

Вступает в силу с «29» декабря 2017 года

Приказом Председателя Правления
НКО Красноярский Краевой
Расчетный Центр ООО
№185-О от 29.12.2017 года

ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ

Настоящие Правила привлечения банковских платежных агентов (далее по тексту – «Правила») разработаны и утверждены НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, определяют порядок и условия привлечения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в качестве банковских платежных агентов, устанавливают права и обязанности сторон в случае заключения ими соответствующего договора (далее по тексту – «Договор»).

Настоящие Правила являются приглашением делать оферты в соответствии с ГК РФ в целях заключения Договора в соответствии с Правилами.

Сторонами Договора, заключаемого в рамках настоящих Правил, являются:

- Оператор по переводу денежных средств (далее - ОПДС) - НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО.

Реквизиты ОПДС:

ОГРН 1082400001078, ОКПО 85059012

ИНН/КПП 2466155733/246601001

Юридический адрес: 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д. 3, офис № 333

Почтовый адрес: 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, 20

БИК 040407686

корреспондентский счет 30103810700000000686 в Отделении по Красноярскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации

Телефон: (391) 274-95-71, 274-95-70

Факс: (391) 27495-78

- Банковский платежный агент (далее - БПА) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются ОПДС в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – ФЗ № 161-ФЗ) в соответствии с настоящими Правилами.

Реквизиты БПА указаны в Договоре.

Термины и определения

Автоматическое устройство БПА (БПС) – устройство БПА (БПС), используемое без участия уполномоченного лица БПА. К Автоматическим устройствам БПА (БПС), в том числе относятся банкоматы.

Банковский платежный субагент (далее - БПС) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной ФЗ № 161-ФЗ.

Банковский счет (расчетный счет) – счет, открытый ОПДС для использования БПА исключительно в рамках Договора.

Личный кабинет БПА – личный кабинет в процессинговом центре, включающий в себя набор программных средств для изменения и просмотра учетной информации о Переводах, регистрации Устройств БПА (БПС), а также для осуществления иных действий,

разрешенных ОПДС.

Обязательные реквизиты Перевода – наименование Получателя денежных средств, наименование товара, работы, услуги, в счет оплаты которых осуществляется Перевод, сумма Перевода, номер телефона, или номер лицевого счета физического лица или номер абонентского договора, или любой другой идентификационный номер, позволяющий Получателю денежных средств идентифицировать Клиентов в своей системе учета.

Перевод денежных средств (Перевод) - действия ОПДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Клиентов.

Клиент – физическое лицо, предоставляющее денежные средства Банковскому платежному агенту в пользу Получателя денежных средств в целях оплаты товаров, работ, услуг, а также получающее ЭСП и возможности использования ЭСП.

К Клиенту также относится физическое лицо, обращающееся к БПА для проведения идентификации или упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также в целях предоставления указанному Клиенту ЭСП в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Получатель денежных средств (далее - Получатель) – лицо, в пользу которого осуществляется Перевод.

Протокол взаимодействия - схема взаимодействия для осуществления Переводов процессинговой системы ОПДС и процессинговой системы БПА. Действующая редакция Протокола взаимодействия размещена по адресу http://www.kkrc.ru/doc/DTPaySPGW_agent.doc.

Система - программно-технический комплекс ОПДС, обеспечивающий передачу информации о Переводе наличных денежных средств Клиентов в адрес Получателя денежных средств в режиме реального времени.

Счет – специальный банковский счет БПА, открываемый БПА у ОПДС или в иной кредитной организации и используемый для целей осуществления расчетов в рамках настоящего Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации к БПА.

ТП - неотъемлемая часть Договора, составляемая в электронном виде, и содержащая информацию о порядке определения и о размере вознаграждения БПА, о размерах комиссии БПА и ОПДС, если иное не предусмотрено Договором.

Устройство БПА (БПС) - ЭСП, используемое БПА или привлеченными им БПС для принятия от Клиентов наличных денежных средств и (или) выдачи Клиентам наличных денежных средств, а также для обеспечения возможности использования ЭСП с применением контрольно-кассовой техники. К Устройствам БПА (БПС) относятся, в том числе Автоматизированное рабочее место БПА (БПС).

ЭСП – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту ОПДС 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, платежных терминалов/банкоматов, а также иных технических устройств.

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. В целях заключения Договора БПА после ознакомления с настоящими Правилами направляет ОПДС оферту о заключении Договора путем направления ОПДС подписанного со своей Стороны Договора (по форме Приложения №1 к настоящим Правилам).

1.2. Полученная от БПА оферта может быть акцептована ОПДС. Оферта рассматривается ОПДС в течение (пяти) рабочих дней с момента ее получения. Молчание не является акцептом. Акцептом ОПДС является подписание ОПДС направленного БПА Договора.

1.3. Присоединяясь к Правилам путем заключения с ОПДС Договора, БПА подтверждает, что полностью ознакомился с Правилами, которые являются неотъемлемой частью Договора, и согласен с ними в полном объеме, обязуется неукоснительно их соблюдать. После заключения Договора БПА не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами, либо не признает их обязательность в договорных отношениях по Договору с ОПДС.

1.4. Заключив Договор, БПА подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что ОПДС вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, а, следовательно, в Договор.

1.5. ОПДС свободен в выборе Стороны по Договору.

1.6. Договор считается заключенным с даты его подписания ОПДС (акцепта оферты БПА).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По Договору БПА привлекается ОПДС для принятия от имени и за счет ОПДС от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением Устройства БПА, а также для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования ЭСП (далее – «Операции»).

2.2. Для заключения Договора БПА предоставляет ОПДС следующий перечень документов:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица, в случае если организация зарегистрирована до 01.01.2017, либо лист записи ЕГРЮЛ о создании юридического лица, в случае если организация зарегистрирована после 01.01.2017г. (для юридических лиц);

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, в случае если индивидуальный предприниматель зарегистрирован до 01.01.2017, либо лист записи ЕГРИП о приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя, в случае если индивидуальный предприниматель зарегистрирован после 01.01.2017 (для индивидуальных предпринимателей);

- учредительные документы юридического лица (для юридических лиц);

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (для юридических лиц);

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, в случае если организация зарегистрирована до 01.01.2017, либо лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи об учете юридического лица в налоговом органе, в случае если организация зарегистрирована после 01.01.2017 (для юридических лиц);

- свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговом органе (для индивидуальных предпринимателей);

- справку о наличии Счета (Счетов) в другой(их) кредитной(ых) организации(ий) (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - предоставляется в случае отказа БПА открыть Счет у ОПДС).

Документы представляются в оригиналах для заверения их копий сотрудниками ОПДС либо в нотариально заверенных копиях.

2.3. Перечень Получателей денежных средств, в пользу которых БПА вправе осуществлять Операции, указан в ТП.

2.4. ОПДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляет контроль за соблюдением БПА условий его привлечения, установленных ФЗ № 161-ФЗ и Договором, а также требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контроль за деятельностью БПА осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними документами ОПДС.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

3.1. БПА имеет право:

3.1.1. Приступить к осуществлению Операций при соблюдении следующих условий:

- Договор между БПА и ОПДС подписан;
- Обязательства БПА по перечислению денежных средств, причитающихся ОПДС, обеспечены в соответствии с п.3.2.11 Правил;
- БПА имеет открытый Счет;
- БПА выполнил иные условия до начала осуществления Операций, предусмотренные Правилами и Договором.

3.1.2. Взимать вознаграждение (комиссию) с Клиентов за осуществление Операций в соответствии с условиями, отраженными в ТП.

3.1.3. Привлекать в соответствии с положениями статьи 14 ФЗ № 161-ФЗ БПС на основании заключенных с ними соответствующих договоров, в случае если БПА, является юридическим лицом.

