

Дата утверждения: «15» июля 2020г.  
Дата вступления в силу: «15» июля 2020г.

**Договор о привлечении банковского платежного агента в  
рамках проекта «Денежные переводы в торговых сетях»  
(стандартная форма договора)**

Настоящий Договор о привлечении банковского платежного агента в рамках проекта «Денежные переводы в торговых сетях» (далее - Договор), является стандартной формой указанного Договора, содержащей все условия Договора, заключение которого осуществляется путем присоединения Агента к условиям Договора в целом (включая приложения к Договору), посредством подписания Договора присоединения в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Настоящая стандартная форма Договора действует до ее отмены или замены РНКО.

**Термины, используемые в Договоре**

**РНКО** - Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), Лицензия Банка России № 3166-К от 14 апреля 2014 года, осуществляющая деятельность оператора по переводу денежных средств для предоставления Клиентам возможности совершения операций по переводу Получателям денежных средств без открытия банковского счета.

**Агент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившееся (-ийся) к настоящему Договору в указанном в разделе 7 настоящего Договора порядке и осуществляющее (-ий) на основании настоящего Договора операции банковского платежного агента от имени и за счет РНКО.

**Предоплата** - наличные денежные средства Клиента в валюте Российской Федерации, внесенные Клиентом в Точке обслуживания Агента, предназначенные для перевода Получателям и оплаты Комиссионного сбора РНКО.

**Перевод** - исполнение РНКО Распоряжения о переводе в сумме Предоплаты за вычетом Комиссионного сбора РНКО, Получателю.

**Предчек** - документ, содержащий информацию о Распоряжении о переводе и предназначенный для сверки и подтверждения собственноручной подписью Клиента заявленных Клиентом данных о предстоящем переводе денежных средств без открытия банковского счета

**Клиент** - физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с законодательством Российской Федерации, присоединившееся к условиям Договора о комплексном обслуживании клиента. Клиентом в терминах настоящего Договора является также физическое лицо, удовлетворяющее требованиям Договора о комплексном обслуживании клиента и обратившееся в Точку обслуживания Агента с целью его заключения.

**Комиссионный сбор РНКО** - стоимость услуг РНКО для Клиента, оплачиваемая Клиентом в пользу РНКО на основании Договора о комплексном обслуживании клиента. Комиссионный сбор РНКО не облагается НДС на основании пп.3 п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.

**Вознаграждение Агента** - вознаграждение, выплачиваемое РНКО Агенту за оказание Агентом услуг в соответствии с условиями настоящего Договора в порядке, установленном разделом 4 настоящего Договора.

**Комиссия Агента** - стоимость услуг Агента для Клиента, выплачиваемая Клиентом в пользу Агента на основании Договора о комплексном обслуживании клиента. Комиссия Агента не облагается НДС на основании пп.5 п.3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.

**Договор о комплексном обслуживании клиента** - договор, заключаемый между РНКО с одной стороны и Клиентом с другой стороны путем присоединения Клиента к его условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, и определяющий условия и порядок совершения Клиентом переводов денежных средств без открытия банковского счета. Изменения в Договор о комплексном обслуживании клиента вносятся РНКО в порядке, установленном Договором о комплексном обслуживании клиента, без согласования с Агентом. Текст Договора о комплексном обслуживании клиента подлежит размещению в ТОА в порядке, установленном настоящим Договором, а также в сети Интернет на сайте РНКО [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru).

**Информационный центр** - круглосуточная информационная служба, позволяющая Клиенту обратиться за получением консультаций и иной помощи при возникновении вопросов.

Телефон Информационного центра: 8-495-96-00-555

**Авторизация Агента** - процедура предоставления РНКО разрешения Агенту на совершение операции по приему Агентом в качестве Предоплаты наличных денежных средств от Клиента в пределах Лимита Авторизации и при выполнении условий Договора о комплексном обслуживании клиента для операции Клиента.

**Лимит Авторизации** - устанавливаемый в каждый момент проведения Авторизации Агента остаток денежных средств на Счете Авторизации, в пределах которого РНКО в порядке, установленном настоящим Договором, осуществляет Авторизацию Агента.

**Счет Авторизации** - счет, открытый в РНКО и используемый для учета денежных средств, перечисляемых Агентом в целях обеспечения Авторизации Агента и осуществления расчетов по обязательствам Агента перед РНКО по перечислению Предоплаты. Счет Авторизации указывается в Договоре присоединения Агента к настоящему Договору.

**Получатели** - Клиент или указанные Клиентом физические лица, в пользу которых Клиент может дать Распоряжение о переводе.

**Система** - информационная система РНКО, позволяющая осуществлять передачу информации по защищенным каналам связи, используемая для взаимодействия с Агентом в целях осуществления Агентом операций в рамках настоящего Договора.

**Рабочее место Агента (АРМ)** - установленные в Торговой сети Агента программно-технические средства Агента, необходимые для осуществления взаимодействия с Системой при совершении Агентом операций в рамках настоящего Договора.

**Распоряжение о переводе** - устное волеизъявление Клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета, совершаемое в Точке обслуживания Агента. Распоряжение о переводе является основанием для составления Агентом электронного документа, передаваемого в РНКО с помощью АРМ.

**Торговая сеть Агента** - торговые точки торговой сети Агента (далее - **Точки обслуживания Агента (ТОА)**), в которых Агент осуществляет прием от Клиента Предоплаты и Распоряжений о переводе.

**Идентификация представителя Агента** - идентификация представителя Агента либо Точки обслуживания Агента с использованием соответствующего сертификата при получении доступа в Систему и/или совершении операций и иных действий, предусмотренных настоящим Договором. Факт успешного прохождения Идентификации представителя Агента подтверждает, что операции, иные действия в Системе осуществляются Агентом, а Агент при оспаривании операции/действия лишается права ссылаться на то, что операция/действие совершены лицом, не являющимся представителем Агента.

**Системный журнал** - электронный документ, разработанный и используемый РНКО в Системе, и предназначенный для непрерывной регистрации совершаемых Агентом следующих действий: доступ при входе, завершение работы, приём и подтверждение запросов (поручений, распоряжений, иных документов), возникновение ошибок и прочие события. Системный Журнал ведётся РНКО в электронном виде в рабочем порядке непрерывно, регулярно, в автоматическом режиме и в соответствии с внутренним регламентом, принятым РНКО. Формат Системного Журнала исключает модификацию и удаление записей о регистрируемых действиях, а также внесение записей способами, не предусмотренными технологией Системы. Целями ведения Системного журнала являются выявление ситуаций, связанных с несанкционированными действиями, мониторинг событий для осуществления контроля, разрешение спорных и конфликтных ситуаций, связанных с работой Агента в Системе. Стороны признают информацию, содержащуюся в Системном журнале достоверной и служащей основанием для разборов спорных вопросов.

**Оператор** - организация, привлекаемая РНКО на договорной основе для осуществления информационного и технологического обслуживания расчетов при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета.

**Страны ближнего зарубежья** - страны, входящие в Содружество Независимых Государств (СНГ), кроме Российской Федерации, а также Грузия и Республика Абхазия.

**Страны дальнего зарубежья** - прочие страны не входящие в Содружество Независимых Государств (СНГ) и не являющиеся Грузией и Республикой Абхазия. Перечень Стран дальнего зарубежья, в которые возможно осуществление Перевода, устанавливается РНКО в одностороннем порядке и доводится до Агента посредством Системы при формировании запроса о возможности принятия Распоряжения о переводе.

Термины «**Ключ электронной подписи**», «**Ключ проверки электронной подписи**», «**Сертификат ключа проверки электронной подписи**», «**Сертификат ТОА**» имеют значение, придаваемое им Правилами работы сервиса «Финансовые операции в торговых сетях», размещёнными в сети Интернет по адресу [www.besafe.ru](http://www.besafe.ru).

