДО или непосредственным предъявлением оригиналов документов. При обмене документами посредством электронной почты необходимо обеспечивать защиту передаваемой информации методами криптографической защиты информации (путем шифрования файлов) и подписания документов усиленной электронной подписью (при необходимости). В целях обеспечения требований по защите информации, предъявляемых законодательством Российской Федерации и правилами платежных систем, Стороны принимают меры по недопущению передачи в открытом виде по незащищенным каналам связи информации, содержащей полные номера платежных карт, персональные данные держателей карт, банковскую тайну или иную конфиденциальную информацию.

13.1.2. В личном кабинете с использованием ЭДО.

13.1.3. Почтой России/курьером, непосредственным вручением оригинала документа.

13.1.4. Отправкой документов с использованием любых электронных средств доставки, подписанных при помощи ЭДО.

13.2. Внесение изменений в Договор осуществляются по инициативе Общества по согласованию с Банком на основаниях, перечисленных в Таблице 1

Таблица 1

<i>Изменяемый параметр договора</i>	<i>Основание для изменения</i>
Шаблон реестра	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Тип реестра	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Электронный адрес для отправки реестров	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Тип спецификации онлайн-взаимодействия (типовой)	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Реквизитная группа	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Электронный адрес для отправки актов	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Телефон	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Наименование услуги	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Бренд услуги	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Категория услуги	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Минимальная сумма платежа	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Максимальная сумма платежа	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Территория предоставления услуги	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Почтовый адрес	Электронное или официальное письмо от Поставщика
Юридический адрес	Электронное или официальное письмо от Поставщика и подтверждающие документы
ОКВЭД	Электронное или официальное письмо от Поставщика и подтверждающие документы
Система налогообложения	Электронное или официальное письмо от Поставщика и подтверждающие документы

Генеральный директор/ подписант по договору	Электронное или официальное письмо от Поставщика и подтверждающие документы
Часовой пояс	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения № 1 к договору, составленная по заявлению/электронному или официальному письму от Поставщика
Сторона, оплачивающая комиссия	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения № 1 к договору, составленная по заявлению/электронному или официальному письму от Поставщика
Тариф	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения № 1 к договору, составленная по заявлению/электронному или официальному письму от Поставщика
Банковские реквизиты для перечислений	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения № 1 к договору, составленная по заявлению/электронному или официальному письму от Поставщика
Добавление новой услуги	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения № 1 к договору, составленная по заявлению/электронному или официальному письму от Поставщика
Уменьшение количества услуг (закрытие услуги)	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения № 1 к договору, составленная по заявлению/электронному или официальному письму от Поставщика
Остальные индивидуальные условия по Договору	Дополнительное соглашение к договору по форме Приложения №5 к Правилам
Расторжение договора	Электронное или официальное письмо от Поставщика, Дополнительное соглашение о расторжении Договора по форме Приложения №6 к Правилам Стороны соглашаются о следующем: - В случае исключения юридического лица из ЕГРЮЛ (без правопреемника) (что подтверждено выпиской из ЕГРЮЛ с соответствующей записью). Договор считается прекращенным с момент получения Агрегатором об этом информации. В подтверждение расторжения Договора Агрегатором направляется соответствующее письмо в адрес Поставщика и Оператора. В случае исключения ИП из ЕГРИП (что подтверждено выпиской ЕГРИП соответствующей записью) стороны соглашаются, что Договор считается расторгнутым с даты получения Агрегатором об этом информации. В подтверждение расторжения Договора Агрегатором направляется соответствующее письмо в адрес Поставщика и Оператора.
Тэги	Электронное или официальное письмо от Поставщика

14. ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ

14.1. В рамках Программы Общество предоставляет Поставщику возможность получения специальных предложений, скидок, льгот, иных поощрений, в соответствии с условиями проводимых в рамках настоящей Программы Акций.

Условия участия в Программе

14.2. Участие в Программе является бесплатным.

14.3. Поставщик становится добровольным участником Программы с момента заключения с Обществом Договора присоединения, являющегося основанием для вступления в Программу.

14.4. Становясь Участником Программы, Поставщик подтверждает свое ознакомление и согласие с настоящей Программой. Вступление в Программу автоматически означает принятие всех обязательств, предусмотренных Программой.