3.1.4. Использовать программное обеспечение для Устройств БПА, предоставляемое ОПДС, исключительно в целях осуществления Операций с использованием Устройств БПА, зарегистрированных в Системе ОПДС. Программное обеспечение может предоставляться как безвозмездно, так и за плату. Размер платы за пользование программным обеспечением (при его взимании) отражается в Тарифном плане. БПА вправе передавать право пользования программным обеспечением БПС в целях и способами, предусмотренными настоящим пунктом.

3.2. БПА обязуется:

3.2.1. В Личном кабинете БПА перед осуществлением приема денежных средств от Клиентов произвести регистрацию Устройств БПА (БПС) с указанием адресов их мест расположения.

В случае изменения количества мест осуществления Операций БПА и привлеченных им БПС, в том числе количества Устройств БПА или изменения адреса места (мест) осуществления Операций в день внесения таких изменений отразить соответствующие сведения об Устройствах БПА в Личном кабинете БПА.

3.2.2. За вознаграждение, выплачиваемое ОПДС, от имени и за счет ОПДС осуществлять прием наличных денежных средств от Клиентов без открытия банковского счета для осуществления Переводов в адрес Получателей денежных средств и вносить их в полном объеме на Счет в рамках Договора.

3.2.3. Осуществлять предоставление ЭСП Клиентам и обеспечивать возможность использования ЭСП для приема денежных средств Клиентов. Особенности предоставления ЭСП и обеспечение возможности их использования отражаются в соответствующих приложениях к Правилам (при их наличии).

3.2.4. Непосредственно в момент осуществления Операции производить регистрацию информации о таких Операциях и в режиме реального времени передавать ОПДС данную информацию. В случае использования в Устройствах БПА программного обеспечения, отличного от предоставляемого ОПДС, БПА обязан осуществлять регистрацию информации об Операциях и передавать ее в соответствии с Протоколом взаимодействия.

3.2.5. В подтверждение осуществления Операции, в том числе приема (выдачи) наличных денежных средств от Клиентов, осуществляемого с использованием Устройства БПА выдавать (направлять) Клиентам кассовый чек, содержащий обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

Все реквизиты, содержащиеся на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев со дня их выдачи на бумажном носителе.

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

3.2.6. Обеспечить согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации предоставление Клиентам в местах осуществления Операций через Устройства БПА до начала осуществления каждой операции следующей информации:

- адрес места осуществления операций БПА;
- наименование и местонахождение ОПДС и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии ОПДС на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора (номер и дата Договора) между БПА и ОПДС;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентами в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА в случае его взимания;
- номера контактных телефонов БПА и ОПДС;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения.

БПА должен обеспечить предоставление вышеуказанной информации в автоматическом режиме при использовании Автоматического устройства БПА.

В случае привлечения БПС БПА обязан обеспечить наличие следующей информации в местах осуществления Операций:

- адрес места осуществления операций БПС;
- наименование и местонахождение ОПДС, БПА и БПС, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии ОПДС на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора (номер и дата Договора) между БПА и ОПДС, а также реквизиты договора между БПА и БПС;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентами в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПС в случае его взимания;
- номера контактных телефонов БПА, БПС и ОПДС;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения.

3.2.7. Размещать в местах осуществления Операций через Устройства БПА информацию об Операциях в соответствии с данными, предоставленными ОПДС и в соответствии с Приложением №4 к настоящим Правилам.

Размещать для ознакомления в местах осуществления Операций предоставленные ОПДС рекламные и информационные материалы.

3.2.8. Информировать ОПДС в письменной форме (почтовым сообщением с обязательным предварительным направлением данного сообщения по факсу или по адресу электронной почты info@kkrc.ru) обо всех изменениях реквизитов (почтовый и юридический адреса, банковские реквизиты, иное) в течение пяти рабочих дней с момента вступления в силу этих изменений.

3.2.9. Осуществлять хранение информации, связанной с осуществлением Переводов (контрольные ленты программно-технических комплексов или контрольные чеки в зависимости от модели используемых БПА программно-технических комплексов, а также электронные архивы журналов (логи) и локальные базы данных Устройств БПА) в течение пяти лет с момента их составления и передавать их ОПДС в течение двух рабочих дней с момента получения письменного требования ОПДС.

3.2.10. Перечислять со Счета по банковским реквизитам ОПДС или на Банковский счет (расчетный счет), в случае его открытия у ОПДС, все принятые наличные денежные средства от Клиентов, в том числе комиссию ОПДС, взимаемую БПА с Клиентов в случаях, предусмотренных ТП, не позднее 23:59:59 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем, в котором приняты наличные денежные средства. При перечислении денежных средств по банковским реквизитам ОПДС БПА указывает следующее назначение платежа: «Принятые денежные средства от физических лиц для перечисления без открытия

счета согласно договору о привлечении БПА №___ от _____ на счет 30232_____. НДС не облагается.». При перечислении денежных средств на Банковский счет (расчетный счет) БПА указывает следующее назначение платежа: «Сумма денежных средств, принятых от физических лиц для перечисления Получателю денежных средств по договору о привлечении БПА №__ от _____, договор банковского счета №___ от _____».

3.2.11. До начала осуществления Операций обеспечить исполнение БПА обязательств по перечислению принятых наличных денежных средств, предусмотренных п. 3.2.10 Правил, путем перечисления обеспечительного платежа (Обеспечительный взнос) на Банковский счет (расчетный счет) БПА, в случае его открытия у ОПДС, либо на корреспондентский счет ОПДС, реквизиты которого предоставляются ОПДС БПА дополнительно, в размере, определяемом БПА самостоятельно, исходя из планируемого объема принимаемых денежных средств. При перечислении Обеспечительного вноса, на счет, указанный в настоящем пункте, в назначении платежа указывается «Перечисление Обеспечительного вноса по Договору №_____ от _____ года». Проценты на Обеспечительный взнос не начисляются.

В случаях, согласованных с ОПДС и признанных последним обоснованными, БПА пополняет Обеспечительный взнос до размера, требуемого БПА для обеспечения исполнения своих обязательств по перечислению принятых денежных средств ОПДС. Размер Обеспечительного вноса ограничивает объем принимаемых БПА Переводов в рамках Договора. По достижении Обеспечительного вноса нулевого значения БПА не вправе осуществлять Операции.

3.2.12. Предоставить ОПДС заранее данный акцепт на списание со Счета и (или) Банковского счета (расчетного счета), в случае их открытия у ОПДС, в сумме задолженности БПА перед ОПДС по настоящему Договору, определяемой по данным Системы. В случае акцепта ОПДС оферты БПА о заключении Договора, БПА считается предоставившим заранее данный акцепт на условиях, оговоренных настоящим пунктом.

3.2.13. В случае поступления запросов Клиентов о возвратах и корректировках ошибочных, отклоненных Получателями Переводов, направить ОПДС запрос в соответствии с Регламентом претензионной работы по отменам/возвратам Переводов по требованию Клиентов (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

3.2.14. При расторжении Договора:

- произвести инкассацию наличных денежных средств во всех Устройствах БПА и в полном объеме зачислить их на Счет для осуществления взаиморасчетов с ОПДС в порядке, предусмотренном Правилами, и дальнейшего их перечисления ОПДС на расчетные счета Получателей денежных средств;

- предоставить ОПДС заявление на закрытие Банковского счета (расчетного счета), в случае его открытия у ОПДС.

3.2.15. Самостоятельно отслеживать все изменения в действующем законодательстве Российской Федерации, касающиеся условий деятельности БПА, и своевременно приводить свою работу в рамках Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Самостоятельно и своевременно совершать юридические действия, направленные на осуществление Операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации (в том числе, регистрацию контрольно-кассовой техники с фискальной памятью и контрольной лентой в налоговых органах в целях соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов).

