



ЦЕНТРАЛЬНАЯ
КАССА
ВСЕ ПЛАТЕЖИ ВОВРЕМЯ

Адрес
614087, Россия, г. Пермь,
ул. Малкова 12

8 (342) 240-38-56
info@ckassa.ru
ckassa.ru

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом
ООО «Биллинговые системы»
От 29.03.2018г №18

Приказом
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)
От 30.03.2018г №116

Правила предоставления услуг осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц и обмена информацией.



Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ.....	3
3. ФУНКЦИИ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА.....	6
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	9
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА	10
6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ	11
7. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ И РАСЧЕТА СТОИМОСТИ УСЛУГ	12
8. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ	15
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	16
10. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ.....	17
11. ПОРЯДОК ОТМЕНЫ И КОРРЕКТИРОВКИ ПЕРЕВОДА	18
12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА	19
Приложение №1	21
Приложение №2.....	22
Приложение №3	23
Приложение №4.....	24
Приложение №5.....	25
Приложение №6.....	26
Приложение №7	27
Приложение №8.....	28
Приложение №9.....	29



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления услуг осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц и обмена информацией, связанной с переводами денежных средств (далее - Правила), разработанные Обществом с ограниченной ответственностью «Центральная касса» и Акционерным коммерческим банком «Проинвестбанк» (ПАО) с учетом требований действующего законодательства, определяют порядок и условия взаимодействия, права, обязанности и ответственность участников, возникающие при осуществлении Переводов. Предоставление услуг переводов денежных средств в соответствии с настоящими Правилами, осуществляется на основании Договора о присоединении к Правилам (далее - Договор).

1.2. В настоящих Правилах описано как Оператор, Банк, Поставщик осуществляют деятельность по Договору.

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

2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ

В настоящих Правилах применяются следующие термины и определения:

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

Оператор – юридическое лицо, действующее в интересах Сторон, являющееся информационным посредником между Поставщиком и конечным потребителем услуги (Плательщиком).

Договор – трехсторонний Договор о присоединении к Правилам, заключенный между Поставщиком, Оператором и Банком.

ЕСПП – единая система приема переводов.

Кассовый чек перевода (КЧП) – чек установленной формы, в соответствии с требованиями законодательства, подтверждающий осуществление расчетов Плательщика и Банка.

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

Плательщик – физическое лицо, предоставившее Банку денежные средства для последующего Перевода, в целях исполнения денежных обязательств перед Поставщиком.

Личный кабинет (далее - ЛК) – специальный сервис, предоставляемый Оператором Поставщику на условиях раздела 8 настоящих Правил.

Лицевой счет Плательщика – аналитический счет в системе бухгалтерского учета Поставщика, на котором учитываются операции, связанные с отражением задолженности за оказанные Услуги Поставщика их оплате.

Перевод – действия Банка, осуществляемые на основании Распоряжений Плательщиков, по переводу денежных средств в рамках применяемых форм



безналичных расчетов по предоставлению Поставщику денежных средств Плательщика.

Процессинговый центр (ПЦ) – программно-аппаратный комплекс Оператора, осуществляющий ввод, обработку, обмен данными о Переводах между Сторонами, передачу информации о Переводах для изменения данных на Лицевом счете Плательщика.

Правила – настоящий документ, определяющий условия предоставления услуг по обмену информацией и осуществлению Переводов, устанавливающий права, обязанности и ответственность Сторон.

Пункт приема переводов (ППП) – совокупность объектов, обозначенная как «Центральная касса. Все платежи вовремя», в которой осуществляется деятельность по приему Распоряжений в целях осуществления Переводов за Услуги Поставщиков, а также мобильный и Интернет-сервисы, в соответствии с условиями Договора, Тарифов и Правил.

Поставщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие непосредственную хозяйственную деятельность с целью оказания услуг Плательщику и извлекающее из этого прибыль.

Пробный период – период предоставления услуг Оператором, в течение которого Оператор осуществляет свою деятельность по Договору без взимания платы или с уменьшенной стоимостью согласно Тарифу по Договору, с целью привлечения поставщиков в ЕСПП.

Распоряжение - действия Плательщиков, связанные с составлением Распоряжения Банку об осуществлении Перевода за счет денежных средств, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

Реестр принятых переводов - сводная информация по принятым переводам, передаваемая Оператором Поставщику и Банку. В зависимости от формата, реестр подразделяется на информационный и финансовый. Формат реестра определяется условиями Договора.

Реестр информационный – Реестр, содержащий в себе информацию о Распоряжениях принятых Банком в пользу Поставщика за предыдущий день, отправляемый Поставщику и Банку согласно условиям Договора.

Реестр финансовый – Реестр, содержащий в себе информацию о Переводах, исполненных Банком, отправляемый в день отправки единого платежного поручения Поставщику согласно условиям Договора. Реестр учитывает Переводы, удаленные по согласованию Сторон. Информация о принятых Переводах отображается в ЛК по факту приема Перевода.

Стороны – Банк, Оператор и Поставщик

Транзакция – совокупность сведений о Переводе, передаваемых через ПЦ от Плательщика Поставщику.

Тарифный план (тариф) – перечень доступных платежных сервисов и опций, в том числе комиссионное вознаграждение (включая минимальный порог комиссии в



месяц), абонентскую плату, взимаемые Банком и Оператором с Поставщика за оказанные услуги, указанный в Договоре, размещенный в открытом доступе на официальном сайте docs.ckassa.ru или в Личном кабинете Поставщика.