14.5. Для подачи заявки на участие в Акции Участнику Программы необходимо совершить целевое действие в соответствии с указанной ниже последовательностью:

14.5.1. Зарегистрироваться в Личном кабинете.

14.5.2. Выбрать в Личном кабинете соответствующую Акцию Общества.

14.5.3. Подать заявку на участие в Акции путем совершения клика на кнопку «Отправить заявку на участие»;

14.6. Решение о предоставлении условий в рамках действующей Акции принимается Обществом не позднее одного рабочего дня с момента подачи заявки Поставщиком.

14.7. Статус обработки заявки отражается в Личном кабинете Общества. Уведомление о принятом решении публикуется в Личном кабинете, а также направляется Поставщику по электронной почте.

14.8. В случае принятия положительного решения, Участнику предоставляются условия в рамках действующей Акции не позднее одного рабочего дня с момента принятия решения.

Прочие условия

14.9. Общество оставляет за собой право отказать в участии Поставщика в проводимой Акции на свое усмотрение.

14.10. Общество оставляет за собой право изменить правила и условия Программы в одностороннем порядке.

14.11. Информация о Программе и ее изменениях, а также проводимых Акциях и Специальных предложениях, размещается на Официальном сайте и/или в Личном кабинете. Участник обязан самостоятельно отслеживать вносимые изменения.

14.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Организатор и Участники руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

14.13. Общество оставляет за собой право в любое время приостановить или прекратить Программу с размещением соответствующей информации на Официальном Сайте. Общество не несет ответственности за приостановление или прекращение Программы в отношении любого Поставщика.

14.14. Отказ от участия в Программе производится путем направления Обществу письменного уведомления о желании прекратить участие в Программе. Начиная с даты получения Обществом уведомления, Поставщик не является Участником Программы.

Приложение №1
Форма акта об оказании услуг
к Правилам обеспечения приема
ЭСП и (или) участия в переводе денежных средств

Форма акта об оказании услуг
Акт выполненных работ № _____ от _____

Общество и Поставщик составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Общество надлежащим образом оказало услуги по Договору № _____ от _____ 20__ г. по приему платежей в пользу Поставщика за период с _____ по _____ в соответствии с нижеприведенными данными:

№	Наименование работ, услуг	Объемный показатель	Единица измерения
1	Задолженность Общества перед Поставщиком на начало отчетного периода		
2	Прием платежей		
2.1	Количество платежей, принятых Обществом за отчетный период		
2.2	Сумма платежей, принятых Обществом за отчетный период [без НДС]		
2.3	Перечислено Обществом в адрес Поставщика за отчетный период		
2.4	Сумма вознаграждения (оказанных услуг Поставщику) Общества [без НДС]		
2.5.	Сумма вознаграждения (оказанных услуг Поставщику) Банка [без НДС]		
3	Задолженность Общества перед Поставщиком на конец Отчетного периода		
4	Возврат платежей		
4.1	Сумма возвратов плательщикам Поставщика за Отчетный период		
4.2	Количество возвращенных платежей за Отчетный период		
4.3	Сумма возвратов плательщикам Поставщика за предыдущие периоды		
4.4.	Сумма перечислений Поставщика на счет Общества.		
4.5.	Сумма вознаграждения, удержанная Обществом по возвращенным платежам		

2. Вознаграждение Общества составляет _____ руб (_____ рублей _____ копейки), без НДС.

3. Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для Поставщика и Общества.

4. Вышеперечисленные услуги выполнены полностью и в срок. Поставщик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеет.

Поставщик Должность наименование
_____/_____/

Общество Должность Наименование
_____/_____/

«____» _____ 20__ г. м.п.

«____» _____ 20__ г. м.п.

Приложение №2
Пункты приема платежей
к Правилам обеспечения приема ЭСП и (или)
участия в переводе денежных средств

ПУНКТЫ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

Наименование ППП	Способ оплаты (наличный/безналичный)
Структурные подразделения и устройство самообслуживания Партнеров	Безналичный
Интернет - эквайринг (сайт https://ckassa.com/)	Безналичный
Оплата через операторов сотовой связи	Безналичный
Кассы, терминалы самообслуживания по приему платежей	Безналичный
Адреса касс, терминалов самообслуживания (при необходимости)	Список касс с обслуживанием кассиром и партнеров по приему платежей опубликован на официальном сайте Общества, носит ознакомительный характер и постоянно дополняется.