3.2.16. Предоставить ОПДС актуальную информацию о местах осуществления Операций, о количестве Устройств БПА, а также о привлеченных БПА БПС по форме, предоставленной БПА ОПДС, в течение трех рабочих дней со дня наступления следующих событий:

- подписания Договора;
- по запросу ОПДС.

3.2.17. Направлять соответствующее уведомление в налоговый орган в день изменения адреса места установки Устройств БПА с указанием нового адреса места установки.

3.2.18. При привлечении БПА БПС и осуществлении контроля за соблюдением БПС условий его привлечения, руководствоваться условиями настоящих Правил, Договора и Памятки банковскому платежному агенту, утвержденной ОПДС и размещенной на сайте www.kkrc.ru/partners.html.

БПА подтверждает, что ознакомился и полностью согласен с условиями Памятки банковскому платежному агенту, размещенной в сети Интернет сайтах www.kkrc.ru или www.krasplat.ru, в момент подписания Договора.

3.2.19. В случае выявления нарушений, неисполнения обязательных к исполнению требований, условий привлечения БПС, БПА письменно уведомляет об этом ОПДС в течение пяти рабочих дней после выявления указанных выше нарушений.

3.2.20. По запросу ОПДС в течение трех рабочих дней предоставлять всю необходимую информацию помимо информации, указанной в п.3.2.16, для осуществления контроля ОПДС за деятельностью БПА.

3.2.21. В случае заключения БПА с ОПДС договора на проведение идентификации и (или) упрощенной идентификации осуществлять прием наличных денежных средств от Клиентов в соответствии с ФЗ № 161-ФЗ и соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности: проводить идентификацию и (или) упрощенную идентификацию Клиентов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и в рамках отдельного договора, заключенного между ОПДС и БПА.

3.2.22. При отсутствии заключенного БПА с ОПДС договора на проведение идентификации и (или) упрощенной идентификации осуществлять прием наличных денежных средств от Клиентов только по тем Операциям, которые не требуют идентификации и/или упрощенной идентификации физического лица в соответствии с действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.23. В случае использования программного обеспечения для Устройств БПА, предоставленного ОПДС, не позднее дня, следующего за днем публикации на сайте ОПДС и (или) в Личном кабинете БПА соответствующей информации, обновить версию используемого программного обеспечения. БПА, не исполнивший указанное обязательство, принимает на себя все риски некорректной работы программного обеспечения и несет все связанные с некорректной работой меры ответственности. В случае обнаружения ОПДС факта несвоевременного обновления программного обеспечения, которое БПА должен был произвести по требованию ОПДС в указанные им сроки, последний оставляет за собой право приостановить работу данного БПА до устранения нарушения, а в случае неустранения нарушений – вправе расторгнуть договор с БПА. Указанные в настоящем пункте Правил условия применяются также в отношении обязанности БПА обновлять программное обеспечение используемых им фискальных регистраторов.

3.2.24. Следовать инструкциям и рекомендациям ОПДС по работе с предоставленным программным обеспечением. В случае несоблюдения БПА полностью или в части инструкций и рекомендаций ОПДС, БПА самостоятельно несет полную ответственность за возможные последствия некорректного использования программного обеспечения, в том числе причинения ущерба ОПДС, третьим лицам либо самому БПА.

3.2.25. Не изменять программное обеспечение, предоставленное ОПДС, в том числе не искажать интерфейс, видимый Клиенту, за исключением узлов, предоставляемых для изменения автором программного обеспечения.

3.2.26. В случае использования программного обеспечения для Устройств БПА, отличного от предоставленного ОПДС, для осуществления Операций на условиях настоящих Правил, выполнять требования ОПДС по доработке этого программного обеспечения, вызванное требованиями Получателей, ОПДС, иных участников расчетов. Информация о

необходимых доработках предоставляется ОПДС БПА любым доступным способом, в том числе путем размещения на сайте ОПДС и (или) в Личном кабинете БПА.

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

3.2.28. Соблюдать условия, отраженные в ТП и Приложении №4 к настоящим Правилам.

3.2.29. Устройства БПА должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными Получателями.

3.2.30. БПА обязан принимать необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности при приеме денежных средств физических лиц. По требованию ОПДС БПА обязан в двухдневный срок предоставить информацию о разработанных и применяемых мерах по обеспечению безопасности при приеме денежных средств физических лиц. БПА в случае обнаружения мошеннических действий при приеме денежных средств физических лиц обязан незамедлительно обратиться в органы внутренних дел и любым доступным способом поставить об этом в известность ОПДС.

3.2.31. БПА обязан извещать ОПДС в письменной форме об изменении применяемой системы налогообложения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подобного изменения. Расчеты по новой системе налогообложения осуществляются с первого числа Отчетного периода, следующего за периодом, в котором были предоставлены документы, подтверждающие иной порядок уплаты налогов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПДС:

4.1. ОПДС имеет право:

4.1.1. Отказать в заключении Договора БПА, направившему оферту, без объяснения причин.

4.1.2. В случае неисполнения БПА обязанностей по исполнению Договора ОПДС имеет право:

- предупредить БПА о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе ФЗ №161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с указанием срока исправления нарушений;

- отказаться от исполнения Договора с БПА в случае неисполнения требований ОПДС БПА по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения проверки БПА;

- применять штрафные санкции в соответствии с условиями Договора и Правил.

4.1.3. Списывать на основании заранее данного БПА акцепта с Банковского счета (расчетного счета), а также со Счета суммы денежных средств в размере обязательств БПА перед ОПДС, определяемым по данным Системы, в том числе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения БПА своих обязательств по выплате денежных средств по претензиям Клиентов, в порядке, предусмотренном Правилами и Договором.

4.1.4. Взимать с Клиентов комиссию в случаях, отраженных в ТП, при этом ОПДС уполномочивает БПА на прием указанных денежных средств от Клиентов и перечисление их ОПДС в порядке, предусмотренном условиями Правил.

4.2. ОПДС обязан:

4.2.1. Открыть БПА Банковский счет (расчетный счет) для зачисления на него Обеспечительного взноса в рамках Договора, а также Счет (при необходимости) в случае предоставления БПА необходимых документов в целях осуществления расчетов по исполнению Договора, заключенного между БПА и ОПДС.

4.2.2. Предоставить БПА информацию о реквизитах счета, на который БПА обязан перечислять Обеспечительный взнос в соответствии с п.3.2.11 Правил (при условии, что ОПДС не открыт Банковский счет (расчетный счет) БПА).

4.2.3. Информировать БПА в письменном виде (почтовым сообщением с обязательным предварительным направлением указанного сообщения по факсу) обо всех изменениях реквизитов (почтовый и юридический адреса, банковские реквизиты) в течение пяти рабочих дней с момента вступления в силу этих изменений.

4.2.4. Оплачивать услуги БПА в соответствии с условиями Договора и Правил.

4.2.5. Осуществлять контроль за соблюдением БПА условий его привлечения, а также привлечения им БПС, установленных ФЗ № 161-ФЗ, внутренними документами ОПДС, Правилами и Договором, а также требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.6. Возвратить Обеспечительный взнос, перечисленный на банковский счет ОПДС, в случае расторжения Договора при условии полного проведения взаиморасчетов между БПА и ОПДС (возврат суммы Обеспечительного вноса производится в течение трех рабочих дней после получения ОПДС подписанного Акта об оказании услуг за последний месяц, в котором осуществлялись Операции, от БПА).

4.2.7. Закрыть на основании соответствующего заявления БПА Банковский счет (расчетный счет) (в случае его открытия для зачисления на него обеспечительного платежа), а также Счет (в случае его открытия для осуществления расчетов по Договору).

