

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Общества
От 12.07.2022г № 14
Версия 3.6.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ
ПОСТАВЩИКОВ УСЛУГ**



Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ.....	3
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОБЩЕСТВА.....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА.....	9
5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ.....	10
6. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ И РАСЧЕТА СТОИМОСТИ УСЛУГ.....	12
7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТ.....	14
8. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА В ПРИЛОЖЕНИИ.....	15
9. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ.....	16
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	17
11. ПОРЯДОК БЕЗОПАСНОСТИ.....	18
12. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЛАТЕЖА.....	18
13. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	21
14. ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ.....	23
Приложение №1.....	24
Форма акта об оказании услуг.....	24
Приложение №2.....	26
Пункты приема платежей.....	26
Приложение №3.....	27
Контактный лист.....	27
Форма «Дополнительное соглашение».....	28
Приложение №5.....	29
Форма «Дополнительное соглашение о расторжении договора».....	29
Приложение №6.....	30
Форма «Протокол разногласий к договору».....	30
Приложение №7.....	31
Заявление о корректировке (Возврате) денежных средств.....	31
Приложение №8.....	32
Согласие на обработку персональных данных.....	32



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления услуг по приему платежей для поставщиков услуг (далее - Правила), разработанные Обществом, с учетом требований действующего законодательства, определяют условия осуществления деятельности по приему платежей и определяют права, обязанности и ответственность участников процесса. Предоставление услуг по приему платежей, в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется на основании Договора о присоединении к Правилам предоставления услуг по приему платежей для поставщиков услуг (далее - Договор).

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

- принимать платежи за Услуги Поставщика;
- обеспечивать передачу Поставщику информации о принятых платежах;
- перечислять Поставщику денежные средства по банковским реквизитам, указанным в Договоре.

1.3. За актуальность и достоверность предоставленных сведений ответственность несёт предоставившая их сторона.

1.4. При заключении Договора Поставщик обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор:

1.4.1. Поставщик - Индивидуальный предприниматель обязуется предоставить Обществу:

- копию второй и третьей страниц паспорта, а также страницы с информацией о регистрации по месту жительства.
- копию согласия на обработку персональных данных в соответствии с Приложением №8 с последующей досылкой оригинала по почте.

1.4.2. Поставщик с другими организационно-правовыми формами обязан предоставить скан-копию документов:

- Скан-копию протокола (решения) о назначении руководителя организации, заверенную руководителем организации

1.4.3. В случае если Договор подписан уполномоченным от имени организации лицом, Поставщик дополнительно должен предоставить копию Доверенности, подтверждающую полномочия подписанта.

1.5. При заключении Договора Общество запрашивает выписку из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) для подтверждения сведений о Поставщике. В случае неподтверждения сведений, Общество оставляет за собой право отказаться от установления договорных отношений с Поставщиком. В случае наличия действующего Договора Общество имеет право приостановить деятельность по договору до выполнения пункта 1.4.

1.6. Общество оставляет за собой право запросить дополнительные правоустанавливающие документы Поставщика при необходимости.

2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ

В настоящих Правилах применяются следующие термины и определения:



3-D Secure - протокол, который используется как дополнительный уровень безопасности при осуществлении онлайн-платежей с банковских карт. 3-D Secure добавляет ещё один шаг аутентификации при совершении онлайн-платежей.

PCI DSS- стандарт безопасности данных индустрии платёжных карт. Стандарт представляет собой совокупность 12 детализированных требований по обеспечению безопасности данных о держателях платёжных карт, которые передаются, хранятся и обрабатываются в информационных инфраструктурах организаций. Принятие соответствующих мер по обеспечению соответствия требованиям стандарта подразумевает комплексный подход к обеспечению информационной безопасности данных платёжных карт.

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

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

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

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.

Банк – эквайер – банк, реализующий прием и перевод платежей на основании договора с Обществом.

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

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 наличия подписанной с обеих сторон скан-копии 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– двухсторонний Договор о присоединении к Правилам предоставления услуг по приему платежей, заключенный между Поставщиком и Обществом.

ЕСПД – единая система приема Платежей.



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

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

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

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

Общество – юридическое лицо, действующее по поручению Поставщика, являющееся посредником между Поставщиком и конечным потребителем услуги (Плательщиком).

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 получателя.

Официальный сайт Общества – web-сайт в сети Интернет www.ckassa.ru

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

Платежный сервис – комплекс программного обеспечения, необходимого для осуществления деятельности по приему и переводу платежей.