## 1. Предмет Договора. Общие условия

1.1. На условиях настоящего Договора РНКО, руководствуясь ст. 14 Федерального закона Российской Федерации «О национальной платёжной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, привлекает Агента в качестве банковского платёжного агента для осуществления от имени и за счет РНКО отдельных банковских операций банковского платёжного агента, Агент в качестве банковского платёжного агента обязуется осуществлять следующие действия:

1.1.1. принимать от Клиентов в Торговой сети Агента Предоплату для последующего Перевода;

1.1.2. осуществлять юридические и иные действия, связанные с обслуживанием Клиентов, обратившихся с целью совершения Перевода:

1.1.2.1. принимать от Клиента Распоряжения о Переводе (в случаях, когда это предусмотрено Договором о комплексном обслуживании клиента) и передавать РНКО информацию о таких распоряжениях в электронном виде с использованием Рабочего места Агента;

1.1.2.2. осуществлять упрощенную идентификацию, идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца в целях осуществления Перевода в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном настоящим Договором;

1.1.2.3. осуществлять сбор и передачу РНКО данных о клиенте, необходимых для заключения Договора о комплексном обслуживании клиента, внесения Предоплаты, принимать от Клиентов и передавать РНКО информацию для связи РНКО с Клиентом, заявления об изменении персональных данных Клиента, об изменении данных Получателя, претензии и иные документы, адресованные РНКО в рамках Договора о комплексном обслуживании клиента, а РНКО обязуется выплачивать Агенту Вознаграждение Агента в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором. Стороны пришли к соглашению, что оплата всех совершаемых Агентом в рамках настоящего Договора операций, а также любые расходы,

которые несет Агент в связи с исполнением своих обязательств по настоящему Договору, учтены и включены в сумму Вознаграждения Агента.

1.2. Заключение настоящего Договора означает присоединение Агента к Правилам электронного документооборота Корпоративной Информационной Системы «BeSafe» (далее - «Правила «BeSafe») и Правилам работы сервиса «Финансовые операции в торговых сетях» (далее - «Правила ФОТС»), которые размещены в сети Интернет по адресу [www.besafe.ru](http://www.besafe.ru). В рамках Правил BeSafe РНКО имеет статус «Организатор сервиса» и «Агент Удостоверяющего центра», а Агент имеет статус Участника Сервиса.

1.3. Не допускается передоверие Агентом третьим лицам полномочий по настоящему Договору.

1.4. Упрощенная идентификация, идентификация Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и(или) бенефициарного владельца осуществляется Агентом в следующем порядке:

1.4.1 Агент осуществляет сбор необходимых данных о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и (или) бенефициарном владельце, удостоверяется в достоверности данных на основании оригиналов документов, содержащих такие данные; порядок сбора данных о Клиенте устанавливается Инструкцией о порядке совершения действий при обслуживании клиентов (далее – Инструкция, Приложение № 2 к настоящему Договору);

1.4.2 все полученные Агентом сведения о Клиенте Агент в полном объеме передает РНКО посредством Системы;

1.4.3 упрощенная идентификация, идентификация Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и (или) бенефициарных владельцев, сбор и передача сведений о Клиентах осуществляются исключительно силами работников Агента, оформленных в качестве таковых в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

1.5. Совершение операций физическим лицом, относящимся к категориям, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Перечень таких категорий приведен в Инструкции), а также физическими лицами, не достигшими возраста 18 (Восемнадцати) лет, а также в случаях, если Клиент действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев допускается Агентом только при предъявлении таким лицом письменного разрешения от РНКО о возможности обслуживания указанного лица.

1.6. При совершении операций в соответствии с настоящим Договором, Агент обязуется соблюдать требования законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютного законодательства, ст.14 Федерального закона Российской Федерации «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, требования законодательства о порядке совершения безналичных расчетов физическими и юридическими лицами.

1.7. Территория исполнения настоящего договора - территория Российской Федерации, за исключением территории Республики Чечня, Республики Дагестан и Республики Ингушетия. Договор не может быть заключён с лицами, находящимися на территории указанных в настоящем пункте субъектов Российской Федерации.

1.8. Поскольку иное не установлено действующим законодательством и не противоречит существу отношений между РНКО и Агентом, настоящий Договор также является надлежащим письменным уполномочием РНКО Агенту представлять от имени РНКО в порядке и на условиях, установленных Договором.

1.9. Настоящий Договор заключается при условии предоставления Агентом РНКО всех необходимых документов, указанных в Перечне документов для заключения договора о привлечении банковского платежного агента (далее – Перечень документов), оформленных надлежащим образом и действительных на день их получения РНКО, при этом РНКО вправе по своему усмотрению запрашивать, а Агент обязуется предоставлять дополнительные документы, уточняющие информацию, содержащуюся в документах, предоставленных Агентом для заключения Договора. Перечень документов размещается РНКО в сети Интернет на сайте РНКО по адресу: [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru). РНКО вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять Перечень документов. Информирование об изменениях осуществляется путем размещения новой редакции Перечня документов на сайте РНКО.

## **2. Права и обязанности Агента**

### **2.1. Агент имеет право:**

2.1.1. Внимать в свою пользу Комиссию Агента с Клиента при приеме Предоплаты в размере и порядке, предусмотренным настоящим Договором.

### **2.2. Агент обязуется:**

2.2.1. В порядке, предусмотренном Правилами ФОТС:

2.2.1.1. Направить в РНКО заявку на регистрацию Точек обслуживания Агента.

2.2.1.2. Получить все необходимые ключи электронной подписи, ключи проверки электронной подписи и сертификаты ключей проверки электронной подписи;

2.2.1.3. Зарегистрировать в Сервисе «Финансовые операции в торговых сетях» сертификаты ключей проверки электронной подписи;

2.2.1.4. Получить сертификаты ТОА и направить в РНКО заявку на их регистрацию в Сервисе «Финансовые операции в торговых сетях».

2.2.2. Перечислять в РНКО все суммы принятых от Клиентов денежных средств в качестве Предоплаты. Агент обязуется обеспечивать исполнение указанного обязательства путем предварительного предоставления РНКО на Счет Авторизации денежных средств в объеме, достаточном для исполнения настоящего Договора с учетом потребностей Клиентов.

2.2.3. Принимать Предоплату только в рублях на общую сумму, не превышающую Лимит Авторизации Агента в каждый момент времени, с обязательным предварительным прохождением процедуры Авторизации Агента и в день принятия Распоряжения о переводе передавать в РНКО с использованием АРМа Агента информацию о таких распоряжениях. В случае

принятия Предоплаты без успешно прошедшей Авторизации Агента, Агент самостоятельно и в полном объеме несет ответственность перед Клиентом.

2.2.4. Осуществлять прием Предоплаты и Распоряжений о переводе только в ТОА, которые зарегистрированы РНКО на основании соответствующих заявок Агента.

2.2.5. К моменту начала обслуживания физических лиц на условиях настоящего Договора и в дальнейшем не позднее даты размещения на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) новой редакции Договора о комплексном обслуживании клиента и/или тарифов, принятых РНКО в порядке п. 3.1.6 Договора, разместить в ТОА на информационных стойках в Торговой сети Агента для ознакомления Клиентов текст Договора о комплексном обслуживании клиента и тарифы, а также предоставлять их Клиентам по первому требованию. Агент обязан самостоятельно ознакомиться с изменениями Договора о комплексном обслуживании клиентов и (или) тарифов и обеспечивать наличие в ТОА указанных документов в актуальных редакциях.