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

5. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Размер вознаграждения (комиссии), взимаемого БПА с Клиентов при приеме наличных денежных средств согласно п.3.1.2. Правил определяется БПА с учетом ограничений, установленных в ТП, и остается в распоряжении БПА в полном объеме, если иное не указано в ТП либо дополнительном соглашении к Договору.

5.2. Вознаграждение БПА, предусмотренное ТП, включает в себя плату за осуществление Операций и иных функций, выполняемых БПА.

5.3. ОПДС вправе в одностороннем порядке изменить как перечень Получателей денежных средств, в пользу которых БПА может осуществлять Операции, так и размер вознаграждения БПА за осуществление приема наличных денежных средств от Клиентов в пользу конкретного Получателя денежных средств, за предоставление Клиентам ЭСП и обеспечение возможности использования ЭСП путем отражения данной информации в Личном кабинете БПА. Получая информацию в Личном кабинете о ставках вознаграждения, БПА соглашается с новыми ставками вознаграждения за исполнение поручения по Договору. Изменения, отраженные в Личном кабинете, вступают в силу с первого числа месяца, следующего за отчетным, если иное не указано ОПДС.

Осуществление Операции, размер вознаграждения за которую изменился, означает согласие БПА с изменениями данной ставки вознаграждения. ТП может быть изменен в зависимости от условий работы ОПДС с Получателями денежных средств.

5.4. Размер вознаграждения, подлежащего выплате БПА, рассчитывается ОПДС от суммы денежных средств, принятых от Клиентов и подлежащих перечислению БПА ОПДС за отчетный период, умноженной на процентную ставку, указанную в ТП, установленном БПА на отчетный месяц. Размер вознаграждения БПА, установленный в ТП, включает НДС по ставке, установленной действующим законодательством, при условии, что БПА является плательщиком НДС.

В случае, если БПА не является плательщиком НДС либо освобожден от уплаты НДС по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, размер вознаграждения БПА, установленный в ТП, уменьшается на сумму НДС. Изменение порядка налогообложения сопровождается предоставлением БПА уведомления об освобождении от уплаты НДС либо уведомлением о применении упрощенной системы налогообложения. Расчет вознаграждения БПА в связи с его переходом на иной режим налогообложения изменяется с 01 числа месяца, следующего за месяцем, в котором было предоставлено

соответствующее уведомление.

5.5. Вознаграждение БПА выплачивается ОПДС путем перечисления денежных средств на расчетный счет БПА.

5.6. Вознаграждение БПА за отмененные Переводы не начисляются и не выплачиваются.

5.7. Комиссия ОПДС за осуществление Перевода устанавливается в соответствии с ТП и перечисляется БПА ОПДС одновременно с суммой такого Перевода. Стоимость иных услуг, оказываемых ОПДС, удерживается из суммы вознаграждения БПА.

5.8. БПА ежемесячно не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным, направляет ОПДС проект Акта об оказании услуг (по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам) по адресу электронной почты matveeva@krasplat.ru и/или sarapulovayn@krasplat.ru и/или info@kkrc.ru.

ОПДС в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения проекта Акта об оказании услуг от БПА обязан согласовать его либо дать мотивированный отказ в согласовании посредством направления БПА уведомления по адресу электронной почты, указанному в Договоре, в противном случае Акт об оказании услуг считается согласованным ОПДС.

После получения согласования от ОПДС БПА подписывает Акт об оказании услуг и в течение 3 (трех) рабочих дней направляет ОПДС оригинал подписанного со своей стороны Акта об оказании услуг в 2 (двух) экземплярах.

В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта об оказании услуг ОПДС подписывает его со своей стороны и направляет один экземпляр подписанного Акта об оказании услуг БПА.

5.9. Сверка размера вознаграждения БПА и суммы комиссии ОПДС осуществляется на основании детализированной информации об осуществленных Операциях, отражаемой в Личном кабинете БПА. При отсутствии детализированной информации о проведенных Переводах в Личном кабинете БПА она передается ОПДС по адресу электронной почты БПА, указанному в Договоре.

5.10. Расчет по Договору производится на основании подписанного Сторонами Акта об оказании услуг в течение 3 (трех) рабочих дней после его получения ОПДС от БПА.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Любая информация (в том числе условия Договора и информация, передаваемая одной Стороной другой Стороне в целях исполнения Договора), полученная принимающей Стороной от раскрывающей Стороны в письменной форме, считается конфиденциальной, если она определена в качестве таковой в момент ее передачи с проставлением соответствующего грифа на обложке документа, передаваемого на бумажном носителе, либо в теле письма, передаваемого по электронной почте.

6.2. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам и не использовать её любым другим образом, кроме как для выполнения задач по Договору. Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для предотвращения разглашения конфиденциальной информации работниками Сторон, в том числе и после их увольнения.

Предпринятые Сторонами меры по предотвращению разглашения конфиденциальной информации должны быть не меньшими, чем меры, предпринимаемые по предотвращению разглашения собственной информации, считаемой Стороной конфиденциальной.

6.3. Стороны отвечают за обеспечение конфиденциальности полученных по Договору документации, информации, знаний, опыта и результатов, а также персональных данных.

6.4. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе после прекращения действия Договора в течение 5 (пяти) лет.

6.5. Обязательства по сохранению конфиденциальности не должны применяться в случаях, когда раскрытие информации требуется действующим законодательством Российской Федерации или конфиденциальная информация стала открытой.

7. ЮРИСДИКЦИЯ ДОГОВОРА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Договор заключается и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае нарушения БПА требований статьи 14 ФЗ № 161-ФЗ, а также требований законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Договор может быть расторгнут на основании части 21 статьи 14 ФЗ № 161-ФЗ.

7.3. В случае несвоевременного отражения в Личном кабинете БПА сведений о количестве Устройств БПА (БПС) и адресах их мест расположения, БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 30000 (тридцати тысяч) рублей за каждый выявленный факт нарушения, а также возмещает реальный ущерб, нанесенный ОПДС таким нарушением.

7.4. В случае перечисления БПА полученных от Клиентов наличных денежных средств не со Счета данного БПА, открытого в рамках ФЗ № 161-ФЗ БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 5% (пяти процентов) от суммы такого перечисления.

7.5. В случае нарушения БПА условий, определенных ТП, в том числе нарушения запрета или ограничения взимания вознаграждения (дополнительного вознаграждения) с Клиента БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 30000 (тридцати тысяч) рублей, а также 2% (два процента) от всего объема принятых денежных средств от Клиентов за предыдущий отчетный период, по каждому зафиксированному случаю нарушения, по каждому банкомату.

7.6. В случае нарушения БПА обязанности по информированию Клиентов о сведениях, предусмотренных пунктом 3.2.6 настоящих Правил, в том числе о вознаграждении, уплачиваемом Клиентами (о вознаграждении БПА, уплачиваемом Клиентами) БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 15000 (пятнадцати тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

7.7. В случае нарушения БПА обязанности, предусмотренной п.3.2.10 Правил, БПА выплачивает ОПДС неустойку в размере 0,75% (ноль целых семьдесят пять сотых процента) от общей суммы, подлежащей перечислению, за каждый календарный день просрочки.

7.8. В случае нарушения БПА требований законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, в т.ч. требований, предъявляемых кассовому чеку, БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 5000 тысяч рублей.

7.9. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований, указанных в Приложении №4 настоящих Правил, БПА выплачивает штрафы в размерах, указанных в данном Приложении.

7.10. За неисполнение или ненадлежащее исполнение иных условий Договора, указанных в пункте 3.2 Правил БПА выплачивает ОПДС неустойку в размере 3000 (Три тысячи) рублей за каждый выявленный факт нарушения, а также возмещает реальный ущерб, нанесенный ОПДС таким нарушением.

7.11. Применение санкций, предусмотренных Правилами, является правом, а не обязанностью Стороны.

7.12. Все изменения и дополнения условий Договора и Правил оформляются путем подписания Сторонами дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой частью Договора.