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение Обществу денежных средств в адрес Поставщика.

Пользователь – это зарегистрированный посетитель Приложения, использующий Платежную систему на основании Пользовательского соглашения с Поставщиком.

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 – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые Поставщиком Услуги, а также органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

Правила предоставления услуг по приему платежей – настоящий документ, определяющий условия предоставления услуг по приему платежей, устанавливающий права, обязанности и ответственность Участников процесса.



Приложение – это программное обеспечение, обладателем исключительных прав на использование которого обладает Поставщик в контексте Договора, 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.

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. Все платежи вовремя», на которой Общество или партнер Общества 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

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 Поставщика – продукт деятельности Поставщика (включая выполняемые работы и реализуемые товары), предназначенные для продажи.

ФЗ-103 - Федеральный закон от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными Агентами»

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 (ред. от 03.07.2016) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа"

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.

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. Привлекать к исполнению своих обязательств по Договору третьих лиц и нести ответственность за их действия, как за свои собственные.

3.1.2. Получать вознаграждение, причитающееся ему в соответствии с условиями Правил.

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. 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.

3.1.5. Организовать своевременную информационную и техническую поддержку процесса проведения и корректировки платежей в ППП.

3.1.6. Вносить изменения в действующие Тарифы и Правила с уведомлением Поставщика не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Такие изменения размещаются Обществом на официальном сайте по ссылке docs.ckassa.ru и/или в Личном кабинете Поставщика по ссылке cabinet.ckassa.ru 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) календарных дней до введения изменений. В случае если в течение 10 (десяти) календарных дней со 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 возражения в



письменном виде, Общество имеет право приостановить прием платежей. Обращение должно быть рассмотрено и решение должно быть принято в течение трех рабочих дней.

3.1.7. Использовать логотип и бренд Поставщика для использования в рекламных целях, если Сторонами не оговорено иное.

3.1.8. Приостановить перечисления денежных средств в случае:

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

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

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

3.1.9. Отказаться от установления договорных отношений 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».

3.2. Общество обязуется:

3.2.1. Общество обязуется передать Поставщику всю необходимую, полную и достоверную информацию, необходимую для оказания услуг в рамках Договора.

3.2.2. В течение 7 (семи) дней после получения оригинала Договора о присоединении, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, подписанного со стороны Поставщика, подписать и направить Поставщику его экземпляр.

3.2.3. Принимать Платежи от Плательщиков за Услуги Поставщика путем приема денежных средств в ППП, указанных в Приложении №2.

3.2.4. Выдавать Плательщику кассовый чек платежа (КЧП) в качестве подтверждения приема платежа; передавать информацию о суммах денежных средств, принятых от Плательщиков через ППП.

3.2.5. Перечислять сумму собранных платежей на счет Поставщика согласно предмету Договора.

3.2.6. Предоставлять Поставщику реестр принятых платежей в электронном виде обо всех операциях, проведенных через ЕСПП. Реестр предоставляется Обществом согласно условиям Договора.

3.2.7. Разместить на своем Интернет-сайте информацию о возможности приема платежей в пользу Поставщика.

3.2.8. При обработке персональных данных Поставщика 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.

3.2.9. Общество и партнеры Общества обязуются фискализировать платежи в рамках Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных

денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа"

3.2.10. Общество гарантирует, что обладает всем необходимым объемом прав для оказания услуг в



рамках Договора.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА

4.1. Поставщик вправе:

4.1.1. Контролировать правильность и своевременность поступления сумм Платежей на банковский счет.

4.1.2. Отдать письменное указание Обществу о прекращении приема 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 Платежей 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.

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

4.1.8. Дать Обществу поручение о перечислении денежных средств, принимаемых Обществом в рамках Договора, контрагентам Поставщика, с которыми у последнего заключены договоры. Все стороны (Поставщик, Общество, контрагенты Поставщика и Общества) обязуются применять при исполнении данных перечислений нормы ст. 313 Гражданского кодекса РФ («Исполнение обязательства третьим лицом»), в том числе, но не исключительно, для устранения случаев возможной квалификации перечислений денежных средств - как между собой, так и со стороны налоговых органов, - как основательное обогащение. Стороны обязаны включить соответствующую оговорку в договоры со своими контрагентами. Поручение совершается в письменной форме путем направления Обществу запроса с приложением документов, достаточных для проведения идентификации контрагентов Поставщика, а именно:

4.1.8.1. по контрагенту Поставщика - индивидуальному предпринимателю:

- реквизиты индивидуального предпринимателя: ФИО, ИНН, ОГРНИП, юридический адрес;
- банковские реквизиты: номер расчетного счета, БИК банка, наименование банка;
- копия второй и третьей страниц паспорта, страницы с информацией о регистрации по месту жительства;
- копия согласия на обработку персональных данных;

4.1.8.2. по контрагенту Поставщика - юридическому лицу:

- реквизиты юридического лица: наименование полное, ИНН, КПП, ОГРН, юридический адрес
- банковские реквизиты: номер расчетного счета, БИК банка, наименование банка;
- копию протокола (решения) об избрании единоличного (коллегиального) исполнительного органа;
- копию приказа о назначении руководителя, заверенную копию доверенности, в случае если договор



Поставщика с контрагентом подписан уполномоченным от имени контрагента лицом

4.2. Поставщик обязуется:

4.2.8. Предоставить подписанный со своей стороны оригинал Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, в двух экземплярах в течение 14 (четырнадцать) 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, подписью, Ф.И.О. и должности сотрудника, принявшего Договор;

✓ уведомление Почтовой/Курьерской службы о вручении Обществу почтового отправления.

4.2.9. Предоставить Обществу доступ к программно-техническим средствам Поставщика, необходимым Обществу для организации надлежащей работы по Договору.

4.2.10. Отражать в ответной части ЕСПП, расположенной у Поставщика, проведение денежных средств и дальнейшее зачисление на лицевой счет Плательщика.

4.2.11. Своевременно и полно отвечать на запросы ответственных сотрудников Общества, связанные с выполнением условий настоящего Договора.

4.2.12. Незамедлительно в письменном виде информировать Общества обо всех изменениях, связанных с реквизитами банковского счета Поставщика, на который будут перечисляться принятые Обществом суммы платежей.

4.2.13. Уведомить Общества о территории оказания услуг Плательщикам.

4.2.14. В течение 3 (трех) рабочих дней после подписания Договора представить Обществу информацию, необходимую для взаимодействия с информационно-технологической системой Поставщика.

4.2.15. 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»

4.2.16. Поставщик гарантирует, что обладает всеми необходимыми полномочиями на заключение и исполнение Договора.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

5.1. Денежные средства от плательщика в пользу Поставщика принимаются Обществом в режиме действующей услуги с перечислением и (или) без перечисления, при условии наличия подписанной с обеих сторон скан-копии Договора.

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



5.3. В случае не предоставления Поставщиком оригинала Договора с момента подключения Действующего режима услуги без перечисления в течение 14 дней, прием платежей автоматически приостанавливается до момента получения Обществом оригинала Договора.

5.4. 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.

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

5.6. 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.

5.7. Общество при возникновении налоговой обязанности по начислению налогов и сборов вправе дополнительно не уведомлять Поставщиков о моменте возникновения налоговой обязанности и производит выставление счетов с учетом начисления (доначисления) налогов и сборов по факту, в том числе на основании требований налогового органа с целью соблюдения действующего законодательства РФ. Общество вправе сформировать новые начисления по договору и перевыставить бухгалтерские документы.

5.8. Все взаиморасчеты осуществляются в национальной валюте Российской Федерации, в российских рублях.

5.9. В случае удержания комиссии сумма собранных 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 агентское вознаграждение из суммы принятых платежей по услугам Поставщика.

5.10. Расчетным периодом являются календарные сутки.

5.11. Отчетным периодом является календарный месяц.

5.12. Расчеты производятся в рублях с округлением до двух знаков после запятой по арифметическим правилам от каждого платежа.

5.13. К оплате принимаются банковские карты: Visa, MasterCard, МИР. Возможно добавление карт других ПС по усмотрению Общества и при наличии технической возможности.

5.14. К категории услуги ЖКХ относятся регулярные коммунальные платежи: оплата жилищно-коммунальных услуг, домофона, охраны квартир/имущества, фонда капитального ремонта, пени по услугам ЖКХ.

5.15. Часовой пояс расчетов определяется условиями Договора.

5.16. Источники денежных средств плательщиков

Источники денежных средств плательщиков подразделяются на виды, приведенные в таблице далее



и классифицируются по виду денежных средств, принятых наличными средствами или безналичными средствами.