1. Данный список носит информационный характер, является максимально возможным и реализуется при наличии технической возможности у конечных Партнеров.
2. Наличие технической возможности может изменяться по усмотрению банка-партнера и не зависит от Общества, при этом Поставщик не имеет права предъявлять претензии Обществу в случае изменения технической возможности, включая полное блокирование какого-либо сервиса или устройства для приема платежей.
3. Данный список может быть расширен путем включения новых партнерских сетей.

**Перечень документов для заключения Договора о присоединении к Правилам
обеспечения приема ЭСП и (или) участия в переводе денежных средств**

1. Документы, предоставляемые Поставщиком - юридическим лицом

- 1.1. Сведения, полученные в целях идентификации Поставщика, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в объеме, определенном приложением 2 к Положению Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П, с указанием сведений, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями.
- 1.2. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Поставщика при установлении договорных отношений (Доверенность);
- 1.3. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, выступающих от имени Поставщика при заключении Договора ²;
- 1.4. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя (единоличного исполнительного органа) Поставщика ²;
- 1.5. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (единоличного исполнительного органа) Поставщика ¹;
- 1.6. Копия Устава и всех зарегистрированных изменений, вносимых в Устав.
- 1.7. Копию листа записи Единого государственного реестра юридических лиц (о постановке юридического лица на налоговый учет в налоговом органе), для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017, или Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, для юридических лиц, зарегистрированных до 01.01.2017.
- 1.8. Копия листа записи Единого государственного реестра юридических лиц (о государственной регистрации юридического лица), для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017, или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного до 01.01.2017, или Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.
- 1.9. Согласие на обработку персональных данных по форме Приложения №9 к Правилам
- 1.10. Копия карточки с образцами подписей, предоставленная обслуживающей кредитной организацией (при наличии).

2. Документы, предоставляемые Поставщиком, не являющимся юридическим лицом

- 2.1. Сведения, полученные в целях идентификации Поставщика, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в объеме, определенном приложением 2 к Положению Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П.; при наличии сведений, предусмотренных законодательными и нормативными требованиями;
- 2.2. Копии документов, удостоверяющих личность Поставщика ²;
- 2.3. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Поставщика при установлении договорных отношений; (Доверенность);
- 2.4. Копии документов, удостоверяющих личность лиц, выступающих от имени Поставщика при заключении настоящего Договора ²;
- 2.5. Копия листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017, или Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрированного до 01.01.2017, или Свидетельства о внесении в Единый государственный

реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004.

2.6. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

2.7. Согласие на обработку персональных данных по форме Приложения №9 к Правилам.

2.8. Копия карточки с образцами подписей, предоставленная обслуживающей кредитной организацией (при наличии).

¹ Решение общества с ограниченной ответственностью об избрании единоличного исполнительного органа, принятого после 25.12.2019 г., подлежит нотариальному удостоверению, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен Уставом Общества либо решением общего собрания участников Общества, принятым участниками Общества единогласно;

- решение публичного акционерного общества об избрании единоличного исполнительного органа подлежит удостоверению лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

- решение непубличного акционерного общества об избрании единоличного исполнительного органа подлежит удостоверению лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии или нотариальному удостоверению.

² Копии страниц документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)); дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства и места пребывания (фактический адрес).

Приложение №4 Контактный лист
к Правилам обеспечения приема ЭСП и (или)
участия в переводе денежных средств