7.13. Споры и разногласия, возникшие у Сторон в связи с исполнением Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке путем направления письменной претензии, срок рассмотрения которой составляет не более 10 рабочих дней. В случае если возникшие споры и разногласия не были разрешены в досудебном претензионном порядке, то споры и разногласия разрешаются путем их передачи на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор действует в течение одного года с даты его заключения.

8.2. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год с сохранением действующих условий Договора, если ни одна из Сторон не сообщила в письменном виде о его расторжении за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Договора.

8.3. Настоящие Правила размещены в сети Интернет на сайтах www.kkrc.ru и www.krasplat.ru.

8.4. ОПДС вправе изменить заключенный Договор путем утверждения новой редакции настоящих Правил. Изменения к Договору вступают в силу момента опубликования новой редакции Правил (или с даты, указанной в новой редакции Правил) в Личном кабинете или в сети Интернет сайтах www.kkrc.ru или www.krasplat.ru.

8.5. Настоящая редакция Правил вступает в силу с даты, указанной в преамбуле Правил.

8.6. В случае несогласия стороны Договора с новой редакцией Правил, она обязана направить уведомление о расторжении Договора любым доступным способом (по электронной почте, посредством факсимильной связи, курьерской доставкой либо заказным письмом с уведомлением). Договор считается расторгнутым с даты получения такого уведомления ОПДС.

8.7. В дополнение к Договору ОПДС вправе заключать с БПА дополнительные соглашения, регулирующие их взаимоотношения.

8.8. Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе одной из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора, по истечении указанного срока Договор считается расторгнутым.

8.9. Несоблюдение БПА условий его привлечения и требований статьи 14 ФЗ № 161-ФЗ и действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа ОПДС от исполнения Договора с БПА и его расторжения в течение 5 (пяти) рабочих дней после вынесения такого решения ОПДС.

8.10. Расторжение или прекращение Договора по любым основаниям не влечет изменений или расторжения правоотношений ОПДС с Клиентом. БПА не вправе ни в течение срока действия Договора, ни после расторжения Договора по любым основаниям препятствовать Клиенту в предоставлении услуг ОПДС.

ФОРМА

Договор о привлечении банковского платежного агента № _____ - _____ БПА
г. Красноярск «__» _____ 20__ г.

Настоящий Договор является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определены ОПДС и включены в Правила привлечения Банковских платежных агентов, опубликованные на сайтах www.kkrc.ru и www.krasplat.ru (далее – «Правила»). До заключения Договора БПА обязан ознакомиться с Правилами.

БПА в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно подтверждает, что ознакомился с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора БПА не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность в договорных отношениях с ОПДС.

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. БПА, присоединившийся к Правилам, БПА привлекается ОПДС для принятия от имени и за счет ОПДС от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением Устройства БПА, а также для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования ЭСП.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Права, обязанности и ответственность Сторон Договора, а также порядок расчетов между Сторонами определяются Правилами.

3.2 Вознаграждение БПА, а также перечень и стоимость дополнительных услуг на момент заключения настоящего Договора определяется Тарифным планом _____.

3.3. Для целей осуществления расчетов в рамках настоящего Договора БПА:

- специальный банковский счет (Счет) у ОПДС: открывает не открывает;
- Банковский счет (расчетный счет) у ОПДС: открывает не открывает.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

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

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Заключив Договор, БПА подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что ОПДС вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

5.2. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы – по одному для каждой из Сторон.

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**Банковский платежный агент (БПА)**

Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
ОГРН _____
ИНН/КПП _____
т/факс: _____
адрес электронной почты: _____

Банковские реквизиты:

Расчетный счет
в _____
корреспондентский счет
БИК _____

М.П. / _____ /

Оператор по переводу денежных средств (ОПДС)

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
Юридический адрес: 660017, г. Красноярск,
ул. Обороны, д. 3, офис № 333.
Почтовый адрес: 660098, г. Красноярск,
ул. Водопьянова, 20.
ОГРН 1082400001078, ОКПО 85059012
ИНН/КПП 2466155733/246601001
Телефон: (391) 274-95-71, 274-95-70.
Факс: (391) 27495-78.

Банковские реквизиты:

БИК 040407686
корреспондентский счет 30103810700000000686
Отделение по Красноярскому краю Сибирского
главного управления Центрального банка Российской
Федерации

Председатель Правления
_____/Березнев А.С./
М.П.

ФОРМА

АКТ

об оказании услуг

по Договору № _____ БПА от _____
за период с _____ г. по _____ г. (Отчетный период)

г. Красноярск

«__» _____ года

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр, именуемое в дальнейшем «Оператор по переводу денежных средств» (далее - ОПДС), в лице Председателя Правления Березнева Александра Сергеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ «_____», именуемый(ое) в дальнейшем «Банковский платежный агент» (далее - БПА), в лице _____, действующей (его) на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о том, что Банковский платежный агент надлежащим образом исполнил обязательства по Договору в соответствии с нижеприведенными данными:

1	Дата, время начала Отчетного периода		
2	Дата, время окончания Отчетного периода		
3	Задолженность/Неиспользованные средства БПА на начало Отчетного периода		
4	Задолженность ОПДС перед БПА по вознаграждению на начало Отчетного периода		
5	Задолженность БПА перед ОПДС по вознаграждению ОПДС на начало Отчетного периода		
6	Общая сумма осуществленных Переводов за Отчетный период		
7	Количество операций по Переводам за Отчетный период		
8	Перечислено БПА в пользу ОПДС в Отчетном периоде		
9	Суммы отмененных Переводов в Отчетном периоде		
10	Количество отмененных переводов в Отчетном периоде		
11	Сумма вознаграждения БПА за оказанные в Отчетном периоде услуги по приему от Клиентов и (или) выдачи Клиентам наличных денежных средств, в том числе НДС/НДС не облагается ¹		
12	Перечислено ОПДС вознаграждение в пользу БПА в Отчетном периоде		
13	Сумма вознаграждения ОПДС за оказанные в Отчетном периоде услуги, НДС не облагается		
14	Перечислено БПА вознаграждение в пользу ОПДС в Отчетном периоде		
15	Задолженность ОПДС перед БПА по вознаграждению на конец Отчетного периода		
16	Задолженность БПА перед ОПДС по вознаграждению на конец Отчетного периода		
17	Задолженность/Неиспользованные средства БПА на конец Отчетного периода		
ПОДПИСИ СТОРОН			

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО	_____
От Оператора по переводу денежных средств _____/А.С.Березнев /	От Банковского платежного агента: _____/_____/
М.П.	М.П.

¹ Для БПА, применяющие специальные налоговые режимы

**Регламент претензионной работы
по отменам/возвратам Переводов по требованию Клиента**

1. БПА в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления об отмене/возврате Перевода от Клиента, отправляет ОПДС, в электронном виде по адресу: otmena@krasplat.ru запрос об отмене /возврате Перевода в следующей форме:

Прошу отменить ошибочно проведенный кассиром/ошибочно внесенный Клиентом Перевод:

ID Платежа	Дата платежа	Реквизит платежа (№ телефона)	Сумма	Клиент (не обязательно)
------------	--------------	----------------------------------	-------	----------------------------

2. ОПДС в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от БПА запроса на отмену Перевода, формирует запрос Получателю денежных средств об отмене Перевода.

В случае установления Получателем денежных средств временных ограничений по возможности осуществления отмен Переводов, ОПДС информирует БПА о временных ограничениях по отменам Переводов, в момент обработки заявки на отмену от БПА.

3. По факту получения ответа на запрос от Получателя денежных средств, ОПДС в течение 3 (трех) рабочих дней информирует БПА об отмененных/не отмененных Переводах, путем отправки электронного письма на электронный адрес БПА, указанный в Договоре.