Тип платежа	Источник денежных средств	Вид денежных средств
20	Банковские карты (Торговый эквайринг)	Безналичный
21	Банковские карты (Интернет эквайринг)	Безналичный
22	Яндекс.Деньги	Безналичный
27	Qiwi кошелек	Безналичный
30	E-Wallet	Безналичный
35	C-Wallet	Безналичный
1	Наличный платеж	Наличный
Без указания типа	Наличный платеж	Наличный

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

5.17. Перечисление безналичных платежей производится на расчетный счет Поставщика при достижении порога перечисления. Перечисление платежей, собранных наличными денежными средствами, производятся на специальный банковский счет Поставщика при достижении порога перечисления.

5.18. В случае отсутствия у Поставщика специального банковского счета, услуга для оплаты выводится только для типов платежа с видом денежных средств “безналичный” согласно таблице 5.16

5.19. Платежи принимаются согласно условиям Договора.

6. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ И РАСЧЕТА СТОИМОСТИ УСЛУГ

6.1. Плата за услуги Общества устанавливается в соответствии с действующими условиями Тарифов, опубликованными на официальном сайте по ссылке docs.ckassa.ru и/или в Личном кабинете Поставщика по ссылке cabinet.ckassa.ru и являющимися крайними по дате и номеру, если иное не оговорено Договором.

6.2. Подключение на Закрытые тарифные планы производится в индивидуальном порядке.

6.3. Подключение на тарифные планы, утратившие свою силу, не производится, обслуживание по ранее заключенным тарифным планам осуществляется.

6.4. Смена Тарифного плана производится с 1 числа следующего месяца, по письменному заявлению Поставщика не позднее чем за 10 дней до окончания текущего месяца.

6.5. 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



6.6. В целях соблюдения устойчивости исполнителя и учета рыночных экономических условий (тарифов) определяемых МПС по услугам МПС (международными 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, Исполнитель может взимать дополнительные компенсирующие платежи за оказание услуг.

6.7. Компенсирующие платежи по среднему чеку:

6.7.8. 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	-0,30 Р

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

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

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

6.9. Штрафы МПС предъявляются в полном размере с добавлением стоимости за обработку штрафа 500 рублей.

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

6.11. Компенсирующие платежи, применяемые поплатежно, начисляются в составе комиссии списания за платеж в случае применения комиссии с Поставщика.

6.12. В случае комиссии с Плательщика начисляются по договору и могут быть удержаны из суммы платежей, перечисляемых в адрес Поставщика автоматически.

6.13. В случае невозможности удержания из суммы перечисления, Исполнитель выставляет счет на сумму начисленных компенсирующих платежей.

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

Тарифный коэффициент.

6.15. 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.



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

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

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

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

Минимальный порог комиссии

6.20. В случае если по Договору за отчетный период сумма комиссии составила величину меньшую, чем минимальный порог комиссии, то Общество выставляет счет на сумму разницы "минимального порога комиссии" и "объема комиссии по договору за отчетный период" без учета, с кого взимается комиссия (Платательщик/Поставщик).

6.21. Сумма Минимального порога комиссии за неполный месяц высчитывается пропорционально количеству отработанных дней в месяце.

Абонентская плата

6.22. Сумма абонентской платы за неполный месяц высчитывается пропорционально количеству отработанных дней в месяце.

Применение специальных условий

6.23. 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.

6.24. 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.

6.25. 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.

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

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТ

7.1. Общество предоставляет Поставщику следующие возможности, имея при этом соответствующее поручение от Поставщика на их реализацию, которое считается полученным после присоединения последним к настоящим Правилам:



- осуществление выплат контрагентам Поставщика, в том числе из лимита доступных денежных средств, подлежащих уплате Поставщику, либо зачисленного аванса для выплат;
- перечисление части либо полного объема платежей, принятых в адрес Поставщика с указанием процента перечисления от суммы платежа.