Закрытый тарифный план (закрытый тариф) – Тарифный план, доступный в Личном кабинете Поставщика по ссылке cabinet.ckassa.ru, не публикуемый в открытом доступе на официальном сайте по ссылке docs.ckassa.ru, не подлежащий разглашению Поставщиком в публичных источниках.

Услуги Поставщика – услуги, оказываемые Поставщиком Плательщику на основании действующего Договора между Поставщиком и Плательщиком.

Режим тестирования – состояние услуги по приему Переводов, в котором возможно проведение любых отладочных, настроечных работ Поставщиком и Оператором для подготовки к бесперебойному процессу приема Переводов. В данном режиме списание, трата, распоряжения денежными средствами не осуществляется, финансовые расчеты не проводятся, но информационные системы задействованные в процессе приема переводов осуществляют работу полностью. Переводы 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 расчетов между Оператором и Поставщиком.

Режим действующей услуги (боевой) - состояние услуги по приему Переводов, в котором недопустимо проведение любых отладочных, настроечных работ Поставщиком и Оператором. В данном режиме списание, трата, распоряжения денежными средствами осуществляется, финансовые расчеты проводятся в полном объеме. Переводы принятые в режиме действующей услуги включаются в акт, подлежат учету в рамках тарифного плана Оператором, зачисляются на лицевые счета Плательщикам, являются основанием для оказания услуг, отгрузки товара Поставщиком Плательщикам и расчеты между Оператором и Поставщиком.

Электронный документооборот (ЭДО) - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Поставщика и Оператора с целью обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки документов в электронном виде по каналам связи.

ФЗ-161 - Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

ФЗ-115 - Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма".

Технические правила – отдельный документ, являющийся неотъемлемой частью текущих правил, в котором содержится вся техническая информация о том, как и какими системами, видами, типами запросов, спецификациями автоматизированных систем, осуществляется взаимодействие Сторон Договора.



3. ФУНКЦИИ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА

3.1. Функции Оператора:

3.1.1. Обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие Сторон Договора, включая, но, не ограничиваясь следующими функциями:

3.1.2. Создание и внесение дополнений и/или изменений в настоящие Правила;

3.1.3. Разработка требований к технологическим решениям, в том числе к виду и порядку работы Программного обеспечения, протоколу обмена данными Сторонами Договора;

3.1.4. Информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Оператором осуществляется в рамках отдельного договора.

3.1.5. Подготавливает и направляет расчетные документы, акты за отчетный период, проводит сверку с Поставщиком, Банком.

3.1.6. Формирует для предоставления Плательщику кассовый чек перевода (КЧП) в качестве подтверждения приема Перевода;

3.1.7. Принимает от Плательщиков и передает Поставщикам и Банку данные о Переводах, в том числе для учета Поставщика на Лицевых счетах Плательщиков.

3.1.8. Предоставляет Поставщику реестр исполненных Банком Переводов в электронном виде обо всех операциях, проведенных через ПЦ согласно условиям Договора.

3.1.9. Предоставляет своевременную информационную и техническую поддержку процесса проведения и корректировки Переводов в ППП Сторонам и Плательщикам.

3.1.10. Обеспечивает Поставщику возможность доступа к ЕСПП с целью информационного взаимодействия с ним и регистрации Переводов.

3.1.11. Обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие между Сторонами при осуществлении Переводов в соответствии с Техническими правилами и Договором.

3.1.12. Размещает на своем Интернет-сайте информацию о возможности приема Переводов в пользу Поставщика.

3.1.13. В случае обращения Плательщика к Оператору с претензией, Оператор вправе переслать полученную Претензию на указанную в Договоре с Банком электронную почту для ее рассмотрения по существу.

3.2. Оператор вправе:

3.2.1. При заключении Договора запросить документы согласно приложению №9. В случае неподтверждения сведений, Оператор оставляет за собой право отказаться от установления договорных отношений с Поставщиком. В случае, наличия действующего Договора, приостановить деятельность по договору до выполнения требований правил.

3.2.2. Привлекать к исполнению своих обязательств по Договору третьих лиц и нести ответственность за их действия, как за свои собственные, получать вознаграждение, причитающееся ему в соответствии с условиями Договора.

3.2.3. Получать от Поставщика необходимую информацию и имеющиеся у него



сведения технического и/или правового характера в целях выполнения условий Договора и Правил.

3.2.4. Отказать Плательщику в оказании услуг в случаях:

- не получения положительного ответа от Поставщика по проводимой транзакции Плательщика;
- возникновения технических неполадок в информационной системе Поставщика или Оператора.

3.2.5. Требовать от поставщика исполнения технической спецификации, протокола взаимодействия закрепленного в Договоре, технических правилах.

3.2.6. Прекратить обслуживание по Договору:

3.2.6.1. В случае невыполнения Поставщиком технической спецификации, протокола взаимодействия в случае неустранения направленных требований Поставщиком в течение более 1 рабочего дня совокупно за один календарный месяц. Отозвать информацию о Поставщике в каналах обслуживания, включая информационные системы партнеров и иных лиц привлеченных Банком, без предварительного уведомления.

3.2.6.2. В случае вступления Поставщика в стадию банкротства, несостоятельности, судебных разбирательств.