Сроки обработки поступивших заявок Получателями денежных средств, регламентируются внутренними регламентами/ процессами Получателями денежных средств.

ОПДС не несет ответственности за неоперативную обработку заявок об отменах Переводов Получателем денежных средств.

4. В случае получения положительного ответа на запрос об отмене Перевода ОПДС в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения сумм по отмененным Переводам от Получателя денежных средств возвращает денежные средства БПА путем перечисления денежных средств на Банковский счет (расчетный счет), в случае его открытия у ОПДС, или на расчетный счет, указанный в реквизитах Договора либо возвращаются БПА при выплате вознаграждения в течение 3 (трех) рабочих дней после получения подписанного Сторонами Акта об оказании услуг ОПДС от БПА.

В случае получения отрицательного ответа на запрос об отмене Перевода от Получателя денежных средств, денежные средства БПА не возвращаются.

5. БПА обязуется вернуть сумму отмененного Перевода Клиенту не позднее 30 календарных дней с момента подачи заявления Клиентом.

В случае положительного ответа от ОПДС по отмене Перевода, БПА имеет право вернуть Клиенту сумму отмененного Перевода до фактического возврата ОПДС денежных средств БПА. В данном случае ОПДС не возвращает денежные средства БПА.

БПА имеет право отказать Клиенту в отмене Перевода, если ошибочный Перевод был осуществлен по вине Клиента.

6. По итогу отчетного периода, в котором была произведена отмена, ОПДС вносит сумму и количество отмен за отчетный период в Акт об оказании услуг за период, в котором произведен возврат (зачет) отмененных Переводов.

7. Претензии Клиентов о корректировках ошибочных, отклоненных Переводах рассматриваются в соответствии с заключенными между Клиентами и ОПДС договорами и внутренними документами ОПДС.

Условия переводов денежных средств в пользу отдельных Получателей**Раздел 1. Условия перевода денежных средств в пользу «МТС»**

1.1. Настоящий раздел распространяет свое действие на БПА, осуществляющих прием наличных денежных средств от Клиентов в пользу Получателей: ПАО «МТС», АО «Сибинтертелеком», АО «КОМСТАР ХМАО», ПАО «Московская городская телефонная сеть», ООО «Цифровое телерадиовещание» - далее «МТС».

1.2. С даты начала приема наличных денежных средств от Клиентов в течение действия договора БПА должны обеспечить визуализацию Устройств БПА (БПС) посредством размещения собственных информационных материалов, согласованных с ОПДС, информационных материалов, предоставленных «МТС» или ОПДС. Оформление Устройств БПА (БПС), включая элементы наружной и внутренней рекламы, а также размещение рекламно-информационных материалов на Устройствах БПА (БПС) не должно создавать преимущества другим лицам, в том числе операторам связи.

1.2.1. Требования к размещению информационных материалов на Устройствах БПА (БПС) (за исключением Автоматических устройств БПА (БПС):

Обязательные:

- наличие информационных стикеров на входных дверях помещения;
- наличие информационных стикеров внутри помещения на Устройствах БПА (БПС) либо непосредственно рядом с ним;
- наличие инструкции о порядке приема наличных денежных средств от Клиентов с использованием Устройств БПА (БПС).

Рекомендованные:

- размещение различных полиграфических, металлопластиковых POS-материалов, световых рекламных конструкций и другой рекламной продукции, информирующей о Переводах в непосредственной близости от Устройств БПА (БПС).

1.2.2. Требования к размещению информационных материалов на Автоматических устройствах БПА (БПС):

Обязательные:

- наличие информационных стикеров на открытых для просмотра поверхностях Автоматических устройств БПА (БПС) и/или рядом с ними;
- наличие электронных логотипов операторов связи в пункте меню выбора услуги по Переводам на экране Автоматических устройств БПА (БПС).

Рекомендованные:

- размещение различных полиграфических, металлопластиковых POS-материалов, световых рекламных конструкций и другой рекламной продукции, информирующей о Переводах в непосредственной близости от Автоматического устройства БПА (БПС).

1.3. БПА обязуется немедленно в момент получения от ОПДС соответствующего уведомления прекратить прием наличных денежных средств от Клиентов в Устройствах БПА (БПС) на основании уведомления ОПДС, при этом ОПДС или МТС имеет право заблокировать возможность приема наличных денежных средств от Клиентов в таких Устройствах БПА (БПС) в одностороннем внесудебном порядке.

1.4. В рамках исполнения обязательств БПА по заключенному договору с ОПДС не допускается использование сетей электросвязи для распространения рекламы Абонентам «МТС» без предварительного полученного согласия Абонента «МТС» на получение рекламы. БПА гарантируют ОПДС неуклонное исполнение данного условия.

1.5. БПА обязан обеспечить предоставление ОПДС информации о технических сбоях в процедуре приема наличных денежных средств от Клиентов в пользу «МТС» в течение 15 (пятнадцати) минут с момента обнаружения на e-mail ОПДС, а также обеспечить информирование Клиентов о технических сбоях и возможных временных задержках в зачислении денежных средств в пользу «МТС».

1.6. БПА при осуществлении деятельности по приему наличных денежных средств от Клиентов обязан обеспечить выполнение следующих требований:

1.6.1. Сообщения, выдаваемые на дисплей Автоматических устройств БПА (БПС), должны содержать только следующие данные об абоненте:

- номер телефона;
- номер лицевого счета абонента;
- название "домашнего" оператора абонента;
- данные об абоненте (инициалы – для абонентов МТС или номер квартиры – для абонентов МГТС).

Никакие другие данные об абоненте, абонентском договоре, состоянии лицевого счета абонента на дисплей Автоматических устройств БПА (БПС) выводиться не должны.

1.6.2. На Автоматических устройствах БПА (БПС) должна быть предусмотрена функциональная клавиша, с помощью которой Клиент может прервать сеанс работы с Автоматическим устройством БПА (БПС).

1.6.3. На Автоматических устройствах БПА (БПС) должны быть предусмотрены либо функциональные клавиши, либо сообщения, выдаваемые на дисплей Автоматических устройств БПА (БПС) (на которые Клиент должен ответить либо "Да", либо "Нет"), с помощью которых Клиент мог бы подтвердить правильность введенных и/или указанных на Автоматических устройствах БПА (БПС) данных.

1.6.4. Сеанс обслуживания Клиента может быть прерван по инициативе Автоматического устройства БПА (БПС) только в следующих случаях:

- если превышено заданное количество попыток ввода данных;
- если произошел аппаратный сбой Автоматических устройств БПА (БПС);
- если по тем или иным причинам (в частности, из-за аппаратного сбоя) невозможно выдать кассовый чек Клиенту;
- если превышено время ожидания реакции Клиента на приглашения о вводе данных.

1.6.5. На Автоматическом устройстве БПА (БПС) в приглашении Клиенту ввести номер телефона, должно быть:

- указание формата ввода номера;
- пример ввода номера телефона.

Количество попыток ввода должно быть конфигурируемым параметром, но не менее трех.

Формат ввода номера зависит от возможностей Автоматических устройств БПА (БПС). Рекомендуемый формат (ABC)-XXX-XXXX, где ABC – префикс (код города для МГТС), X – цифры номера. Допускается формат ввода: ABCXXXXXXXX (10 цифр без разделителей).

Должен быть указан федеральный номер телефона. Клиенту должно выводиться предупреждение.

1.6.6. Правила ввода лицевого счета на Автоматическом устройстве БПА (БПС) - лицевой счет должен состоять:

- для ПАО «МТС» из 12 цифр;
- для услуг фиксированной связи (ШПД, КТВ, ЦТВ, стац. телефония) ПАО «МТС» и для АО «КОМСТАР-ХМАО» из 11 цифр. Под полем или над полем ввода номера 11-ти значного лицевого счета, обязательно должен быть размещен следующий комментарий: «Введите 11 цифр лицевого счета, номер л/сч можно узнать по номеру бесплатной линии 8-800-250-08-90. Для клиентов г. Москвы (бывший СТРИМ), действует следующее правило: перед л/сч вводится необходимое количество нулей до 11 цифр без пробелов и дефисов. Например, л/сч 1234567-89 вводится в формате 00123456789».