2.2.6. Предоставить РНКО все необходимые документы, указанные в Перечне документов для заключения договора о привлечении банковского платежного агента (далее – Перечень документов), оформленные надлежащим образом и действительные на день их получения РНКО, при этом РНКО вправе по своему усмотрению запрашивать, а Агент обязуется предоставлять дополнительные документы, уточняющие информацию, содержащуюся в документах, предоставленных Агентом. Перечень документов размещается РНКО в сети Интернет на сайте РНКО по адресу: [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru). РНКО вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять Перечень документов. Информирование об изменениях осуществляется путем размещения новой редакции Перечня документов на сайте РНКО.

Документы (надлежащим образом заверенные их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению, предоставляются Агентом РНКО в кратчайшие сроки после принятия таких изменений, но не позднее, чем через 20 (Двадцать) рабочих дней после вступления таких изменений в силу, а также по требованию и в течение определенного РНКО срока. Документы, указанные в настоящем пункте, предоставляются Агентом РНКО в случае, если они ранее не предоставлялись РНКО.

2.2.7. До начала обслуживания физических лиц на условиях настоящего Договора и в течение срока действия Договора организовывать прохождение обучения работниками Агента по «Перечню программ обязательного обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)» (далее – Перечень программ), «Инструкции, «Курсу обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)» и «Методике контроля за деятельностью банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)». Перечень программ может сопровождаться методическими материалами, а также:

2.2.7.1. Не допускать к обслуживанию физических лиц с целью исполнения настоящего Договора работников Агента, не прошедших обучение по Перечню программ.

2.2.7.2. Проводить не реже 1 (Одного) раза в год повторное обучение работников Агента по Перечню программ, а также дополнительное обучение в случае получения от РНКО уведомления о проведении обучения сроки, указанные в таком уведомлении.

2.2.7.3. Осуществлять хранение информации о прохождении обучения работников Агента по Перечню программ в течение срока действия Договора.

2.2.7.4. Предоставлять РНКО отчет о результатах прохождения обучения работников Агента по Перечню программ в случае получения от РНКО соответствующего запроса о предоставлении информации. Отчет может быть предоставлен как в форме консолидированной информации об Агенте, так и в отношении отдельного работника/отдельных работников Агента, согласно цели запроса. Сроки предоставления отчета устанавливаются РНКО в одностороннем порядке и указываются в запросе.

2.2.8. Обеспечить предоставление Клиентам в ТОА следующей информации:

- 1) адресов Точек обслуживания Агента;
- 2) наименования и места нахождения РНКО и Агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 3) номера лицензии РНКО на осуществление банковских операций;
- 4) реквизитов настоящего Договора;
- 5) размера вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе, Комиссионный сбор РНКО и Комиссию Агента (в случае их взимания);
- 6) способы подачи претензий в ТОА, по Почте России, на сайте [rnko.ru](http://rnko.ru) и порядок их рассмотрения;
- 7) номера телефонов РНКО, Агента и Информационного центра;
- 8) иной информации, размещение которой обязательно в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В случае изменения в законодательном порядке перечня обязательной информации, подлежащей предоставлению физическим лицам в местах осуществления операций банковского платежного агента, Агент обязуется привести указанную в настоящем пункте информацию в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.2.9. При обращении Клиента в ТОА осуществлять упрощенную идентификацию, идентификацию Клиента в порядке, установленном п. 1.4 настоящего Договора и Инструкцией, и направлять полученные о Клиенте сведения по электронным каналам связи (посредством Системы) РНКО.

2.2.10. Агент обязуется при обслуживании Клиентов действовать исключительно в соответствии с настоящим Договором, в том числе - с Инструкцией.

2.2.11. В соответствии с Инструкцией при каждом последующем обращении Клиента запрашивать у РНКО хранящиеся в РНКО сведения о Клиенте в рамках ранее проведенной упрощенной идентификации, идентификации Клиента/о наличии сведений о Клиенте в Системе/информацию, необходимую для связи с Клиентом, для подтверждения актуальности сведений.

2.2.12. При каждом обращении Клиента в ТОА устанавливать принадлежность предъявленного паспорта (а также вида на жительство, в случае его наличия у иностранного гражданина) Клиенту а также устанавливать действительность паспорта Клиента способами, предусмотренными Инструкцией.



2.2.13. Запрашивать у Клиентов и передавать РНКО по электронным каналам связи (посредством Системы) информацию, необходимую для связи РНКО с Клиентами при совершении Перевода.

2.2.14. Принимать от Клиентов Предоплату и Распоряжения о переводе в случае принятия РНКО решения о возможности заключения Договора о комплексном обслуживании с конкретным Клиентом, в течение всего рабочего времени соответствующей ТОА, за исключением перерывов для проведения Сторонами регламентных и технических работ и передавать в РНКО через Систему информацию о принятии Предоплаты и Распоряжения о переводе Клиента. Принимать от определенного Клиента Предоплату для совершения в рамках всех Договоров о комплексном обслуживании клиента, заключенных определенным Клиентом с РНКО, Переводов на общую сумму, устанавливаемую Договором о комплексном обслуживании клиента. Наличие ограничений на сумму Предоплаты, принимаемой Агентом от Клиента в рамках всех Договоров о комплексном обслуживании клиента с РНКО, устанавливаются РНКО и доводятся до сведения Агента посредством Системы.

2.2.15. Направлять клиентов в Информационный центр для получения консультаций при возникновении спорных ситуаций, осуществлять прием от Клиентов заявлений об изменении персональных данных Клиента, заявлений об изменении данных Получателя, а также осуществлять прием претензий и иных документов, адресованных РНКО в рамках Договора о комплексном обслуживании клиента (далее - заявления и претензии Клиентов), а также передавать копии указанных документов в РНКО посредством регистрации заявки с приложением сканированных копий соответствующих документов в системе сопровождения по адресу в течение 1 (Одного) часа с момента принятия соответствующих документов. Все заявления и претензии Клиентов, связанные с услугами, оказываемыми в соответствии с настоящим Договором и Договором о комплексном обслуживании клиента, должны приниматься Агентом только на имя РНКО в соответствии с формами, утвержденными РНКО и размещенными в сети Интернет на сайте РНКО [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru). В случае, если заявления и претензии Клиентов будут оформлены не на имя РНКО и/или не будут переданы РНКО в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, по вине Агента, Агент обязуется возмещать РНКО все убытки, понесенные РНКО в результате удовлетворения требований Клиента, исполнения судебных решений об удовлетворении требований Клиента, а также все судебные издержки, связанные с этим.

2.2.16. Хранить оригиналы принятых от Клиентов заявлений и претензий Клиентов в течение 3 (Трех) лет с даты принятия и передавать их в РНКО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

2.2.17. При внесении Клиентом Предоплаты осуществлять выдачу Клиенту для подписания Предчека. Предчек, выдаваемый перед совершением Перевода в пользу Получателя, должен содержать всю информацию, необходимую для Перевода: сумму принятых денежных средств, сумму Перевода, наименование услуги, размер Комиссионного сбора РНКО и Комиссии Агента, данные о Клиенте, данные о Получателе (фамилию, имя, отчество (если есть), Страну, номер телефона Получателя), дату и время формирования Предчека; и обеспечивать собственноручное подписание Предчека Клиентом. Агент обязуется хранить все Предчеки в течение 5 (Пяти) лет с момента их подписания Клиентом.

2.2.18. В подтверждение приема Предоплаты выдавать Клиенту кассовый чек, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов, Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и содержащий следующую информацию, включая предусмотренную действующим законодательством РФ в качестве обязательной:

- наименование документа - кассовый чек;
- общую сумму принятых денежных средств, включающую сумму Предоплаты и Комиссии Агента;
- наименование операции банковского платежного агента;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе, Комиссионный сбор РНКО и Комиссию Агента (в случае невзимания комиссий кассовый чек должен содержать соответствующую надпись о их отсутствии);
- дату и время приема денежных средств;
- номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- адрес места приема денежных средств (адрес Точки обслуживания Агента);
- наименование и место нахождения РНКО и Агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов РНКО и Агента, номер телефона Информационного центра;
- иную информацию.