3.2.6.3. В случае неисполнения Поставщиком обязательств перед Плательщиками по предоставлению услуг.

3.2.6.4. В случае несоответствия заявленной хозяйственной деятельности Поставщика и ОКВЭД поставщика.

3.2.6.5. В случае наступления одного любого события согласно правилам безопасности Оператора.

3.2.6.6. В случае направления Поставщиком возражения в письменном виде на изменение правил.

3.2.6.7. В иных случаях, наносящих вред деловой репутации Оператора, Банка.

3.2.7. 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 Оператором на официальном сайте по ссылке docs.ckassa.ru с обязательным уведомлением Поставщика. Уведомления об изменениях размещаются Оператором 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 Оператору мотивированное уведомление о возражении, считается, что Поставщик согласен с новыми изменениями и принимает их к исполнению. В случае направления Поставщиком возражения в письменном виде, Оператор имеет право приостановить оказание услуг. Обращение должно быть рассмотрено и решение должно быть принято в течение 3 (трех) рабочих дней.

3.2.8. Использовать логотип и бренд Поставщика для применения в рекламных



целях, если Сторонами не оговорено иное.

3.2.9. Направить Банку требование о приостановлении перечисления денежных средств в случае несоблюдения Поставщиком условий Договора и/или настоящих Правил.

3.2.10. 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 Поставщика.

3.2.11. Проверять в любое время ход исполнения Банком обязательств, связанных с осуществлением Переводов, не вмешиваясь в его хозяйственную деятельность.

3.2.12. В случае обращения Плательщика к Оператору с претензией, Оператор вправе переслать полученную Претензию на указанную в Договоре с Банком электронную почту для ее рассмотрения по существу.

3.2.13. Применять специальный Тариф при расчете комиссионного вознаграждения, уплачиваемого за отчетный период Поставщиком Банку, в соответствии с 7.5 настоящих Правил. Размер специального Тарифа определяется Сторонами путем составления дополнительного соглашения к Договору.

3.3. Оператор обязуется:

3.3.1. В течение 7 (семи) дней после получения оригинала Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, подписанного Поставщиком, подписать и направить Поставщику его экземпляр.

3.3.2. Выполнять функции оператора согласно разделу 3.1.

3.3.3. Осуществлять взаимодействие с Банком при подписании Договора, дополнительных соглашений и иных документов.

3.3.4. Принимать данные обо всех Распоряжениях Плательщиков, независимо от правильности указания Плательщиком своих идентификационных данных (номер телефона, договора, счета и т.п.) и иных обстоятельств.

3.3.5. Издавать, разрабатывать, использовать любые нормативные документы в рамках оказания услуг по Договору, с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», при обработке персональных данных Поставщика.

3.3.6. Предоставить Банку, подписанный со своей стороны и Поставщика Договор, а так же пакет документов в соответствии с п.5.2.1., 5.2.2 в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения оригинала пописанного договора.



4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Получить всю необходимую информацию и документы относительно Поставщика от Оператора.

4.1.2. Банк имеет право направить в электронном виде Поставщику мотивированный запрос о предоставлении Справки, подтверждающей отражение оплаты Плательщика на Лицевом счете.

4.1.3. Банк имеет право в случаях и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, привлекать третьих лиц, включая кредитные организации, банковских платежных агентов/субагентов для расширения сети приема Переводов, выполнения ими функций, необходимых для организации Переводов, с использованием процессингового центра Оператора.

4.1.4. Банк имеет право запрашивать необходимые документы у поставщика с целью оценки и проведения контроля согласно ФЗ-115 и подтверждения характера переводов осуществляемых плательщиками в пользу поставщика, для исключения нарушений.

4.1.5. В случае выявления нарушений согласно ФЗ-115, приостановить деятельность по Договору и отдать распоряжение оператору о прекращении обмена информацией, отключении услуг во всех каналах обслуживания.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Принимать к исполнению распоряжения Плательщиков на Перевод при условии:

- указания Плательщиком Лицевого счета и других обязательных реквизитов, установленных в приложении №2 Договора.
- подтверждения возможности корректного зачисления суммы Перевода на Лицевой счет Плательщика в порядке, установленном в приложении №2 Договора.

4.2.2. Осуществлять Переводы на счет Поставщика, указанный в приложении №1 Договора, в соответствии с Реестром одним платежным поручением на общую сумму совершенных за расчетный период Переводов с указанием в назначении Перевода номера и даты настоящего Договора и Расчетного периода.

4.2.3. Осуществлять перечисление денежных средств в срок не позднее рабочего дня, следующего за Расчетным периодом согласно выбранному Поставщиком тарифу по Договору.

4.2.4. Предоставить Плательщику документ и/или информации, подтверждающие совершение Перевода в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.5. В случае запроса Поставщика, предоставить запрошенные документы относительно исполнения условий Договора в течение трех рабочих дней с момента поступления запроса. Документы предоставляются в электронной форме либо на бумажном носителе по соответствующему запросу Поставщика.

4.2.6. По требованию Оператора приостановить прием Переводов по Договору в



случае нарушения Поставщиком Договора и/или Правил.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОСТАВЩИКА

5.1. Поставщик вправе:

5.1.1. Контролировать правильность и своевременность поступления сумм Переводов на свой банковский счет.

5.1.2. Отдать письменное указание Оператору о прекращении приема Переводов с письменным и мотивированным информированием о причинах.