Контактный лист Общества

№ телефона	Решение вопросов по работе с клиентами
+7(342) 240 40 22 sales@ckassa.ru	✓ Заключение договоров ✓ Работа с клиентами по вопросам изменения условий договора
+7(342) 240 38 56 support@ckassa.ru	✓ Поиск проблемных платежей ✓ Настройка-доставка реестров ✓ Работа в ЛК ✓ Установка-сопровождение-работа в АРМ-кассир ✓ Работа с АРМ-курьером ✓ мониторинг ошибочных запросов (Отчёт по ПС) доступности Операторов (логи) ✓ Поддержка пользователей приложения ЦК, служб такси ✓ Предоставление доступа к услугам для выставления счетов в ЛК ✓ Приобретения билетов ✓ Тестирование онлайн-протокола ✓ Удаление платежей (недоставленных Поставщикам или ошибочных), сверка удаленных платежей с поставщиками услуг ✓ Претензионная работа с платежами (Отмена, возврат и корректировки ошибочных платежей) ✓ Поиск платежей, запросы и предоставления номеров платежных поручений, которыми перечислены денежные средства. ✓ Вопросы по настройке услуг в части работы с комиссиями, цепочки прохождения платежа ✓ Вопросы Росфинмониторинга ✓ Расчеты по договорам, актам сверок, выставленным счетам, дебиторская задолженность ✓ Вопросы по перечислениям денежных средств поставщикам ✓ Вопросы по балансам Общества, вопросы по вознаграждению Общества

ФОРМА
«ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ»

[подписывается только в части пунктов изменений, подлежащих внесению в дополнительное соглашение]

г. Пермь

[Договор Дата]

Поставщик - [Юридическое наименование], именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице [Поставщик], действующего на основании [Основание действия], с одной стороны, и оператор по приему платежей – [Организация Общество] -, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице [Руководитель Общество], действующего на основании [Основание действия Общество] с другой стороны, совместно именуемые – «Стороны», заключили настоящее дополнительное соглашение о нижеследующем:

1.1. Стороны вносят изменения в следующие данные Договора:

- наименование организации: [вносимые изменения]
- организационно-правовая форма: [вносимые изменения]
- иные данные: [вносимые изменения]

1.2. Стороны вносят изменения в следующие данные Приложений к Договору:

- Приложение №_: [вносимые изменения]

1.3. Стороны вносят изменения в следующие данные раздела «Адреса и банковские реквизиты сторон»:

Поставщик	Общество
[вносимые изменения]	[вносимые изменения]
[Поставщик должность] [Организация Поставщик] _____[Поставщик Инициалы] м.п.	[Общество должность] [Организация Общество] _____[Общество инициалы] м.п.

1.4. Настоящее дополнительное соглашение составлено в 2-х экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

1.5. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания.

Поставщик

[Поставщик должность]
[ООО Наименование Предприятия]
_____[Поставщик Инициалы]
м.п.

Общество

[Общество должность]
[ООО Наименование Предприятия]
_____[Общество инициалы]
м.п.

ФОРМА

«Дополнительное соглашение о расторжении договора»

[подписывается только в части пунктов изменений, подлежащих внесению в дополнительное
соглашение]

г. Пермь

[Договор Дата]

Поставщик - [Юридическое наименование Поставщика], именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице [Должность ФИО ЕИО /представителя Поставщика], действующего на основании [полномочий, в соответствии с которыми действует ЕИО /представитель Поставщика], с одной стороны, и оператор по приему платежей – [Юридическое наименование Общества] -, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице [Должность ФИО ЕИО /представителя Общества], действующего на основании [Основание полномочий, в соответствии с которыми действует ЕИО /представитель Общества] с другой стороны, совместно именуемые – «Стороны», заключили настоящее дополнительное соглашение о расторжении Договора (далее по тексту – Договор):

1.1. Стороны пришли к соглашению о расторжении Договора с «__» _____ г.

1.2. Стороны обязуются подписать акты сверки взаимных расчетов в срок не позднее «__» _____ г.

1.3. Стороны обязуются произвести взаимные расчеты в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента расторжения настоящего Договора.

1.4. Настоящее дополнительное соглашение составлено в 2-х экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

1.5. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания.

Поставщик

[Поставщик должность]

[Юридическое наименование Поставщика]

_____ [Поставщик Инициалы]

м.п.

Общество

[Общество должность]

[Юридическое наименование Общества]

_____ [Общество инициалы]

м.п.

ФОРМА
«ПРОТОКОЛ РАЗНОГЛАСИЙ К ДОГОВОРУ»

[предложения по вызвавшей разногласия редакции договора либо указание на пункт,
подлежащий исключению]

г. Пермь

[Договор Дата]

Действующая редакция	Редакция с предложениями и разногласиями
Пункт ____ действующей редакции договора: [дословное содержание пункта]	Предлагаемая редакция пункта договора: [вносимые изменения]
Пункт ____ действующей редакции договора: [дословное содержание пункта]	Пункт ____ действующей редакции договора - исключить

Поставщик

[Поставщик должность]

[Юридическое наименование Поставщика]

_____ [Поставщик Инициалы]

М.П.