1.6.7. После приема наличных денежных средств от Клиентов БПА обязаны выдать Клиенту кассовый чек с обязательным указанием следующих реквизитов:

№ п/п	Реквизит кассового чека
1	Название БПА
2	Номер кассового чека
3	Номер Автоматического устройства БПА (БПС)
4	Адрес расположения Автоматического устройства БПА (БПС) (с указанием названия населенного пункта)
5	Телефон службы поддержки
6	Название домашнего оператора абонента (длина поля – 40 знакомест)
7	Сумма с учетом НДС и НСП

№ п/п	Реквизит кассового чека
8	Сумма
9	Дата и время платежа
10	Номер телефона в 10-ти значном формате или № лицевого счета абонента
11	Код акцептования платежа МТС ^[1]
	^[1] При отсутствии в кассовом чеке «Кода акцептования платежа МТС», в кассовом чеке должно быть отражено « Платеж принят без акцептования МТС ».

1.7. БПА обязаны обеспечить 100 % (сто процентную) актуальность регистрационных данных Устройств БПА (БПС) (сведения о месте нахождения Устройств БПА (БПС), сведения о законном владельце Устройств БПА (БПС)) (далее – регистрационные данные). Под актуальностью понимается соответствие всех регистрационных данных Устройств БПА (БПС), занесенных БПА в базу данных ОПДС при регистрации Устройств БПА (БПС) в Личном кабинете БПА их фактическому значению.

БПА обязаны актуализировать регистрационные данные Устройств незамедлительно при изменении любых из регистрационных данных. Прием Сумм Переводов с незарегистрированных (или с зарегистрированных с указанием регистрационных данных, не соответствующих фактическому значению) Устройств БПА (БПС) запрещен.

1.8. БПА обязаны корректно выставлять дату/время на Устройствах БПА (БПС), а также представлять ОПДС информацию о принятых наличных денежных средствах в течение 15 (пятнадцати) минут с момента приема наличных денежных средств от Клиентов.

1.9. В случае нарушения п.1.2, 1.4 - 1.6, 1.8 настоящего Приложения БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 3000 (Три тысячи) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения на основании выставленного счета в течение 4 (Четырех) рабочих дней с даты выставления счета. При этом за нарушение п.1.2.2 и п.1.8 настоящего Приложения штраф может быть выставлен по одному Устройству БПА (БПС) не чаще 1 (Одного) раза в месяц до момента исправления БПА указанного нарушения.

1.10. В случае нарушения БПА п.1.3 настоящего Приложения в части немедленного прекращения приема наличных денежных средств от Клиентов в соответствии с уведомлением ОПДС, БПА обязуется уплатить ОПДС штраф в размере 100% (Ста процентов) от общей Суммы Переводов, прием которых осуществлен после получения соответствующего уведомления от ОПДС, на основании выставленного счета в течение 4 (Четырех) рабочих дней с даты выставления счета.

1.11. В случае нарушения 1.7 настоящего Приложения БПА выплачивает Системе штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения на основании выставленного счета в течение 4 (Четырех) рабочих дней с даты выставления счета.

Раздел 2. Условия переводов денежных средств в пользу «Билайн»

2.1. Настоящий раздел распространяет свое действие на БПА, принимающих наличные денежные средства от Клиентов в пользу Получателя ПАО «ВымпелКом» - далее «Билайн».

2.2. БПА должно быть обеспечено размещение в (на) Устройствах БПА (БПС) информационных сообщений о приеме наличных денежных средств от Клиентов в пользу «Билайн» и оформление Устройств БПА (БПС) информационными материалами (стикерами, плакатами, инструкциями, брошюрами, штендерами и дисплейным оборудованием по согласованию с ОПДС в соответствии с критериями, определенными «Билайн» для каждого типа Устройства БПА (БПС)), при этом:

- размер информационных материалов «Билайн» должен быть не меньше размера подобных размещенных в (на) Устройствах БПА (БПС) информационных материалов других компаний, в т.ч. операторов связи;

- место размещения информационных материалов «Билайн» должно обеспечивать Клиентам полный и удобный просмотр данных материалов и соответствовать критериям, установленным «Билайн»;

- размеры и место размещения информационных материалов должны согласовываться с уполномоченными сотрудниками ОПДС.

2.2.1. При приеме наличных денежных средств от Клиентов в Устройствах БПА (БПС) (за исключением Автоматических устройств БПА (БПС)):

Обязательно:

- наличие информационных стикеров на входных дверях помещения;
- наличие информационных стикеров внутри помещения на кассовых аппаратах (для магазинов и дилеров), на стеклянной перегородке (для банков);
- наличие инструкции о порядке приема наличных денежных средств от Клиентов на Устройствах БПА (БПС).

Рекомендовано:

- размещение информационного плаката в непосредственной близости Устройств БПА (БПС);
- размещение уличных информационных щтендеров у входа в помещение, где находятся Устройства БПА (БПС);
- наличие информационных брошюр для Клиентов в свободном доступе с описанием услуги по Переводам.

2.2.2. При приёме наличных денежных средств от Клиентов на Автоматических устройствах БПА (БПС):

- обязательно наличие информационных стикеров на открытых для просмотра поверхностях Автоматических устройств БПА (БПС) и/или рядом с Автоматическими устройствами БПА (БПС);
- рекомендовано наличие плаката или другой визуальной информации в непосредственной близости Автоматических устройств БПА (БПС).

2.3. БПА обязаны извещать ОПДС об изменениях в сведениях об Устройствах БПА (БПС) путем внесения новых данных в Личный кабинет БПА не позднее трех рабочих дней с момента изменений.

2.4. Устройства БПА (БПС), посредством которых принимаются наличные денежные средства от Клиентов, должны быть зарегистрированы в Личном кабинете БПА, а также должны иметь соответствующее оборудование и программное обеспечение, необходимое для проведения Переводов в режиме реального времени.

2.5. После приема наличных денежных средств от Клиентов БПА обязаны выдать Клиенту кассовый чек. Второй комплект чека остается у БПА и хранится в течение одного года со дня приема наличных денежных средств от Клиента.

2.6. Минимальный размер Перевода не может быть установлен выше 10 (Десяти) рублей.

2.7. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от ОПДС письменного указания о прекращении приема наличных денежных средств от Клиентов в Устройствах БПА (БПС) с указанием адреса нахождения Устройств БПА (БПС). Такие указания могут даваться ОПДС без указания причин.

2.8. Перевод за услуги связи «Билайн» должен быть осуществлен на все без исключения номера телефонов, в отношении которых получено подтверждение возможности приема и зачисления Перевода.

2.9. В случае взимания комиссии или иных сборов при приеме наличных денежных средств от Клиентов до момента приема наличных денежных средств Клиент должен быть проинформирован о факте и размере взимаемой комиссии или других сборов следующими способами:

- при приеме наличных денежных средств от Клиентов с использованием Автоматических устройств БПА (БПС) отображать информацию о факте и размере взимаемой с Клиентов комиссии или других сборов в легко читаемом виде на экранной форме, предназначенной для указания номера телефона, или на экранной форме, предназначенной для отражения суммы внесенных денежных средств, без необходимости перехода на другие экранные формы для просмотра данной информации;
- при приеме при приеме наличных денежных средств от Клиентов с использованием Устройств БПА (БПС) (за исключением Автоматических устройств БПА (БПС) информирование о факте и размере взимаемой комиссии или других сборов должно производиться сотрудником БПА (БПС).