- 7.2. Осуществление действий, указанных в п. 7.1 производится Обществом путем самостоятельного определения способа выплаты и конечного счета зачисления средств, при этом устанавливается запрет Обществу на выплату средств в виде наличных денежных средств.
- 7.3. Общество при производстве выплат не выполняет функции налогового агента.
- 7.4. При наличии технической возможности Общество, действуя от имени и в интересах Поставщика, самостоятельно отражает информацию о самозанятых лицах в Федеральной налоговой службе России и передает Поставщику информацию о фискальной подписи (при указании со стороны Поставщика на данную потребность).
- 7.5. Общество вправе отказать в проведении выплат при наличии признаков нарушения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
- 7.6. 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.
- 7.7. Поставщик дает согласие на осуществление действий, предусмотренных настоящим разделом, со стороны Общества, обязуется не предъявлять немотивированные требования об убытках в адрес Общества, обязуется снабдить Общество всем объемом информации, необходимой для осуществления выплат, в том числе, но не исключительно, передать Обществу платежную информацию о своих контрагентах, включая платежные реквизиты, информацию о заключенных договорах с лицами, в чей адрес необходимо произвести выплаты (по запросу Общества Поставщик дополнительно обязуется предоставить скан-копии данных договоров, оферт и иных юридически обязывающих документов). При лицензируемом (саморегулируемом) характере деятельности Поставщик обязуется передать Обществу информацию о соответствующих лицензиях и разрешениях.

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 приему платежей и переводов денежных средств Поставщиками от Плательщиков.
- ~~8.2.~~ Условия оказания данных услуг определяются Приложением №3 к Договору.
- 8.3. Поставщик гарантирует, что владеет Приложением на законных основаниях и несет полную ответственность за его содержание, которое должно соответствовать действующему законодательству РФ.
- 8.4. Поставщик гарантирует, что размещение в его Приложении Платежного сервиса не противоречит действующему законодательству РФ, 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 – эквайере, 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 SAQ D (Self-Assessment Questionnaire D – Merchants). Образец Актуальной версии листа самооценки предоставляется Обществу Поставщиком.

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

9. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

9.1. Общество предоставляет Поставщику доступ в личный кабинет по адресу <https://cabinet.ckassa.ru> с целью заключения договора, 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 провести 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 БЕЗОПАСНОСТИ

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 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.

11.5. 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

12.1.8. Возврат платежа осуществляется тем способом, которым был оформлен платеж: безналичным способом на банковскую карту или наличными денежными средствами в пункт приема платежей, в котором был произведен платеж.

12.1.9. 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

12.2.8. Возврат или отмена платежа Обществом без обращения Поставщика осуществляется в следующих случаях:

11.2.1.1. на основании заявления Плательщика напрямую к Обществу с описанием причин Возврата;

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

11.2.1.3. в результате поступления претензии от МПС или банка-эмитента в случае использовании реквизитов банковской карты без участия владельца карты;

11.2.1.4. Принудительного удержания средств по платежу банком-эквайером из перечисления Обществом;

11.2.1.5. В случае подозрения Обществом на осуществление поставщиком мошеннических действий, ситуациях, наносящих вред плательщикам, репутации Общества (включая финансовые риски), МПС;

11.2.1.6. Исполнением возможности приема платежа во вред неопределенному кругу лиц, использованием процесса приема платежа не по назначению.

12.2.9. С целью прояснения 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.

12.2.10. Для защиты интересов поставщика и в случае применения усиленных мер защиты плательщика в момент приема платежа: 3DSecure, ApplePay, ввод пин-кода, Общество осуществляет первичный запрос информации о платеже к Поставщику, без осуществления возврата или отмены. Данный пункт не применяется в случае, если банк ранее удержал платеж с Общества в одностороннем порядке.



12.2.11. 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.

12.2.12. В случае, если усиленные меры защиты плательщика не применялись, то Общество осуществляет отмену 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:

12.3.8. Ручной Возврат:

11.3.1.1. В Личном кабинете: для этого Поставщик подает заявку на Возврат с указанием информации о платеже и причине Возврата.

11.3.1.2. Срок проведения ручного возврата до 45 рабочих дней.

12.3.9. Автоматизированный Возврат:

11.3.2.1. Производится в рамках интеграции по ShopApi с использованием автоматизированных систем учета Поставщика;

11.3.2.2. Предоставляется при наличии технической возможности Общества.

11.3.2.3. Для использования данного вида Возврата Поставщику необходимо выполнить техническую интеграцию с автоматизированной системой Общества.

11.3.2.4. Возврат осуществляется с использованием номера платежа Поставщика или номера платежа Общества.

11.3.2.5. Разрешается автоматизированный Возврат на полную сумму платежа.

11.3.2.6. Для осуществления Возврата Поставщик по API передает сумму к Возврату, при этом на платеже фиксируется отметка о сумме Возврата, сумма платежа списания не изменяется.