Общество

[Общество должность]

[Юридическое наименование Общества]

_____ [Общество инициалы]

М.П.

Приложение №8
Заявление о корректировке (возврате)
денежных средств
к Правилам обеспечения приема ЭСП и (или)
участия в переводе денежных средств

Генеральному директору ООО «_____»
ФИО от: _____
место жительства: _____
паспорт: серия _____ № _____ выдан: кем _____
_____ когда «__» _____ г.
телефон: _____
ИНН (физ.лица) _____

Заявление о корректировке (возврате) денежных средств

Мною был совершен платеж (заполните реквизиты платежа согласно чеку):

Реквизиты платежа

Дата платежа	
Сумма	
Лицевой счет (№ договора или № телефона)	
ФИО (как в чеке)	
Адрес	

Причина обращения: _____

Прошу (заполните нужный вам вариант):

☐ **Перечислить денежные средства по нужным реквизитам:**

Лицевой счет (№ договора или № телефона)	
ФИО	
Адрес	
Организация (услуга)	
Доп. информация	

☐ **Вернуть денежные средства физическому лицу на следующие реквизиты:**

ФИО ЕИО или представителя Поставщика (полностью)	
Расчетный счет (20 цифр)	
БИК банка	
Корр. счет в банке	
Наименование банка	

Приложение: **КОПИЯ** чека об оплате.

«__» _____ 20__ г. Подпись:

Приложение №9
Согласие на обработку персональных данных
к Правилам обеспечения приема ЭСП и
(или) участия в переводе денежных средств

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных

Я, _____ (далее - **Субъект**),
документ удостоверяющий личность _____ № _____,
(вид документа)
выдан _____,
(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____,
даю свободно, своей волей и в своем интересе согласие на обработку персональных данных (далее –
Согласие) Обществу с ограниченной ответственностью «Центральная касса» (ИНН 5903123588, ОГРН
1165958068462, юр. адрес.: 614066, Пермский край, город Пермь, Стахановская ул, д. 54 стр. р, офис
400/6) (далее — оператор ПДн) в следующих целях:

осуществление идентификации, актуализация сведений, оценка рисков;

1. Перечень персональных данных, передаваемых Обществу на обработку:
 - фамилия, имя, отчество;
 - дата и место рождения;
 - гражданство;
 - паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения);
 - контактный телефон (домашний, сотовый, рабочий);
 - адрес места жительства (регистрации) и фактический адрес проживания;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), СНИЛС;
 - адрес электронной почты;
 - сведения о банковских счетах;
2. Персональные данные Субъекта передаются:
 - Банку - Оператору по переводу денежных средств;
 - Банку – эквайеру;
3. Перечень действий с персональными данными: обработка (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, извлечение, использование, передача (в т.ч. третьим лицам для выполнения требований 115-ФЗ) обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение).
4. Способ обработки: как автоматизированным, так и неавтоматизированным способом.
5. Настоящее Согласие действует до достижения целей обработки, до ликвидации или реорганизации ПДн или до его отзыва. В случае отзыва Согласия Общество вправе продолжить обработку и хранение персональных данных без согласия Субъекта в течении 5 (пяти) лет для выполнения требований 115-ФЗ.
6. Настоящее Согласие может быть отозвано Субъектом в любой момент по письменному заявлению Субъекта.
7. Субъект имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (в соответствии с п. 7 ст. 14 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»).

8. Субъект может направить запрос на получение информации или отзыв Согласия на обработку персональных данных на электронную почту: gkn@skassa.ru, или письмом на адрес: 614066, Пермский край, г. Пермь, ул. Стахановская, д. 54, стр. Р, офис 400/6.

9. Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

«___» _____ 20__ г.