В случае изменения в законодательном порядке перечня обязательных требований, предъявляемых к чеку, Агент обязуется корректировать соответствующим образом содержание чека. Агент не вправе вносить какие-либо изменения в содержание чека без согласования с РНКО, оформленного в виде дополнительного соглашения к настоящему Договору, либо путем обмена письмами, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора, за исключением случаев внесения изменений, не затрагивающих информацию об операциях и услугах, оказываемых Клиенту.

2.2.19. В подтверждение приема Распоряжения о переводе выдавать Клиенту документ, содержащий следующую информацию:

- наименование документа - Извещение;
- фамилия, имя, отчество Клиента, номер телефона Клиента;
- данные Получателя, включая страну и город проживания/местонахождения;
- наименование операции банковского платежного агента - прием Распоряжения о переводе;
- наименование операции РНКО - Перевод;
- сумму Перевода;
- валюту Перевода;

- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе, Комиссионный сбор РНКО и Комиссию Агента (в случае невзимания комиссий документ должен содержать соответствующую надпись о их отсутствии);
- дату и время совершения Перевода;
- адрес места совершения Перевода (адрес Точки обслуживания Агента);
- наименование и место нахождения РНКО и Агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов РНКО и Агента, номер телефона Информационного центра;
- иную информацию.

Документ, выдаваемый Агентом в подтверждение принятия Распоряжения о переводе, может быть совмещен с кассовым чеком, подтверждающим прием Предоплаты и в таком случае, помимо указанных в настоящем пункте настоящего Договора реквизитов, кассовый чек должен содержать реквизиты, установленные пунктом 2.2.17 Договора.

Агент обязуется обеспечивать соответствие документа, выдаваемого Агентом в подтверждение принятия Распоряжения о переводе, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в случае если таковые будут установлены и/или изменены/дополнены. Агент не вправе вносить какие-либо изменения в содержание документа без согласования с РНКО, оформленного в письменном виде дополнительным соглашением к настоящему Договору, либо путем обмена письмами, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора, за исключением случаев внесения изменений, не затрагивающих информацию об операциях и услугах, оказываемых Клиенту.

2.2.20. Осуществлять хранение первичных документов, подтверждающих прием Предоплаты (контрольные ленты контрольно-кассовой техники/фискальные данные, в том числе в виде фискальных документов), документов, подтверждающих совершение Перевода (Предчеков), в течение 5 (Пяти) лет, не включая год совершения операции, и передавать их надлежащим образом заверенные копии в РНКО в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения письменного требования РНКО.

2.2.21. В сроки, установленные РНКО, устранять нарушения/недостатки/замечания, выявленные РНКО в деятельности Агента, в том числе при осуществлении проверок и/или иных форм контроля, применяемых РНКО в соответствии с п. 3.1.1 Договора, требование об устранении которых предъявлено РНКО; осуществлять необходимые действия, направленные на прекращение нарушений (если таковые продолжаются после их обнаружения), принимать меры по предотвращению возникновения аналогичных нарушений/недостатков/замечаний в будущем; направлять РНКО сообщение об устранении нарушений/недостатков/замечаний, с приложением подтверждающих документов/материалов, с соблюдением способа и формы информирования, установленных РНКО в соответствующем уведомлении.

2.2.22. Обеспечивать соответствие рабочих мест требованиям, установленным в Приложении № 1 к настоящему Договору.

2.2.23. В целях исполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России к порядку осуществления операций в качестве банковского платежного агента Агент обязан:

2.2.23.1. открыть в кредитной организации, предоставляющей услуги по открытию таких счетов, специальный банковский счет (на балансовом счете № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика») (далее – специальный банковский счет). Наличие открытого счета подтверждается предоставлением Агентом РНКО уведомления по форме кредитной организации об открытии указанного счета. Уведомление должно быть представлено Агентом до начала совершения операций в качестве банковского платежного агента.

2.2.23.2. в полном объеме сдавать наличные денежные средства, принятые от Клиентов в качестве Предоплаты, исключительно на специальный банковский счет;

2.2.23.3. по запросу РНКО предоставлять следующую информацию:

- об оборотах денежных средств, принятых от Клиентов в качестве Предоплаты в соответствии с настоящим Договором по всем специальным банковским счетам Агента, используемым для сдачи наличных денежных средств, принятых от Клиентов в рамках настоящего Договора;
- о договорах, заключенных с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», за указанный период;
- об источниках поступления денежных средств на:
  - специальные банковские счета, используемые в рамках Договора;
  - Счет Авторизации;
- о количестве платежных терминалов, банкоматов, используемых в рамках договора БПА.

Указанные сведения предоставляются по форме, в объеме и сроки, установленные РНКО в запросе, и направляются в электронном виде по электронной почте по адресу РНКО controlbpa@rnko.ru, с последующим направлением оригиналов (на бумажном носителе) по почтовому адресу РНКО, указанному в разделе 11 Договора.

В случае, если данные, предоставленные кредитной организацией в такой справке, не совпадут с данными о суммах вносимой Предоплаты, переданными Агентом в Систему в порядке исполнения Инструкции (п.4 Инструкции), Агент несёт ответственность за нарушение настоящего пункта в порядке, предусмотренном п.7.4 Договора, а также полностью возмещает причинённые таким нарушением убытки.

2.2.23.4. давать письменные разъяснения и предоставлять любые документы относительно предоставленных сведений об оборотах денежных средств, принятых от Клиентов в качестве Предоплаты в соответствии с настоящим Договором, по дополнительному запросу РНКО, а также относительно иных аспектов деятельности в качестве банковского платежного агента.

2.2.23.5. в течение срока действия настоящего Договора предоставлять РНКО документы (надлежащим образом заверенные их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в кратчайшие сроки после принятия таких изменений, но не позднее чем через 20 (Двадцать) рабочих дней после вступления таких изменений в силу, а также по требованию и в течение определенного РНКО срока.

2.2.23.6. в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты заключения Агентом договора об осуществлении деятельности в качестве банковского платежного агента с другим оператором по переводу денежных средств, договора о привлечении в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», предоставить РНКО сведения о заключении указанных договоров, а также в течение срока действия Договора предоставлять РНКО сведения о своей деятельности, осуществляемой на основании указанных договоров, по требованию и в течение определенного РНКО срока.

2.2.23.7. предоставлять по требованию и в течение определенного РНКО срока следующую информацию (в том числе, по форме РНКО, если таковая будет установлена): об источниках поступления денежных средств на банковские счета Агента, в том числе, по каждому платежному терминалу, банкомату Агента, а также о направлениях, объемах и периодичности списания денежных средств со специального банковского счета/счетов Агента на другие банковские счета; документы, подтверждающие вышеуказанные сведения; сведения о количестве платежных терминалов, банкоматов с указанием адреса их установки, а также документы, подтверждающие использование контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, банкоматов.

2.2.23.8. предоставлять по запросу РНКО в течение 10 (Десяти) рабочих дней информацию, требуемую для рассмотрения претензий Клиентов.