5.1.3. Получать от Оператора отчетные документы в согласованной форме об исполненных Банком Переводах за отчетный период.

5.1.4. Извещать Плательщиков о возможности совершения Переводов за услуги Поставщика в ППП, а также предоставлять Плательщикам информацию о местонахождении ППП.

5.1.5. Передать Оператору макеты рекламных материалов со своими товарными знаками или обеспечить Оператора своими рекламными материалами для размещения на ППП.

5.1.6. Разместить информацию на своем Интернет-сайте о возможности оплаты услуг через сайт Оператора и партнеров Банка.

5.1.7. Поставщик имеет право направлять в электронном виде Банку мотивированный запрос о предоставлении документов, подтверждающих осуществление Перевода в пользу Поставщика.

5.2. Поставщик обязуется:

5.2.1. При заключении Договора Поставщик предоставить документы, необходимые для заключения настоящего Договора и идентификации Поставщика в соответствии с действующим законодательством РФ (Приложение №9 к настоящему Правилам).

5.2.2. Незамедлительно предоставить Оператору документы согласно Приложению №9 к настоящему Договору в случае внесения в них изменений

5.2.3. Получить у Плательщиков согласие на обработку персональных данных, необходимых в процессе передачи транзакций Оператору, достаточных для исполнения Оператором обязательств по данному Договору.

5.2.4. Предоставить Оператору подписанный со своей стороны оригинал Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, в трех экземплярах в течение 14 (четырнадцати) календарных дней. Фактом получения Оператором оригинала Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, являются:

1. отметка Оператора о получении Договора, Дополнительного соглашения к Договору, Приложения к Договору, с указанием даты, подписью, Ф.И.О. и должности сотрудника, принявшего Договор;
2. уведомление Почтовой/Курьерской службы о вручении Оператору почтового



отправления.

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

5.2.6. Отражать в ответной части ЕСПП, расположенной у Поставщика, сумму Перевода и дальнейшее зачисление ее на Лицевой счет Плательщика.

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

5.2.8. Осуществлять взаимодействие с Оператором согласно выбранной технической спецификации и техническими правилами.

5.2.9. Незамедлительно в письменном виде информировать Оператора обо всех изменениях, связанных с реквизитами банковского счета Поставщика, на который будут перечисляться принятые Переводы от Плательщиков.

5.2.10. Уведомить Оператора о территории оказания услуг Плательщикам.

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

5.2.12. Предоставить Банку по его запросу информацию о сумме поступлений по периодам в электронном виде (бумажном носителе по соответствующему запросу Банка), в течение двух рабочих дней с момента поступления запроса. Справка предоставляется в произвольном формате и должна содержать информацию об отражении поступления переводов плательщика на собственный лицевой счет.

5.2.13. Уплачивать комиссионное вознаграждение Банку за отчетный период в соответствии с Тарифами.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

6.1. Деятельность по Договору осуществляется при условии наличия подписанной Сторонами скан-копии Договора присоединения. Перечисление денежных средств Банком Поставщику производится не ранее получения подписанного оригинала Договора присоединения.

6.2. Суммы Переводов, принятые в пользу Поставщика, перечисляются сводным платежным поручением на счет Поставщика в соответствии с реквизитами, указанными в Договоре.

6.3. В поле “НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА” платежного поручения на перечисление средств Поставщику указываются следующие реквизиты: период приема Распоряжений, сумма исполненных Переводов, сумма платы за услуги по Договору и идентификатор реестра (в случае применения формы реестра – финансовый).

6.4. Не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным, Оператор составляет Акт по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, подписываемый уполномоченными представителями Сторон, и при необходимости счет за оказанные услуги (в случае если это предусмотрено схемой расчетов). Акт и счет направляются



Оператором на адрес электронной почты Поставщика, указанный в Договоре, с последующей отправкой оригинала на почтовый адрес Поставщика или через систему электронного документооборота.

6.5. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения от Оператора Акта, Поставщик обязан подписать Акт.

6.6. В случае отказа в подписании Акта, Поставщик обязан не позднее 3 (Трех) рабочих дней после получения Акта направить Оператору письменный мотивированный отказ в подписании Акта и инициировать сверку расчетов по переводам.

6.7. В случае, если Поставщик не направил мотивированный отказ Акт считается подписанным.

6.8. Поставщик уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуг по переводу денежных средств, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после подписания Акта.

6.9. Банк уплачивает Оператору комиссионное вознаграждение за оказание услуг информационно-технологического обмена (обмен информацией), в течение 3 (трех) рабочих дней после уплаты Поставщиком вознаграждения Банку. Отношения между Банком и Оператором регулируются отдельным договором.

6.10. В случае применения схемы расчетов с удержанием комиссии из суммы Переводов, сумма Переводов перечисляется на счет Поставщика Банком за вычетом суммы комиссии.

6.11. В случае применения схемы расчетов без удержания комиссии, Банк перечисляет на счет Поставщика всю сумму собранных Переводов. При этом вознаграждение уплачивается Поставщиком согласно выставленному Оператором счету, в соответствии с Актом об оказании услуг.

6.12. При несвоевременной оплате счета (более одного месяца с момента выставления счета) или досрочном расторжении Договора комиссия удерживается Банком из суммы Переводов за услуги Поставщика.