11.3.2.7. Срок проведения автоматического возврата до 45 рабочих дней.

12.3.10. Разрешается осуществить автоматизированных Возвратов на сумму не более суммы, накопленной к перечислению.

12.4. Порядок расчетов при Возврате или отмене

12.4.8. В случае Отмены платежа в день совершения платежа, комиссия не взимается, если иное не предусмотрено тарифом.

12.4.9. Ставка комиссии за Возврат платежа равна ставке приема платежа по договору, в случае если иное не предусмотрено тарифом.

12.4.10. Сумма комиссии за Возврат платежа рассчитывается от суммы возвращенного платежа (полного или частичного).

12.4.11. Сумма комиссии за Возврат платежа удерживается в доход Общества в случае если по договору стороной, оплачивающей комиссию, является Поставщик.

12.4.12. В случае если по договору стороной, оплачивающей комиссию, является Плательщик, сумма комиссии за Возврат предъявляется Поставщику.

12.4.13. Сумма к перечислению рассчитывается как разность Суммы платежей за предыдущий период и Суммы Возвратов (в том числе комиссия за Возврат и размер штрафных санкций, предъявленных МПС, банком эквайером).



12.4.14. Общество включает сторнирующую проводку платежа в результирующий финансовый реестр операционного дня, в котором была осуществлен возврат, отражает в акте по договору.

12.4.15. 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.

12.4.16. В случае если Поставщику необходимо вернуть средства Плательщику, но в его адрес собрано недостаточно платежей к перечислению, Поставщик возмещает эти средства путем возврата суммы на счет Общества, далее Общество осуществляет возврат Плательщику

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:

13.1.8. С использованием электронной почты, без использования ЭДО, адресат должен быть закреплен договором. Обязательно прикладывается скан официального письма, с последующей досылкой документов при помощи ЭДО или непосредственным предъявлением в оригиналах документов.

13.1.9. В личном кабинете с использованием ЭДО.

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

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

13.2. Внесение изменений в Договор осуществляются на основаниях, перечисленных в Таблице 1

Таблица 1

<i>Изменяемый параметр договора</i>	<i>Основание для изменения</i>
Шаблон реестра	Официальное письмо от Поставщика
Тип реестра	Официальное письмо от Поставщика
Электронный адрес для отправки реестров	Официальное письмо от Поставщика
Тип спецификации онлайн-взаимодействия (типовой)	Официальное письмо от Поставщика
Реквизитная группа	Официальное письмо от Поставщика
Электронный адрес для отправки актов	Официальное письмо от Поставщика
Телефон	Официальное письмо от Поставщика
Наименование услуги	Официальное письмо от Поставщика
Бренд услуги	Официальное письмо от Поставщика
Категория услуги	Официальное письмо от Поставщика
Минимальная сумма платежа	Официальное письмо от Поставщика
Максимальная сумма платежа	Официальное письмо от Поставщика
Территория предоставления услуги	Официальное письмо от Поставщика
Почтовый адрес	Официальное письмо от Поставщика
Юридический адрес	Официальное письмо от Поставщика + подтверждающие документы
ОКВЭД	Официальное письмо от Поставщика + подтверждающие документы
Система налогообложения	Официальное письмо от Поставщика + подтверждающие документы
Генеральный директор/ подписант по договору	Официальное письмо от Поставщика + подтверждающие документы
Часовой пояс	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
Сторона, оплачивающая комиссия	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика



<i>Изменяемый параметр договора</i>	<i>Основание для изменения</i>
Тариф	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
Банковские реквизиты для перечислений	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
Добавление новой услуги	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
Уменьшение количества услуг (закрытие услуги)	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
Остальные индивидуальные условия по Договору	Дополнительное соглашение к договору
Расторжение договора	Официальное письмо от Поставщика + Дополнительное соглашение о расторжении
Тэги	Электронное письмо от Поставщика / официальное письмо Поставщика
Сертификат доступа в Личный кабинет	Электронное письмо / Официальное письмо



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:

14.5.8. Зарегистрироваться в Личном кабинете.