2.2.23.9. предоставлять по требованию и в течение определенного РНКО срока информацию (в том числе, по форме РНКО, если таковая будет установлена) о всех специальных банковских счетах Агента, открытых Агенту для целей осуществления деятельности от имени РНКО, выписки по операциям на указанных специальных банковских счетах, копии первичных учетных документов, к которым относятся:

- приходный кассовый ордер;
- книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств;
- кассовая книга;
- журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов;
- объявление на взнос наличными;
- платежное поручение;
- квитанция к сумке инкассации;
- чек самоинкассации;
- иные первичные документы, утвержденные Агентом для использования в своей деятельности и/или отражающие информацию об операциях в рамках текущего Договора.

2.2.24. Нести расходы по оплате телекоммуникационной связи при передаче необходимой информации по телекоммуникационным сетям.

2.2.25. В полном объеме нести ответственность по всем операциям, совершенным Агентом, его уполномоченными лицами с помощью Системы, подтвержденным сертификатами Агента.

2.2.26. Обеспечивать невозможность несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Системе, АРМам Агента, исключать возможность неквалифицированного обслуживания, ненадлежащего использования или неисправности АРМов Агента на стороне Агента, в том числе, возможность воздействия вредоносных программ на программное обеспечение Системы, АРМ, в тех случаях, когда Агент с использованием необходимых технических/технологических/программных средств мог предотвратить такое воздействие, принимать необходимые меры, препятствующие возможной компрометации полученных сертификатов.

2.2.27. Размещать для ознакомления в местах обслуживания Клиентов предоставленные РНКО рекламные и информационные материалы в порядке и на условиях, согласовываемых Сторонами дополнительно.

2.2.28. При приеме заявлений и претензий Клиентов Агент обязуется запрашивать у обратившегося Клиента паспорт и устанавливать принадлежность предъявленного паспорта Клиента обратившемуся лицу (в частности, путем сверки фотографии в паспорте с внешностью обратившегося лица), а также устанавливать действительность паспорта Клиента способами, предусмотренными Инструкцией, и сверять все данные, указанные Клиентом в заявлении или претензии, с данными, содержащимися в предъявленном паспорте.

2.2.29. Согласно норме ч.2 ст.1007 ГК РФ Агент обязуется не заключать договоров с другими кредитными организациями, в том числе, операторами по переводу денежных средств, операторами по приему платежей, предметом которых является привлечение Агента в качестве банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, договоров аренды, иных договоров для исполнения на территории, полностью или частично совпадающей с территорией исполнения настоящего Договора, в рамках которых осуществляются переводы в пользу физических лиц без открытия банковского счёта, распространяются электронные средства платежа для целей осуществления переводов в пользу физических лиц без открытия банковского счёта, а также не осуществлять на основании таких договоров, иными способами на территории Точек обслуживания Агента прием Агентом наличных денежных средств от физических лиц для совершения операций по переводу денежных средств в пользу физических лиц без открытия банковского счета, в том числе, не допускать распространения электронных средств платежа и/или предоставления физическими лицами кредитным организациям денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств через платежные терминалы третьих лиц для совершения операций по переводу денежных средств в пользу физических лиц без открытия банковского счета.. Кроме того, Агент в любом случае обязуется не осуществлять сбор и/или передачу информации о получателях и отправителях денежных

переводов без открытия банковского счёта (физических лицах) в любой форме в рамках любого договора кому-либо кроме РНКО «Платежный Центр» (ООО).

2.2.30. Не брать с Клиента в свою пользу какие-либо дополнительные комиссии, как бы они ни назывались и в чем бы ни выражались, кроме установленных Договором.

2.2.31. Если в Точке обслуживания Агента в дальнейшем не будут осуществляться действия, указанные в п. 1.1.1, п. 1.1.2 Договора, уведомить РНКО о прекращении обслуживания путем направления соответствующего уведомления по адресу электронной почты, указанному в разделе 11 Договора, за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемого прекращения.

2.2.32. Агент обязуется не проводить самостоятельно без письменного согласования с РНКО, оформленного соглашением, какие-либо рекламно-информационные и/или маркетинговые стимулирующие мероприятия, акции, или в какой-либо иной форме действия, направленные на стимулирование потребительского спроса на финансовые услуги РНКО, к оказанию которых настоящим Договором привлечен Агент.

2.2.33. Выполнять требования к защите информации, установленные «Требованиями к защите информации банковскими платежными агентами, привлекаемыми РНКО «Платежный Центр» (ООО)», текст которых размещен в сети Интернет на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) (далее – Требования к защите информации).

2.2.34. Предоставлять в РНКО информацию о выполнении Требований к защите информации, в том числе проводить оценку выполнения Требований к защите информации и предоставлять в РНКО результаты такой оценки, в порядке и в сроки, установленные «Порядком предоставления банковскими платежными агентами в РНКО «Платежный Центр» (ООО) информации о выполнении требований к защите информации», текст которого размещен в сети Интернет на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru).

2.2.35. В случае выявления РНКО фактов нарушения Агентом Требований к защите информации обеспечить устранение нарушения в сроки, указанные в требовании РНКО.

2.2.36. В соответствии с «Порядком реагирования банковских платежных агентов на инциденты информационной безопасности и предоставления информации об инцидентах в РНКО «Платежный Центр» (ООО)» (далее – Порядок реагирования), текст которого размещен в сети Интернет на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru), реагировать на события, связанные с нарушением информационной безопасности и (или) Требованиями к защите информации, произошедших в ТОА или на объектах информационной инфраструктуры, используемых Агентом для осуществления операций в рамках настоящего Договора, и предоставлять информацию о данных событиях в РНКО; в случаях, определенных указанным в настоящем пункте Порядком реагирования, а также по требованию РНКО, принимать меры к установлению места, времени, способа, обстоятельств нарушения, лиц, виновных и/или причастных к нарушению, негативных последствий.

2.2.37. Предоставлять на основании письменного запроса РНКО информацию, подтверждающую выполнение Агентом обязательств, установленных пунктами 2.2.33-2.2.36 настоящего Договора, в том числе пояснения по ранее предоставленной в РНКО информации.

2.2.38. Самостоятельно регулярно знакомится с изменениями, вносимыми РНКО в указанные в п.п. 2.2.33, 2.2.34, 2.2.36 Договора документы, и обеспечивать их выполнение работниками Агента.

### **3. Права и обязанности РНКО**

#### **3.1. РНКО имеет право:**

3.1.1. В целях осуществления контроля за соблюдением Агентом условий настоящего Договора, в том числе, в части соблюдения правил осуществления расчетов в Российской Федерации, требований ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: проводить проверки деятельности Агента, в том числе, с использованием формата «тайный покупатель», использовать иные формы контроля, доступные РНКО на основании действующего законодательства и нормативных актов Банка России; вносить предложения по составу и содержанию мер, направленных на устранение выявленных нарушений/недостатков/замечаний.

3.1.2. Требовать от Агента: в установленные сроки устранять выявленные нарушения/недостатки/замечания, осуществлять необходимые действия, направленные на прекращение нарушений (если таковые продолжатся после их обнаружения), принимать меры по предотвращению возникновения аналогичных нарушений/недостатков/замечаний в будущем. Требования направляются РНКО любым способом, обеспечивающим доставку требований Агенту. К требованию может быть приложен акт проверки и/или документы/материалы, подтверждающие факты нарушений в деятельности БПА обязательных требований и/или обосновывающие замечания РНКО. РНКО вправе в любой момент в одностороннем порядке приостановить исполнение обязанностей по Договору вследствие неисполнения Агентом обязанностей, предусмотренных п. 2.2.21 Договора.

3.1.3. Запрашивать у Агента информацию и документы, определенные п. 2.2.7, п. 2.2.15, п. 2.2.20, п. 2.2.21, п. 2.2.23, п. 2.2.33 - 2.2.37 настоящего Договора, а также иную информацию и документы в целях подтверждения исполнения Агентом обязанностей по настоящему Договору. РНКО вправе в любой момент в одностороннем порядке приостановить исполнение обязанностей по Договору вследствие неисполнения Агентом обязанностей, предусмотренных п. 2.2.7, п. 2.2.15, п. 2.2.20, п. 2.2.21, п. 2.2.23, п. 2.2.33-2.2.37 настоящего Договора.