6.13. В целях расчетов по Договору :

- 6.13.1. время суток определяется по часовому поясу города Пермь, если Договором, приложениями, тарифом не предусмотрено иное.
- 6.13.2. расчетным периодом являются календарные сутки;
- 6.13.3. отчетным периодом является календарный месяц

7. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ И РАСЧЕТА СТОИМОСТИ УСЛУГ

7.1. Размер комиссионного вознаграждения Банка устанавливается в соответствии с действующими условиями Тарифов, опубликованными на официальном сайте Оператора по ссылке docs.ckassa.ru и являющимися последними по дате и номеру согласно электронно-цифровой подписи, если иное не оговорено Договором.

7.2. Подключение на устаревшие тарифные планы не производится, обслуживание по ранее заключенным тарифным планам осуществляется.



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

7.4. Расчеты производятся в рублях РФ с округлением до двух знаков после запятой по арифметическим правилам от каждого перевода.

7.5. Специальные тарифы ЖКХ (жилищно-коммунальные услуги) могут быть применены только к услугам ЖКХ, включающие регулярные коммунальные платежи: оплату жилищно-коммунальных услуг, домофона, охраны квартир/имущества, фонда капитального ремонта, пени по услугам ЖКХ.

7.6. Источники денежных средств плательщиков подразделяются на виды, коды операции приведенные в таблице:

Код операции	Описание метода приема перевода	Вид перевода
1	Наличный платеж, в собственной сети, сети партнеров, банковских платежных агентов, субагентов.	Безналичный
2	Безналичный платеж, в собственной сети, сети партнеров, банковских платежных агентов, субагентов.	Безналичный
20	Банковские карты (Торговый эквайринг)	Безналичный
21	Банковские карты (Интернет эквайринг)	Безналичный
22	Яндекс.Деньги	Безналичный
23	Мобильный платеж (SMS платеж)	Безналичный
24	Кошелек Проплати	Безналичный
27	Qіwі кошелек	Безналичный
30	Центральная касса Кошелек	Безналичный
Без указания типа	Наличный платеж	Безналичный

В случае применения кода операции, явно не перечисленного в таблице, применяется код операции 1(один). Тарифы могут отличаться для разных методов приема перевода.

Тарифный коэффициент

7.7. К любому тарифу согласно условиям Договора может быть применен тарифный коэффициент по следующей формуле: %комиссии = % комиссии Тарифа * тарифный коэффициент. Тарифный коэффициент устанавливается любым числом до десятых долей, не может принимать отрицательные значения, всегда больше 0 (ноль).



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

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

7.10. Если Договором не применен тарифный коэффициент, то тарифный коэффициент принимается равным 1 (один).

7.11. Тарифный коэффициент не применяется для минимального объема комиссии и/или абонентской платы, разовым стоимостям, штрафам, установочным перерводам.

7.12. Для каждого вида операции, может быть установлен индивидуальный тарифный коэффициент.

Минимальный объем комиссии

7.13. Если по Договору и примененному Тарифу за отчетный период сумма комиссии составила величину меньшую, чем минимальный объем комиссии, то Поставщиком подлежит уплате сумма разницы "минимального объема комиссии" и "объема комиссии по договору за отчетный период" без учета, с кого взимается комиссия (Плательщик/Поставщик).

7.14. Сумма «минимального объема комиссии», абонентской платы за неполный месяц высчитывается пропорционально количеству предоставления Поставщику услуг по Договору за отчетный период.

Пробный период

7.15. По своему усмотрению Оператор имеет право предоставить Поставщику пробный период в рамках первого Договора.

7.16. Отсчет начала действия пробного периода начинается с момента перевода любой одной из списка услуг (выбирается наиболее ранняя дата) по приему Распоряжений в режим действующей услуги (перевод осуществляется Оператором самостоятельно) и заканчивается по истечению срока пробного периода или достижению порога комиссии установленного значения (в зависимости от того, что наступит раньше), согласно условиям выбранного Тарифного плана. Перевод услуги из режима пробного периода в режим действующей услуги может сопровождаться уведомительным письмом в адрес Поставщика или публикацией информации в Личном кабинете.

7.17. В случае расторжения Договора ранее, чем через 6 месяцев с даты перевода услуги из режима пробного периода в режим действующей услуги, Оператор выставляет Поставщику счет на оплату всей суммы комиссии, вошедшей в пробный период.

7.18. Оператор оставляет за собой право отказать в предоставлении пробного периода без объяснения причин.

Применение специальных условий

7.19. Специальные условия для Тарифного плана применяются со следующего отчетного периода за периодом подписания или наступления условий применения специальных условий. Условия наступления специальных условий по результатам



оказания услуг по договору оцениваются каждое первое число месяца отчетного периода.

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

7.21. 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 перерывов осуществляется согласно Тарифу без учета действия специальных условий или специальных условий в меньшем объеме.

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

8. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

8.1. Оператор предоставляет Поставщику доступ в Личный кабинет по адресу <https://cabinet.ckassa.ru> с целью получения Поставщиком информации об исполненных Переводах в адрес Поставщика, проводимых регламентных, аварийных работах на оборудовании Оператора, эскалации возникших проблем, а также с целью розыска и восстановления утраченной информации об исполненных Переводах.

8.2. Доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием Авторизационных данных.

8.3. Предусмотрено три уровня доступа к ЛК: начальный, упрощенный, полный.