14.5.9. Выбрать в Личном кабинете соответствующую Аксию Общества

14.5.10. 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 предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

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 [в т.ч. НДС/без НДС]		
2.3	Перечислено Обществом в адрес Поставщика за отчетный период		
2.4	Сумма вознаграждения (оказанных услуг Поставщику) Общества [в т.ч. НДС/ без НДС]		
2.4.1	Сумма НДС вознаграждения Общества		
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), [в том числе НДС/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

Общество





Адрес
614066, Пермский край, г. Пермь,
ул. Стахановская, д. 54, литера «Р», офис 400/6

8 800 775 75 12
support@ckassa.ru
ckassa.ru

Должность
наименование

_____/_____/_____

«__» _____ 20_ г.

М.П.

Должность
Наименование

_____/_____/_____

«__» _____ 20_ г.

М.П.

Окончание формы

*До внедрения новой формы акта действует предыдущая редакция



Приложение №2
Пункты приема платежей
К Правилам предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

ПУНКТЫ ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ

Наименование ППП	Способ оплаты (наличный/безналичный)
Структурные подразделения и устройство самообслуживания Партнеров	Наличный/безналичный
Интернет - эквайринг (сайт ckassa.ru)	Безналичный
Оплата через операторов сотовой связи	Безналичный
Кассы, терминалы самообслуживания по приему платежей :	Наличный/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.



Приложение №3
Контактный лист
К Правилам предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

Контактный лист Общества

№ телефона	Решение вопросов по работе с клиентами
<p>+7(342) 240 40 22 info@ckassa.ru</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Заключение договоров; ✓ Работа с клиентами по вопросам изменения условий договора
<p>+7(342) 240 38 56 support@ckassa.ru</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 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; ✓ Работы касс (ЦК, Единая касса) ✓ Приобретения билетов ✓ Тестирование онлайн-протокола ✓ Удаление платежей (недоставленных получателям или ошибочных), сверка удаленных платежей с поставщиками услуг; ✓ Претензионная работа с платежами (Возврат 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



Приложение №4
Форма «Дополнительное соглашение»
К Правилам предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

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]	[Общество должность] [Организация Общество]
_____ [Поставщик Инициалы]	_____ [Общество инициалы]
М.П.	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.



Приложение №5

Форма «Дополнительное соглашение
о расторжении договора»
К Правилам предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

ФОРМА**«Дополнительное соглашение о расторжении договора»**

[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 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]

[ООО Наименование Предприятия]

_____ [Поставщик Инициалы]

М.п.

Общество

[Общество должность]

[ООО Наименование Предприятия]

_____ [Общество инициалы]

М.п.



Приложение №6**Форма «Протокол разногласий к договору»****К Правилам предоставления услуг по приему платежей для поставщиков услуг****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]

[ООО Наименование Предприятия]

_____ [Поставщик Инициалы]

М.п.

Общество

[Общество должность]

[ООО Наименование Предприятия]

_____ [Общество инициалы]

М.п.



Приложение №7
Заявление о корректировке (Возврате)
денежных средств
К Правилам предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

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 получателя (полностью)	
Расчетный счет (20 цифр)	
БИК банка	
Корр. счет в банке	
Наименование банка	

Приложение: **КОПИЯ** чека об оплате.

«__» _____ 20__ г.

Подпись:



Приложение №8
Согласие на обработку персональных
данных
К Правилам предоставления услуг по
приему платежей для поставщиков
услуг

СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных

Я, _____,
документ удостоверяющий личность _____ № _____,
(вид документа)

выдан _____,
(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____,

даю свое согласие **[Обществу]**

зарегистрированному по адресу:

на обработку своих персональных данных, на следующих условиях:

1. Общество осуществляет обработку персональных данных Поставщика исключительно в целях **исполнения Договора [Номер Договора_ДатаДоговора]**

2. Перечень персональных данных, передаваемых Обществу на обработку:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- контактный телефон (дом., сотовый, рабочий);
- фактический адрес проживания;
- адрес размещения офиса;
- прочие.

3. Поставщик дает согласие на обработку Обществом своих персональных данных, то есть совершение, в том числе, следующих действий: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также на передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных нормативными документами вышестоящих органов и законодательством.

4. Настоящее согласие действует бессрочно.

5. Настоящее согласие может быть отозвано Поставщиком в любой момент по соглашению сторон. В случае неправомерного использования Обществом предоставленных данных Согласие отзывается письменным заявлением Поставщика.

6. Поставщик по письменному запросу имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (в соответствии с п.4 ст.14 Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ).

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
Подпись _____ ФИО

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
Подпись _____ ФИО