2.10. В случае невыполнения БПА обязательств по п. 2.2 настоящего Приложения, БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 1500 (Одна тысяча пятьсот) рублей по каждому Устройству БПА (БПС), в которой зафиксировано нарушение, в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения требования ОПДС.

2.11. В случае нарушения обязательств по пп. 2.3-2.9 настоящего Приложения, БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения или ОПДС удерживает штраф из сумм выплачиваемого БПА вознаграждения.

Уплата штрафа производится БПА в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения требования ОПДС. Устройства БПА (БПС), по которым зафиксированы данные нарушения, ОПДС вправе отключить.

Раздел 3. Условия переводов денежных средств в пользу «МегаФон»

3.1. Настоящий раздел распространяет свое действие на БПА, принимающие Платежи в пользу Получателя ПАО «МегаФон» - далее «МегаФон».

3.2. После приема наличных денежных средств от Клиентов БПА обязаны выдать Клиенту кассовый чек.

3.3. Клиенты должны быть проинформированы о факте удержания из Суммы Перевода любого рода комиссий. Размер комиссии по переводам, принимаемым в пользу Абонентов «МегаФон», не должен превышать размера комиссии по переводам, принимаемым в пользу абонентов любых третьих лиц, оказывающих услуги связи.

3.4. Информация о возможности переводов за услуги связи «МегаФон» должна быть размещена в наружном и внутреннем оформлении Устройств БПА (БПС) (в том числе посредством рекламных носителей и на экранных заставках Автоматических устройств БПА (БПС)), на Интернет-сайте БПА, а также путем круглосуточно доступных телефонных служб клиентской поддержки БПА в соответствии со следующими условиями:

- площадь рекламной поверхности, занимаемая брэндами, товарными знаками и логотипами «МегаФон», должна быть не менее площади рекламной поверхности, занимаемой брэндами, логотипами и товарными знаками любых третьих лиц, оказывающих услуги связи, за исключением письменного одобрения ОПДС.

3.5. БПА обязан приостановить или прекратить прием наличных денежных средств от Клиентов для осуществления Перевода за оказываемые «МегаФон» услуги связи в случае получения письменного мотивированного уведомления от ОПДС о приостановке или прекращении (включая, частичном) приема наличных денежных средств от Клиентов в (на) Устройствах БПА (БПС), указанных ОПДС, в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения уведомления ОПДС.

3.6. В течение 1 (Одного) рабочего дня после поступления от ОПДС письменного запроса БПА обязуется предоставлять информацию об обстоятельствах совершения переводов, необходимую ОПДС для рассмотрения обращений и претензий Клиентов.

3.7. По переводам, принятым с удержанием любого рода комиссий, и по переводам, принятым без удержания любого рода комиссий с Клиентов, БПА осуществляет раздельный электронный документооборот.

3.8. В случае нарушения обязательств по пп. 3.2-3.5 настоящего Приложения, а также неоднократного (двух и более раз) нарушения обязательств по п.3.6 настоящего Приложения БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей по каждому зафиксированному случаю нарушения или ОПДС удерживает штраф из сумм выплачиваемого БПА вознаграждения.

3.9. В случае нарушения обязательств по пп. 3.7 настоящего Приложения БПА выплачивает Системе штраф в размере 30000 (Тридцать тысяч) рублей по каждому зафиксированному факту нарушения или ОПДС удерживает штраф из сумм выплачиваемого БПА вознаграждения.

Фактом нарушения считаются нарушения, выявленные в конкретном Устройстве БПА (БПС). В случае если выявленное нарушение не устраняется БПА в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления ему (ей) претензии, данное нарушение считается повторным.

Раздел 4. Условия приема денежных средств в пользу «Теле 2»

4.1. Настоящий раздел распространяет свое действие на БПА, принимающие наличные денежные средства от Клиентов для осуществления переводов в пользу Получателей ООО «Т2 Мобайл», ОАО «Теле2-Санкт-Петербург», ЗАО «АКОС», ОАО «АПЕКС» - далее «Теле 2».

4.2. После приема наличных денежных средств от Клиентов БПА обязаны выдать Клиенту кассовый чек.

4.3. Размер комиссии, взимаемой БПА с Клиента, не должен превышать размер платы, взимаемой БПА при переводах в пользу «Билайн», «МТС», «МегаФон» и не должен превышать размера, установленного в Тарифном плане этого БПА.

4.4. В (на) Устройствах БПА (БПС) должно быть обеспечено информирование Клиентов о возможности совершения переводов в пользу «Теле 2» с использованием рекламных и информационных материалов (наклейки, вывески, указатели), согласованные с ОПДС.

4.5. В случае нарушения обязательств по п. 4.2, 4.3 настоящего Приложения БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей по каждому Устройству БПА (БПС), в

котором зафиксировано нарушение, в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения требования ОПДС.

Подтверждением совершенного нарушения может являться документ, подтверждающий Перевод либо заявление Клиента с указанием данного нарушения, либо результаты проверки мест Устройств БПА (БПС) (в виде фотоотчета), проведенной ОПДС или «Теле 2».

4.6. Также в случае нарушения обязательств по п.4.3 настоящего Приложения ОПДС вправе незамедлительно заблокировать возможность приема наличных денежных средств от Клиентов таким БПА, направив ему (ей) соответствующее уведомление в течение 6 (Шести) часов после фактического приостановления.

4.7. В случае нарушения обязательств п. 4.4 настоящего Приложения, а также в случаях искажения логотипа или товарного знака TELE2 либо создания каких-либо преимуществ в пользу «Билайн», «МТС», «МегаФон» при совершении Клиентом Перевода (дополнительная реклама данных Получателей на дисплее Автоматических устройств БПА (БПС) во время ввода информации Клиентом и т.п.), БПА выплачивает ОПДС штраф в размере 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей по каждому Устройству БПА (БПС), в котором зафиксировано нарушение, в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения требования ОПДС.

Подтверждением совершенного нарушения может являться документ, подтверждающий Перевод либо результаты проверки мест Устройств БПА (БПС) (в виде фотоотчета), проведенной ОПДС или «Теле 2».

Раздел 5. Условия переводов денежных средств в пользу «ККБ»

5.1. Настоящий раздел распространяет свое действие на БПА, принимающие наличные денежные средства от Клиентов для осуществления Переводов в пользу Оператора по переводу денежных средств АО Банк «ККБ» - далее «ККБ».

5.2. После приема наличных денежных средств от Клиентов БПА обязан выдать Плательщику кассовый чек с обязательным указанием следующих реквизитов:

№	Наименование поля	Содержание
1.	наименование документа	кассовый чек
2.	общую сумму принятых денежных средств	<i>указывается сумма цифрами</i>
3.	наименование операции	прием наличных денежных средств
4.	размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы	<i>указывается сумма цифрами</i>
4.1	в том числе дополнительное вознаграждение в случае его взимания	<i>указывается сумма цифрами</i>
5.	дату, время приема денежных средств	<i>указывается цифрами</i>
6.	номер кассового чека и контрольно-кассовой техники	<i>указывается цифрами/буквами</i>
7.	адрес места приема денежных средств	<i>указывается адрес Пункта</i>
8.	реквизиты Оператора по переводу денежных средств	АО Банк «ККБ» Московский филиал АО Банк «ККБ» адрес места нахождения: 119071, г.Москва, Малый Калужский пер., д. 4, стр. 1 ИНН 3006000387, КПП 772543001, Лицензия на осуществление банковских операций – 1087 от 05.02.2016 г. Тел.: (499) 301-04-54
9.	реквизиты	<i>указывается наименование, место нахождения, ИНН, КПП, телефон Агента</i>
10.	Уникальный номер Клиента	<i>указывается цифрами</i>