3.1.4. Размещать свою рекламу и необходимую информацию на территории Точек обслуживания Агента (место и положение рекламного носителя, а также условия его размещения определяется по согласованию Сторон).

3.1.5. Отказать Агенту в Авторизации Агента в случае недостаточности Лимита Авторизации, в случае наступления временной неработоспособности Системы, в случае отказа РНКО Клиенту от заключения Договора о комплексном обслуживании клиента по причине неполноты, недостаточности информации, содержащейся в Распоряжении о переводе, если распоряжение Клиента не соответствует условиям и требованиям Договора о комплексном обслуживании клиента, а также если выполнение распоряжения противоречит действующему законодательству РФ, в том числе - если у РНКО возникают



подозрения в том, что Предоплата используется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма), и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.6. В любой момент в одностороннем порядке вносить изменения в Договор о комплексном обслуживании клиента, включая приложения, формы заявлений/претензий и/или тарифы, размещая новую редакцию Договора о комплексном обслуживании клиента/тарифов на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) не позднее даты вступления в силу изменений Договора о комплексном обслуживании клиента/тарифов.

3.1.7. В одностороннем порядке приостановить проведение операций по переводам, предварительно письменно уведомив Агента не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты приостановления, за исключением случаев неработоспособности Системы в случае технических сбоев, указав причины приостановления работы и сроки восстановления работы.

3.1.8. Осуществить отмену Авторизации на сумму Предоплаты в случае ошибки работника Агента или Клиента при составлении Распоряжения о переводе. Отмена Авторизации в указанных случаях осуществляется:

3.1.8.1. При условии, что Клиент не внес денежные средства в кассу Агента в качестве Предоплаты и не получил кассовый чек по данной операции, и Агент, в свою очередь, передал новое исправленное распоряжение Клиента в РНКО.

3.1.8.2. На основании полученного от Агента посредством почтовой связи и/или электронных каналов связи заявления об отмене операции с приложением Предчека по отменяемой операции, подписанного Клиентом, копии кассового чека по отменяемой операции, содержащего собственноручную надпись Клиента об отказе от совершения операции (с указанием ФИО, даты, времени и подписи Клиента), объяснительной записки работника Агента, допустившего ошибку, и копии кассового чека по операции, совершенной вместо отменяемой. Агент обязуется хранить оригиналы указанных документов в течение 5 (Пяти) календарных лет с даты направления их РНКО, не считая года, в котором отмена операции была осуществлена, и передавать надлежащим образом заверенные копии указанных документов в РНКО в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения письменного требования РНКО.

3.1.8.3. В случае, если на момент поступления соответствующего заявления Агента Перевод по ошибочной операции уже осуществлен РНКО, отмена операции и возврат Агенту денежных средств осуществляются только при условии возврата Перевода Получателем/банком Получателя в РНКО.

3.1.8.4. Возврат денежных средств (включая сумму Перевода и Комиссионного сбора РНКО) осуществляется на Счет Авторизации, что влечет увеличение остатка Лимита Авторизации.

3.1.8.5. Агент несет перед РНКО ответственность в полном объеме за допущенные ошибки и возмещает в полном объеме убытки, возникшие у РНКО в связи с предъявлением РНКО Клиентами претензий и требований, связанных с отменой операции.

3.1.9. Осуществлять отмену операции по внесению Предоплаты и увеличение остатка Лимита Авторизации на соответствующую сумму принятой Предоплаты (включая сумму Перевода и Комиссионного сбора РНКО), в случае, если Предоплата не была внесена в кассу Агента и есть достаточные основания полагать, что передача информации о внесении Предоплаты в целях исполнения Распоряжения о переводе была совершена работником Агента в результате неправомерных действий работника Агента и/или третьих лиц и/или Клиента. Увеличение остатка Лимита Авторизации в указанных случаях может осуществляться при соблюдении следующих требований совокупно:

3.1.9.1. При условии, что денежные средства для совершения операции не были внесены в кассу Агента.

3.1.9.2. Агентом представлено письмо с указанием операций, по которым не были получены денежные средства от Клиентов, а также с указанием, что договор о полной материальной ответственности с работником Агента не заключался и работник Агента не возместил ущерб, с приложением документов, свидетельствующих о недостатке денежных средств в кассе Агента и о проведении Агентом служебного расследования по данному факту, в том числе, но не исключительно:

- заверенной Агентом копии акта инвентаризации наличных денежных средств по форме № ИНВ-15, утвержденной Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств";
- заверенных копий контрольных лент контрольно-кассовых машин за период совершения отменяемых/корректируемых операций;
- заверенной Агентом копии заявления Агента в правоохранительные органы в случае, если такое заявления подавалось Агентом.

РНКО вправе мотивированно затребовать у Агента дополнительные документы, подтверждающие недостачу денежных средств в кассе Агента.

Документы направляются Агентом в РНКО любым способом, позволяющим обеспечить доставку документов РНКО.

3.1.9.3. Отмена операции предполагает зачисление денежных средств на Счет Авторизации, что приводит к увеличению Лимита Авторизации на соответствующую сумму принятой Предоплаты (включая сумму Перевода и Комиссионного сбора РНКО) и осуществляется РНКО после получения указанных документов. Агент обязуется хранить оригиналы указанных документов в течение 5 (Пяти) календарных лет, не считая года, в котором отмена операции была осуществлена, и передавать оригиналы указанных документов в РНКО в течение 3 (Трех) рабочих дней от даты получения письменного требования РНКО.

3.1.9.4. В случае, если на момент поступления соответствующего заявления Агента Перевод уже осуществлен РНКО, отмена операции и возврат Агенту денежных средств осуществляются только при условии возврата Перевода Получателем/банком Получателя в РНКО.

3.1.9.5. Агент несет перед РНКО ответственность в полном объеме за отмененные операции и возмещает в полном объеме убытки, возникшие у РНКО в связи с предъявлением РНКО Клиентами претензий и требований, связанных с отменой операции в соответствии с п. 3.1.9 настоящего Договора.

3.1.9.6. Осуществление отмены операции по внесению Предоплаты и возврат денежных средств является правом, а не обязанностью РНКО. РНКО в любое время вправе отказать Агенту в удовлетворении соответствующего заявления без какой-либо ответственности перед Агентом и без какого-либо обоснования.

3.1.10. Участвовать в обучении работников Агента по Перечню программ.

3.1.11. В одностороннем внесудебном порядке вносить изменения/дополнения в «Требования к защите информации банковскими платежными агентами, привлекаемыми РНКО «Платежный Центр» (ООО)», «Порядок предоставления банковскими платежными агентами в РНКО «Платежный Центр» (ООО) информации о выполнении требований к защите информации», «Порядок реагирования банковских платежных агентов на инциденты информационной безопасности и предоставления информации об инцидентах в РНКО «Платежный Центр» (ООО)» с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Информирование об изменениях и дополнениях осуществляется путем размещения новых редакций указанных документов на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru).

### **3.2. РНКО обязана:**

3.2.1. Выполнить заявку Агента (п. 2.2.1.1 настоящего Договора), либо уведомить Агента о невозможности её выполнения в течение 2 (Двух) рабочих дней, сообщив причины невозможности выполнения и планируемый срок исполнения заявки.

3.2.2. Устанавливать Лимит Авторизации Агента и в дальнейшем увеличивать его в размере сумм денежных средств, поступающих в РНКО на Счет Авторизации в порядке, предусмотренном Договором.