8.4. Начальный уровень доступа предоставляется Поставщику на этапе заключения Договора. На указанный электронный адрес автоматически отправляется письмо для активации регистрации, содержащее в себе логин (ИНН Поставщика) и разовый пароль, а также инструкцию пользователя ЛК.

Начальный уровень ЛК позволяет проверить и откорректировать данные для заключения Договора, получить доступ к информации о выбранном тарифном плане, статусе Договора, а также получить оперативную техническую поддержку в режиме реального времени.

8.5. Упрощенный уровень ЛК автоматически предоставляется Поставщику при получении Оператором скан-копии Договора. Упрощенный уровень ЛК позволяет получить доступ к информации о своем договоре, проверять поступление Переводов, получать отчетные документы в электронном виде;

8.6. Полный доступ ЛК предоставляется Поставщику на основании правил электронного документооборота и при наличии подписанного с сторонами оригинала Договора путем выдачи личного сертификата ключа подписи, который передается полномочному представителю Поставщика Актом приема-передачи сертификата. Полный доступ предоставляет возможность проводить юридически-значимые действия: отправлять заявку на изменение реквизитов, смену тарифного плана, итд.)



8.7. В случае невозможности использования - утраты Поставщиком сертификата ключа подписи для входа в «Личный кабинет», Оператор по письменному заявлению (в произвольной форме) Поставщика предоставляет полномочному представителю последнего новый сертификат ключа подписи.

8.8. 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.

8.9. Параметры и порядок использования сертификата ключа подписи описаны в Порядке электронного документооборота, опубликованном на официальном сайте Оператора по ссылке docs.ckassa.ru

8.10. Приоритет в обслуживании имеют заявки, поданные Поставщиком через Личный кабинет, по отношению к другим способам подачи заявки.

8.11. Загрузить собственный логотип в ЛК Поставщик может при условии соблюдения следующих параметров:

- ✓ размер: 128*128 или 256*256,
- ✓ формат png,
- ✓ прозрачный фон

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

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

9.2. 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.

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

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. При наступлении обстоятельств чрезвычайного характера, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другие Стороны. 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.

9.7. 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.

9.8. 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.

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

10. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

10.1. Все Распоряжения, принятые от Плательщиков, проходят проверку. При подозрении на мошенничество, исполнение Распоряжения Плательщика может быть остановлено Оператором для перечислений на счета Поставщика до 3х (Трех) банковских дней.

10.2. Оператор имеет право запросить у Поставщика дополнительную информацию по остановленным Распоряжениям. Руководствуясь полученной информацией, Оператор либо доставляет информацию о переводе Поставщику с последующим перечислением денежных средств, либо инициирует процедуру возврата денежных средств Плательщику.

10.3. В случае опротестования Перевода, исполненного на основании Распоряжения Плательщика в пользу Поставщика с использованием банковской карты без банком-эмитентом сервиса 3DSecure Оператор имеет право отменить данный Перевод в одностороннем порядке, уведомив Поставщика и направив информацию в Банк об удержании суммы отмененного Перевода из перечислений.



10.4. В случае приема перевода 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 Перевода Оператором для оценки на подозрение в совершении мошеннических операций согласно внутренним правилам Оператора, Перевод учитывается Поставщиком по времени приема Перевода Оператором от Плательщика с предоставлением специальных условий плательщику согласно условиям акции Поставщика.

11. ПОРЯДОК ОТМЕНЫ И КОРРЕКТИРОВКИ ПЕРЕВОДА

11.1. Оператор вправе отменить Перевод на основании заявления принятого, в виде сканированной копии или с использованием ЭДО любым способом:

1. на электронный адрес Оператора для отправки реестров;
2. на электронный адрес Оператора для отправки актов;
3. в Личный кабинет Поставщика;
4. Почтой России/курьером.

11.2. Если Перевод в пользу Поставщика принят без использования сервиса 3DSecure при использовании источника денежных средств для Перевода – Банковские карты, основанием для отмены Перевода является письмо-уведомление, направленное Поставщику способами, указанными в п.11.1. В письме-уведомлении должны быть указаны:

1. ссылка на договор между Поставщиком и Оператором;
2. информация о переводе: номер, дата, лицевой счет, сумма, сумма к возврату, дополнительные реквизиты (по необходимости);
3. причина отмены перевода;
4. сроки, когда перевод будет удержан (либо иной способ удержания суммы перевода).

11.3. Если перевод в пользу Поставщика принят с использования сервиса 3DSecure, то для возврата/отмены Перевода Оператор отправляет Поставщику письмо с сообщением вернуть/отменить Перевод, В письме должны быть указаны:

1. ссылка на договор между Поставщиком и Оператором
2. информация о переводе: номер, дата, лицевой счет, сумма, сумма к возврату, дополнительные реквизиты (по необходимости).
3. причина отмены
4. реквизиты для перечисления отмененного
5. ссылка на Правила, пункт про возвраты.

11.4. Поставщик обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения письма выполнить одно из действий:

1. Перечислить Банку сумму Перевода.
2. Отправить письмо Банку с просьбой удержать сумму Перевода из последующих перечислений Поставщику.

11.5. Возврат суммы Поставщиком осуществляется в соответствии с суммой Перевода ранее перечисленном Банком.



11.6. Возврат Перевода учитывается при составлении акте за отчетный месяц, в котором было перечисление/удержание суммы отмененного Перевода.