Подпись

ФИО

Приложение №10
к Правилам обеспечения приема ЭСП и (или)
участия в переводе денежных средств

Перечень Операторов по переводу денежных средств, от имени которых действует Общество в статусе Платежного агрегатора

№ п/п	Партнер Общества	Сфера деятельности	ИНН	Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций	Юридический адрес	Контакты	Способы подачи претензий и их рассмотрение	Реквизиты договора между Банком и Обществом, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора
1.	Банк Газпромбанк» (АО)	Кредитная организация	7744001497	№ 354	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, корпус 1	Адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д.16, корпус 1 Телефон: 8 800 100 07 01	На сайте: https://www.gazprombank.ru/ Горячая линия: 8 800 100 07 01	Договор о привлечении Банковского платежного агента в статусе Платежного агрегатора №032-01/2021-АГР от 10.09.2021 г.

Требования, предъявляемые к магазинам, сайтам, услугам Поставщика

Настоящие требования, предъявляемые к магазинам, сайтам, Услугам Поставщика являются существенными условиями для предоставления услуг по приему платежей в рамках заключенного Договора. Требования в полном объеме должны выполняться Поставщиком. Предоставляемые Поставщикам услуги по приему платежей должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

1. Не осуществлять реализацию услуг, запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

2. Соблюдать требования в области информационной безопасности и легальности осуществления операций по приему платежей.

3. Не использовать реквизиты Банковских Карт и иную информацию, вводимую держателями Банковских Карт в интернет-ресурсе кроме как для оплаты заявленных услуг Поставщика.

4. Осуществлять операцию возврата в размере, не превышающем сумму оригинальной операции и только в безналичном порядке на тот счет, с которого была совершена оригинальная операция.

5. В обязательном порядке и должным образом оформлять и хранить у себя документы, подтверждающие доставку/оказание реализованных через магазин, сайт и другой интернет-ресурс услуг со стороны Поставщика и Плательщика. По требованию Общества в течение 3 (трех) рабочих дней предоставлять данные документы, содержащие данные об операции и доставке услуг (адрес магазина, сайта, дата, время операции и доставки, сумма заказа, наименование услуги, Ф.И.О. покупателя, иная подтверждающая информация оказания услуги).

Сайт магазина Поставщика должен соответствовать указанным ниже требованиям

1. Сайт магазина или иной интернет-ресурс Поставщика должен иметь статический IP-адрес и не располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки сайта, иного интернет-ресурса должны быть рабочими и обрабатываемыми.

2. На сайте не должно быть ссылок или баннеров, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания.

3. Информация, размещенная на сайте, не должны вводить в заблуждение Плательщиков в отношении того, от чьего имени ведется предоставление услуг.

4. Наличие на сайте точной и актуальной справочной информации о Поставщике и/или о магазине с указанием юридического лица и его регистрационными данными, указывающие на род его деятельности. Обязательным условием является наличие страны, юридического адреса и фактического адреса места нахождения Поставщика, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов, по которым Плательщик может связаться с Поставщиком или службой поддержки магазина. Для лицензируемой деятельности должны быть размещены сведения о лицензиях.

5. Перечень оказываемых услуг, согласно Договору, должен соответствовать перечню услуг, предлагаемых на странице сайта, интернет-ресурса магазина Поставщика. Услуги (с описанием потребительских характеристик, параметров электропотребления, габаритов и т.д.), а также тарифы (цены) на услуги в обязательном порядке должны быть описаны и размещены в полном объеме и регулярно обновляться с учетом изменения цен на услуги и наличия ассортимента услуг

в магазине.

6. Наличие в магазине описания процедур оплаты услуг и порядка возврата товара или услуги, отмены заказа.

7. Наличие в магазине информации о предоставлении услуг, оказываемых Поставщиком, такой как сроки, способы, а также любой другой информации, необходимой для получения ясного представления о получении услуги после совершения оплаты.

8. Все страницы, которые связаны с работой электронной витрины магазина должны находиться под единым доменным именем.

9. На сайте, интернет-ресурсе магазина Поставщика должна быть размещена следующая информация:

- Положение о соблюдении конфиденциальности данных, получаемых от покупателей (включающая требования по работе с персональными данными в соответствии с действующим законодательством);

- Обращение к покупателям (Плательщикам) о сохранении копий документов совершенной транзакции по оплате услуги;

- Обращение к покупателям о методах и средствах защиты их данных;

- Политика возврата товара/отмены услуг/возврата денежных средств;

- Условия доставки.