3.2.3. Осуществлять Авторизацию Агента в случае достаточности Лимита Авторизации на Счете Авторизации в течение всего рабочего дня Точек обслуживания Агента (за исключением перерывов для проведения регламентных или технических работ). В течение не более 10 минут с момента получения в полном объеме от уполномоченного работника Агента данных о Клиенте, предусмотренных настоящим Договором, направлять Агенту ответ о возможности заключения Договора о комплексном обслуживании клиента с таким Клиентом и его обслуживании или отказе в обслуживании. РНКО вправе не сообщать Агенту причину отказа. РНКО сообщает причину отказа Клиенту на основании письменного запроса, направленного Клиентом в РНКО заказным письмом с приложением копий документов и указанием сведений, установленных Договором о комплексном обслуживании клиента.

3.2.4. В полном объеме нести обязательства по расчётам с Получателями, производимым на основании Распоряжений о переводе.

3.2.5. Самостоятельно нести ответственность перед Клиентами за надлежащее исполнение их Распоряжений о переводе.

3.2.6. Уведомлять Агента о невозможности принятия Предоплаты по причине недостаточной суммы Лимита Авторизации на Счете Авторизации в каждый момент времени осуществления конкретной Авторизации Агента.

3.2.7. Уведомить Агента о проведении регламентных и технических работ не менее, чем за 4 (Четыре) рабочих часа до их проведения.

3.2.8. Обеспечить наличие и надлежащее функционирование службы поддержки, направленной на организацию и рассмотрение претензий Клиентов.

3.2.9. Нести полную ответственность за действия всех партнеров РНКО, участвующих в осуществлении деятельности по приему наличных денежных средств физических лиц.

3.2.10. До момента начала совершения Агентом операций на основании настоящего Договора предоставить Агенту «Перечень программ обязательного обучения сотрудников банковских платежных агентов РНКО «Платежный Центр» (ООО)», а также в течение срока действия Договора дополнительно направлять Агенту необходимые обучающие материалы (на бумажном носителе или в электронном виде). Документы, перечень которых закреплен в п.2.2.6 настоящего Договора, направляются Агенту на бумажном носителе по почтовому адресу Агента, указанному Договоре присоединения к настоящему Договору, либо в электронном виде, факт оформляется Актом приема – передачи или фиксируется иной формой документального подтверждения.

3.2.11. Размещать в сети Интернет на сайте РНКО [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) формы заявлений и претензий, которые Агент предоставляет Клиентам для последующего направления их через Агента в РНКО.

## **4. Финансовые условия**

4.1. За услуги по приему Предоплаты Агент взимает с Клиентов Комиссию Агента в размере, указанном в Приложении № 4 к настоящему Договору, размещенном на сайте в сети Интернет [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) (НДС не облагается в соответствии с законодательством РФ (пп. 5 п. 3 ст. 149 НК РФ)). Указанный размер Комиссии Агента РНКО доводит до сведения Агента посредством Системы.

4.2. Размер Комиссионного сбора РНКО определен в Приложении № 4 к настоящему Договору, размещенном на сайте в сети Интернет [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) (НДС не облагается в соответствии с законодательством РФ (пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ)). Размер Комиссионного сбора РНКО доводит до сведения Агента посредством Системы.

4.3. Размер Вознаграждения Агента составляет 0,5 % (Ноль целых пять десятых процента), в том числе НДС 20 %, от совокупного объема принятой Агентом от Клиентов за отчетный период суммы Переводов (за исключением отмененных Переводов), по направлению «Страны дальнего зарубежья», но в любом случае не менее 100 (Ста) рублей в месяц, в том числе НДС 20%. Указанное вознаграждение выплачивается РНКО Агенту ежемесячно, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, путем перечисления денежных средств на реквизиты Агента, указанные в Договоре присоединения Агента к настоящему Договору о привлечении банковского платежного агента. В случае отсутствия в отчетном месяце приема Предоплаты в пользу Получателей, Вознаграждение Агента за отчетный месяц не выплачивается. Вознаграждение Агента выплачивается на основании Акта, составленного между РНКО и Оператором (далее Акт).

Агент соглашается, что Акт, подписанный РНКО и Оператором на основании данных информационной системы Оператора, подтверждает факт исполнения обязательств Сторон друг перед другом в рамках настоящего Договора в истекшем отчетном периоде, признается Сторонами отчетом Агента (в соответствии со ст.1008 ГК РФ) и является основанием для

проведения взаиморасчетов. Стороны признают, что указанный порядок подписания Акта является согласованным Сторонами порядком предоставления Агентом отчетов в соответствии с требованиями ст.1008 ГК РФ.

РНКО (в том числе, через Оператора) обязуется не позднее 15 (Пятнадцатого) рабочего дня квартала, следующего за отчетным, отправить Агенту заверенную со стороны РНКО выписку из Акта, составленного между РНКО и Оператором, по почтовому адресу Агента, указанному в Договоре присоединения Агента к настоящему Договору.

В рамках настоящего Договора Сторона-кредитор по денежному обязательству не имеет права на получение со Стороны должника процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами по статье 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. В процессе исполнения настоящего Договора каждая Сторона может выступать в роли, как Стороны-должника, так и Стороны-кредитора.

4.4. Агент не имеет права взимать с Клиентов вознаграждение, не указанное в пп.4.1- 4.2 настоящего Договора.

4.5. Размеры Комиссии Агента и Комиссионного сбора РНКО могут быть изменены в одностороннем порядке РНКО путем направления электронного сообщения с адреса электронной почты РНКО на адрес электронной почты Агента, указанные в Договоре присоединения новой редакции Приложения № 4 к настоящему Договору, содержащей новые размеры Комиссии Агента и Комиссионного сбора РНКО.

Размеры Комиссии Агента и Комиссионного сбора РНКО считаются измененным с даты размещения измененных тарифов на сайте <http://rnko.ru>, если в направленном сообщении не указан иной срок вступления в силу соответствующих изменений.

В случае если Агент не согласен с вступившими в силу изменениями, он обязуется направить РНКО письменное уведомление об одностороннем расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 7.3. настоящего Договора.

Агент вправе направить РНКО заявку по форме Приложения № 3 к Договору. В случае, если РНКО согласовала такую заявку, она размещает изменённые тарифы на сайте <http://rnko.ru>. Размер Вознаграждения Агента, Комиссии Агента и Комиссионного сбора РНКО считается измененным с даты утверждения РНКО указанной заявки, если в заявке не указан иной срок вступления в силу соответствующих изменений. При необходимости, в том числе, вызванной проведением рекламной или иной маркетинговой акции, Стороны могут указать в утверждаемой ими заявке по форме Приложения № 3 к Договору дополнительные данные, касающиеся проводимой маркетинговой или иной рекламной акции, включая, в том числе: срок проведения акции, территорию проведения акции и прочие данные.

## 5. Конфиденциальность

5.1. В целях исполнения Договора о комплексном обслуживании Клиента РНКО поручает Агенту обработку персональных данных Клиентов. Агент обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке. При обработке персональных данных Агент должен руководствоваться требованиями к защите персональных данных, установленными нормативными актами РФ.

5.2. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, в настоящем Договоре понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но не ограничиваясь: информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые пакеты программ и т.п.); любую информацию о проводимых операциях, Клиентах, объеме операций; информацию о тарифной политике Сторон; сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

5.3. Информация, указанная в пунктах 5.1, 5.2 настоящего Договора, может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения другой Стороны по настоящему Договору за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну, включая, но не ограничиваясь, информацию об операциях, о персональных данных Клиента. Указанная информация может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. В целях обеспечения конфиденциальности при передаче информации между Сторонами, в том числе, обрабатываемых персональных данных, Стороны обязуются организовать и использовать только защищенный канал связи.