11.7. На основании заявления (Приложение №7) Плательщик может указать верную услугу, по которой необходимо провести Перевод или потребовать возврата денежных средств безналичным способом на банковскую карту (если Перевод был исполнен банковской картой) или наличными денежными средствами в кассу, в которой были приняты для исполнения Перевода.

11.8. Если Перевод от Плательщика был принят с использованием банковской карты, то при отмене перевод, 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. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

12.1. 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 перевода	Официальное письмо от Поставщика
Максимальная сумма перевода	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
Генеральный директор/ подписант по договору	Официальное письмо от Поставщика + подтверждающие документы



<i>Изменяемый параметр договора</i>	<i>Основание для изменения</i>
Часовой пояс	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
Сторона, оплачивающая комиссию	Подписанная Поставщиком скан-копия Новой редакции Приложения к договору, составленная по заявлению/письму от Поставщика
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

12.2. Официальное письмо должно быть корректно оформлено: с подписью и печатью, указанием даты (и номера) письма, с указанием юридического наименования Оператора.

12.3. Официальное письмо, а также подтверждающие документы, должны быть направлены по электронной почте/ факсу Оператору с последующей досылкой оригинала письма.



Приложение №1
Форма акта об оказании услуг

Форма акта об оказании услуг

Акт выполненных работ № _____ от _____

Оператор, Банк и Поставщик составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Банк надлежащим образом оказал Поставщику услуги по Договору № _____ от _____ 20__ г. по Переводам в пользу Поставщика за период с _____ по _____ в соответствии с нижеприведенными данными:

№	Наименование работ, услуг	Объемный показатель	Единица измерения
1	Задолженность Банка перед Поставщиком на начало отчетного периода		
2	Прием Переводов		
2.1	Количество Переводов, принятых за отчетный период		
2.2	Сумма Переводов, принятых Банком за отчетный период, без НДС		
2.3	Перечислено Банком в адрес Поставщика за отчетный период, без НДС		
2.4	Сумма вознаграждения (оказанных услуг поставщику) Банка, Без НДС		
3	Задолженность Банка перед Поставщиком на конец отчетного периода		
4	Отмены (возврат) Переводов		
4.1	Сумма отмененных (возвращенных) Переводов за отчетный период		
4.2	Количество отмененных Переводов за отчетный период		
4.3	Сумма возврата Поставщиком отмененных переводов за отчетный период, перечисленных Банку		
4.4.	Сумма вознаграждения, удержанного ранее Банком, по отмененным Переводов за отчетный период		

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

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

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

Поставщик
Должность
наименование
_____/_____/_____
«__» _____ 20__ г.
м.п.

Оператор
Должность
Наименование
_____/_____/_____
«__» _____ 20__ г.
м.п.

Банк
Должность
наименование
_____/_____/_____
«__» _____ 20__ г.
м.п.

Окончание формы



Приложение №2
Пункты приема ПЕРЕВОДОВ

ПУНКТЫ ПРИЕМА ПЕРЕВОДОВ

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 Оператора, 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 Оператора, при этом Поставщик не имеет права предъявлять претензии Оператору 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

Контактный лист Оператора, Банка и Поставщика

№ телефона	Решение вопросов по работе с клиентами
+7(342) 240 40 22 info@ckassa.ru	<ul style="list-style-type: none">✓ Заключение договоров;✓ Работа с клиентами по вопросам изменения условий договора
+7(342) 240 38 56 support@ckassa.ru	<ul style="list-style-type: none">✓ поиск проблемных переводов;✓ 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 кабинете мерчанта;✓ Работы касс (ЦК, Единая касса)✓ Приобретения билетов✓ Тестирование онлайн-протокола✓ Удаление переводов (недоставленных получателям или ошибочных), сверка удаленных переводов с поставщиками услуг;✓ Претензионная работа с переводами (Отмена, возврат и корректировки ошибочных переводов)✓ Поиск переводов, 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 Операторов, вопросы по вознаграждению Операторов
+7(342) 240 38 56 bank-support@ckassa.ru	<ul style="list-style-type: none">✓ Поиск переводов, запросы и предоставления номеров платежных поручений, которыми перечислены денежные средства.✓ Запрос по Ф3-115.



Приложение №4
Форма «Дополнительное соглашение»

ФОРМА
«ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ»

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

г. Пермь

[Договор Дата]

Банк - Публичное акционерное общество «[Юридическое наименование Банк]», Лицензия Банка России [Лицензия Банк], именуемое в дальнейшем «Банк», в лице [Должность ФИО Банк], действующего на основании [Основание действия Банк],

Поставщик - [Юридическое наименование Поставщик], именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице [Должность ФИО Поставщик], действующего на основании [Основание действия Поставщик], с одной стороны, и

Оператор – [Юридическое наименование Оператор], именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице [Должность ФИО Оператор], действующего на основании [Основание действия Оператор] с другой стороны, совместно именуемые – «Стороны»,

руководствуясь Правилами предоставления услуг обмена информацией и осуществления переводов по поручению физических лиц, размещенными на сайте www.ckassa.ru - далее Правила, ФЗ-161, заключили настоящий Договор (далее по тексту – Договор) 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	Оператор	Банк
[вносимые изменения]	[вносимые изменения]	[вносимые изменения]
[Поставщик должность] [Юридическое наименование Поставщик]	[Оператор должность] [Юридическое наименование Оператор]	[Банк должность] [Юридическое наименование Банк]
_____	_____	_____
[Поставщик Инициалы] м.п.	[Оператор инициалы] м.п.	[Банк инициалы] м.п.