Список запрещенных видов товаров, услуг:

1. Вооружение, боеприпасы, военная техника, комплектующие, приборы, взрывчатые вещества, средства взрывания, ракетное топливо, специальные материалы и оборудование для их производства, спецснаряжение, нормативно-техническая продукция.

2. Ракетно-космические комплексы, системы военной связи и управления, НТД на производство и эксплуатацию.

3. Боевые отравляющие вещества, средства защиты от них, НТД на производство и использование.

4. Результаты НИОКР и фундаментальных исследований по созданию вооружения и военной техники.

5. Услуги, работы и материалы, связанные с военной службой и военизированной деятельностью.

6. Любое оружие (в том числе охотничье и гражданское), комплектующие к нему, ножи (кроме кухонных, перочинных, канцелярских).

7. Радиоактивные вещества и изотопы, уран и другие делящиеся материалы.

8. Отходы радиоактивных материалов.

9. Драгоценные и редкоземельные металлы и камни, а также отходы, содержащие их.

10. Рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с радиоактивными веществами.

11. Яды, наркотические и психотропные вещества, прекурсоры, растения/части растений, их содержащие (включая БАДы).

12. Спирт этиловый, алкогольные напитки.

13. Лекарственные средства и бальзамы на спиртовой основе.

14. Лекарственное сырьё северного оленеводства (панты, эндокринное сырьё).

15. Табачная продукция.

16. Шифровальная техника и НТД на её производство и использование.

17. Поддельные денежные знаки.

18. Иностранная валюта и иные валютные ценности; монеты и банкноты РФ в обращении.

19. Средства негласного получения информации, ВЧ-устройства >8 ГГц, подавители связи и прочее спецтехническое оборудование.

20. Материалы/услуги, нарушающие тайну частной жизни, содержащие государственные, банковские, коммерческие тайны.

21. Государственные награды РФ/РСФСР/СССР и их копии.

22. Государственные удостоверения личности, пропуска, разрешения, бланки, документы, предоставляющие права/льготы; услуги по их получению.

23. Объекты культурного и археологического наследия.
24. Человеческие органы и ткани, донорские услуги.
25. Животные и растения из Красной книги РФ/регионов, их части, а также виды, охраняемые международными договорами.
26. Шкуры и изделия из шкур редких или исчезающих видов.
27. Экстремистские материалы, материалы с призывами к беспорядкам, терроризму, межнациональной/религиозной розни.
28. Предметы с нацистской символикой или символикой запрещённых организаций.
29. Контрафактная или краденая продукция/имущество.
30. Базы данных, включая содержащие персональные данные, способствующие несанкционированным рассылкам.
31. Азартные игры, тотализаторы, казино, лотереи, игровые сервисы с реальными выплатами; оборудование для азартных игр.
32. Товары, нарушающие интеллектуальные права (патенты, товарные знаки, авторские права).
33. Услуги коллекторских и долговых агентств.
34. Высокорисковые инвестиции, производные финансовые инструменты, Forex, продажа/обмен криптовалюты (включая пополнение кошельков и ICO).
35. Услуги интимного/эротического характера; порнографические материалы.
36. Контент для взрослых с элементами насилия.
37. Контент с насилием в отношении детей.
38. Товары/услуги/контент категории «развлечения для взрослых».
39. Услуги знакомств (брачные агентства) и эскорт-сервисы.
40. Товары/услуги, использование которых может нарушать законодательство РФ.
41. Несуществующие товары/услуги или не имеющие потребительской ценности.
42. Трансцендентные услуги и услуги нетрадиционной медицины.
43. Иные товары/услуги, оборот которых запрещён или ограничен законодательством РФ, либо наносящие вред репутации банка/ПС.
44. Инъекционные препараты и растворы, вещества для их изготовления.
45. Услуги, работы и материалы, связанные с деятельностью оккультных организаций и сект.
46. Финансовые пирамиды (услуги и товары).
47. Антиквариат.