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

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

Поставщик	Оператор	Банк
[Поставщик должность] [Юридическое наименование Поставщик]	[Оператор должность] [Юридическое наименование Оператор]	[Банк должность] [Юридическое наименование Банк]
_____	_____	_____
[Поставщик Инициалы] м.п.	[Оператор инициалы] м.п.	[Банк инициалы] м.п.



Приложение №5

Форма «Дополнительное соглашение о расторжении договора»

ФОРМА

«Дополнительное соглашение о расторжении договора»

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

г. Пермь

[Договор Дата]

Банк - Публичное акционерное общество «[Юридическое наименование Банк]», Лицензия Банка России [Лицензия Банк], именуемое в дальнейшем «Банк», в лице [Должность ФИО Банк], действующего на основании [Основание действия Банк],

Поставщик - [Юридическое наименование Поставщик], именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице [Должность ФИО Поставщик], действующего на основании [Основание действия Поставщик], с одной стороны, и

Оператор – [Юридическое наименование Оператор], именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице [Должность ФИО Оператор], действующего на основании [Основание действия Оператор] с другой стороны, совместно именуемые – «Стороны»,

руководствуясь Правилами предоставления услуг обмена информацией и осуществления переводов по поручению физических лиц, размещенными на сайте www.ckassa.ru - далее Правила, ФЗ-161, заключили настоящий Договор (далее по тексту – Договор) о нижеследующем:

- 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 3-х экземплярах, по одному для каждой из Сторон.
- 1.5. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания.
- 1.6.

Поставщик	Оператор	Банк
[Поставщик должность] [Юридическое наименование Поставщик] _____	[Оператор должность] [Юридическое наименование Оператор] _____	[Банк должность] [Юридическое наименование Банк] _____
[Поставщик Инициалы] м.п.	[Оператор инициалы] м.п.	[Банк инициалы] м.п.



Приложение №6

Форма «Протокол разногласий к договору»

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	Оператор	Банк
[Поставщик должность] [Юридическое наименование Поставщик] _____	[Оператор должность] [Юридическое наименование Оператор] _____	[Банк должность] [Юридическое наименование Банк] _____
[Поставщик Инициалы] м.п.	[Оператор инициалы] м.п.	[Банк инициалы] м.п.



Приложение №7 Заявление о корректировке (возврате) денежных средств

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

Заявление о корректировке (возврате) денежных средств

Мною был совершен Перевод (заполните реквизиты согласно чеку):

Реквизиты перевода

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

Причина
обращения: _____

Прошу (заполните нужный вам вариант):

перечислить денежные средства уточненным реквизитам:

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

Вернуть денежные средства физическому лицу по следующим реквизитам:

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

СОГЛАСИЕ

на обработку персональных данных

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

выдан _____,
(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: _____,
даю свое согласие [Оператору]

зарегистрированному по адресу: **614087, г. Пермь, ул. Малкова, 12,**
на обработку своих персональных данных, на следующих условиях:

1. Оператор осуществляет обработку персональных данных Поставщика исключительно в целях **исполнения Договора [НомерДоговора_ДатаДоговора]**
2. Перечень персональных данных, передаваемых Оператору 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 Оператором 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 Оператором 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 _____



Приложение №9

Перечень документов для заключения договора

1. Для юридических лиц:
 - 1.1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
 - 1.2. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о создании – для юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002 г.;
 - 1.3. Свидетельство о государственной регистрации и свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.
 - 1.4. Устав
 - 1.5. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
 - 1.6. Документ (решение, протокол) об избрании (назначении) руководителя, договор с управляющей организацией, выполняющей функции единоличного исполнительного органа
 - 1.7. Документы, удостоверяющие полномочия личность лица, подписывающего договор от имени юридического лица
 - 1.8. Документы, удостоверяющие личность лица, подписывающего договор от имени юридического лица
 - 1.9. Документ, удостоверяющий личность руководителя

2. для индивидуальных предпринимателей:
 - 2.1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
 - 2.2. Свидетельство о государственной регистрации в качестве ИП.
 - 2.3. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента)

3. Оператор оставляет за собой право запросить документы, в т.ч.:
 - 3.1. выписка из ЕГРЮЛ выданная не позднее одного месяца на день представления документов для открытия счета (при наличии);
 - 3.2. документ, подтверждающий наличие по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право, действовать от имени юридического лица без доверенности (свидетельство о праве собственности, договор аренды здания (помещения) по адресу места нахождения юридического лица или иной документ) / сведения об отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления,



иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (с указанием адреса фактического нахождения и документа(ов) подтверждающих присутствие по адресу фактического нахождения);

- 3.3. документы, подтверждающие внесение изменений в ЕГРЮЛ связанных / не связанных с внесением изменений с внесением изменений в документы юридического лица (свидетельства о внесении изменений в ЕГРЮЛ, листы записи ЕГРЮЛ, решение (протоколы) об утверждении изменений (принятие новой редакции устава, изменений к нему, смена участников, руководителя и т.д.)
- 3.4. содержащие сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на текущую дату (возможно представление письма в свободной форме, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью организации);
- 3.5. содержащие сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;