Порядок контроля ресурсов поставщика:

1. В рамках оказания услуг по договору общество имеет право проводить контрольные закупки оказываемых услуг, продажи товаров, осуществляемых Поставщиком с целью соблюдения требований платежных систем, законодательства и иных требований по Договору.
2. Общество осуществляет контрольные мероприятия по собственному расписанию и алгоритмам, проводит регулярный скоринг ресурсов Поставщика, в случае обнаружения негативных обстоятельств может прибегать в автоматическом и ручном режиме к установлению ограничений предоставления услуг по приему платежей по Договору.
3. Информация об алгоритмах и иных процессах, применяемых Обществом не раскрывается поставщику.
4. При необходимости Общество может обратиться к Поставщику, а Поставщик обязан предоставить всю необходимую информацию об оказанной услуге, товару и все обстоятельствах, сопровождавших платеж.
5. Автоматический анализ ресурсов Поставщика с применением технологий распознавания, семантического анализа, технологий искусственного интеллекта, любых технических инструментов с автоматическим запуском/посещением ресурсов Поставщика.
6. Контроль осуществляется круглосуточно.

Рекомендации Общества для сайта магазина Поставщика

1. Все веб-страницы сайта магазина Поставщика должны находиться под единым доменным именем, указанным в Договоре.
2. Рекомендуются полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя сайта магазина и юридического лица Поставщика.
3. Рекомендуются, чтобы домен сайта был доменом второго уровня, например: <https://ckassa.com/>.

Правила работы с рекуррентными платежами

Общество предоставляет возможность подключить для Поставщика рекуррентные платежи с помощью банковских карт.

Поставщик обязан при осуществлении рекуррентных операций соблюдать следующий порядок проведения рекуррентных операций:

Заключить с Плательщиком соглашение (далее – Соглашение) о возможности проведения операций оплаты по сохраненным реквизитам карты на периодической основе, которое должно содержать обязательные параметры, в том числе, но не ограничиваясь:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Плательщика (Держатель Банковской Карты);
- Сумма рекуррентной операции, или, если значение суммы на момент оформления Соглашения не известно, порядок определения этой суммы;
- UID Банковской Карты;
- Дата первой Операции по Банковской Карте;
- Цель дальнейшего использования UID Банковской Карты - право Поставщика осуществлять с использованием сохраненных UID Банковской Карты Операции оплаты (списания средств с Банковской Карты Плательщика) на периодической основе без отдельного распоряжения;
- Срок действия Соглашения;
- Наименование Услуги;
- Периодичность проведения рекуррентной операции;
- Наименование валюты совершения рекуррентной операции;
- Название платежной системы;
- Основная информация о Поставщике: наименование и адрес местонахождения Поставщика;
- Размер комиссии Поставщика по рекуррентным операциям или уведомление об отсутствии таковой;
- Способ уведомления Плательщика о неуспешной попытке проведения рекуррентной операции, порядок действий при отклонении операции Банком-эмитентом, порядок возобновления предоставления услуг;
- Порядок отмен и возвратов по рекуррентным операциям, описание подачи заявления об отказе взаиморасчетов по Карте;
- Адрес электронной почты Плательщика;
- Контактный телефон Плательщика;
- Согласие Плательщика в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на обработку персональных данных Плательщика и их передачу Обществу и государственные органы (в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также при возникновении спорных ситуаций);
- Явно выраженный акцепт Плательщика, в случае если Соглашение заключается в порядке ст. 438 ГК РФ;
- Порядок расторжения Соглашения и отзыва согласия;
- Соглашение должно включать права и обязанности Плательщика по оплате рекуррентных операций, описание порядка их совершения и процедуры разрешения споров.

Хранить заключенные Соглашения в течение всего срока действия соответствующего Соглашения, а также в течение 365 (триста шестьдесят пять) дней с момента прекращения действия Соглашения и направлять в Банк через Общество по его требованию копию

Соглашения и/или подтверждение его акцепта со стороны Плательщика.

Информировать Держателя Банковской Карты об окончании пробного периода не более чем за 7 (семь) календарных дней, также направлять уведомление о том, что условия подписки вступят в силу, если подписка не будет отменена Держателем Банковской Карты. Уведомление должно содержать инструкцию отмены подписки. Напоминание возможно направить по электронной почте или иным согласованным с Покупателем способом.

Поставщик обязуется предоставить в Общество документы, подтверждающие правомерность совершенной рекуррентной операции в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения запроса со стороны Общества, в случае возникновения претензий со стороны Плательщика или Банка по какой-либо рекуррентной операции.