## 6. Ответственность Сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. РНКО в рамках настоящего Договора не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом предоставления со стороны Агента неполной/недостоверной информации, используемой РНКО для исполнения соответствующих обязательств по настоящему Договору. РНКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Агентом и Клиентами во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

6.3. РНКО не несет ответственности за убытки Агента либо Клиента, а Агент несет ответственность за убытки РНКО либо Клиента, возникшие вследствие злого умысла либо ошибки со стороны работников Агента, а также в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Агентом своих обязательств по Договору.

6.4. РНКО не несет ответственности за убытки Агента, а Агент несет ответственность за убытки РНКО возникшие вследствие:

- незаконного доступа в Систему со стороны Агента неуполномоченного лица или воздействия вредоносных программ на программное обеспечение Системы, АРМов;
- компрометации Сертификата Агента, Сертификата Точек обслуживания Агента, Сертификата Администратора ключей;
- неквалифицированного обслуживания, ненадлежащего использования или неисправности АРМов Агента, в том числе - несогласованной с РНКО модификации АРМа;
- предъявления Клиентами претензий и требований, связанных с Переводами, совершение которых выполнено с нарушением Агентом настоящего Договора, в том числе Инструкции. В случае предъявления Клиентом таких требований, Агент обязуется возместить в полном объеме убытки, возникшие у РНКО в связи с удовлетворением указанных требований Клиента.

6.5. В случае возникновения спорных ситуаций между Агентом и РНКО в связи с уменьшением Лимита Авторизации при исполнении Распоряжений о переводе, Стороны руководствуются следующим порядком взаимодействия:

6.5.1 В случае несогласия Агента с имеющейся в Системе суммой денежных средств, принятых Агентом в качестве Предоплаты, Агент направляет в РНКО письменную мотивированную претензию.

6.5.2 В случае отсутствия у РНКО Распоряжения о переводе, нарушения целостности распоряжения Клиента, несоответствия авторства распоряжения Клиента, направленного в адрес РНКО, претензия Агента РНКО признаётся обоснованной. В этом случае ответственность за операцию в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством, несёт РНКО.

6.5.3 При получении претензии от Агента, РНКО предоставляет Агенту заверенную выписку из Системного Журнала с указанием времени Идентификации представителя Агента, данных, подтверждающих совершение операции Агентом.

6.5.4 В случае наличия в Системном Журнале данных, подтверждающих совершение оспариваемых действий, претензия Агента признаётся обоснованной. В этом случае ответственность за операцию в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством, несёт Агент.

6.5.5 В случае отсутствия в Системном Журнале данных, подтверждающих Идентификацию представителя Агента при совершении спорных операций, претензия Агента признаётся обоснованной. В этом случае ответственность за операцию в порядке и объеме, предусмотренном действующим законодательством, несёт РНКО.

6.6. Иные споры Сторон, связанные с исполнением настоящего Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке. Если возникший спор невозможно разрешить в претензионном порядке в течение тридцати рабочих дней с момента его возникновения, Сторона, считающая свои права нарушенными, вправе передать его на рассмотрение в судебном порядке.

6.7. Стороны определили, что в случае возникновения разногласий по поводу действительности совершенных Агентом с использованием АРМ операций, достаточным доказательством, подтверждающим факт совершения Агентом соответствующей операции, является заверенная РНКО выписка из Системного Журнала о совершенных Агентом с использованием его сертификатов операциях.

6.8. В случае если при исполнении РНКО п.3.1.1 настоящего Договора РНКО будет выявлено нарушение Агентом пункта 2.2.30, Агент уплачивает РНКО за каждый выявленный РНКО факт нарушения штраф в размере 0,5 % (Ноль целых пять десятых частей процента) от суммы всех принятых Агентом от Клиентов в течение срока действия Договора Предоплат, но не более, чем за 12 месяцев, предшествовавших дате обнаружения нарушений п. 2.2.30, допущенных Агентом. При этом в целях применения мер ответственности к Агенту в соответствии с настоящим пунктом РНКО в срок, не превышающий 14 календарных дней с даты обнаружения нарушения, направляет Агенту посредством электронной почты требование об уплате штрафа в соответствии с настоящим пунктом, с приложением скан-копии кассового чека или иного документа, подтверждающего факт нарушения Агентом п. 2.2.30 Договора. РНКО обязана направить Агенту оригинал такого требования с приложением заверенной РНКО копии чека или иного документа, подтверждающего нарушение Агентом п. 2.2.30.

Агент обязан уплатить штраф, предусмотренный настоящим пунктом, в срок, не превышающий 14 календарных дней с даты получения по электронной почте требования РНКО об уплате штрафа, предусмотренного настоящим пунктом.

## 7. Срок действия и порядок изменения или расторжения Договора

7.1. Размещение настоящего Договора не является публичной офертой и РНКО может отказаться от заключения настоящего Договора без объяснения причин такого отказа.

7.2. Настоящий Договор считается заключенным и вступает в силу с момента подписания Сторонами Договора присоединения к настоящему Договору по форме, представленной на сайте Интернет по адресу: [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) (далее - Договор присоединения) и действует в течение срока, указанного в Договоре присоединения. Настоящий Договор является неотъемлемой частью Договора присоединения.

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

7.4. Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе РНКО в одностороннем внесудебном порядке, в случае нарушения Агентом п. 1.6 и (или) п.2.2.9, и (или) п. 2.2.21, и (или) п.2.2.23 настоящего Договора. О расторжении Договора по указанному основанию РНКО уведомляет Агента в течение не более 3 (Трёх) рабочих дней после такого расторжения, после чего Стороны производят окончательные взаиморасчеты. В случае дльщегося или неоднократного нарушения пункта 2.2.2



Договора (более двух в течение месяца отказов в Авторизации Агента по причине недостаточности денежных средств) Договор может быть расторгнут в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

7.5. РНКО вправе отказаться полностью или частично от исполнения Договора в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным ст.14.2 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», путем направления Агенту письменного уведомления об отказе от исполнения Договора в срок не более 3 (Трёх) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, при этом Договор считается прекращенным (в случае полного отказа от исполнения) или измененным (в случае частичного отказа от исполнения) в дату получения Агентом соответствующего уведомления.

7.6. Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе РНКО в одностороннем внесудебном порядке в случае нарушения Агентом требований п. 2.2.30 настоящего Договора с уведомлением Агента за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты расторжения Договора с приложением отсканированной копии кассового чека или иного документа, подтверждающего факт нарушения п. 2.2.30 настоящего Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты получения Агентом уведомления либо с даты получения РНКО возвращённого в связи с неполучением/отказом от получения Агентом почтового отправления, которым РНКО уведомила Агента о расторжении Договора путём направления указанного уведомления по юридическому адресу Агента.

7.7. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после расторжения Договора РНКО перечисляет остаток на Счете Авторизации заранее предоставленных Агентом по п. 2.2.2 Договора денежных средств по реквизитам, указанным в Договоре присоединения.

7.8. РНКО вправе в любой момент в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, размещая на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru) новую редакцию Договора, а также сообщая об этом Агенту путем направления электронного сообщения с адреса электронной почты РНКО на адрес электронной почты Агента, указанных в Договоре присоединения. Изменения вступают в силу с момента размещения новой редакции Договора на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru), если иное не указано в вышеназванном сообщении.

## **8. Порядок электронного документооборота между Сторонами**

8.1. В рамках настоящего Договора действуют Правила ФОТС.

8.2. В рамках настоящего Договора используются электронные документы категории «Г». Подтверждение получения электронного документа производится в соответствии с Правилами КИС «BeSafe».

8.3. В рамках настоящего Договора Агент не вправе осуществлять отзыв отправленных электронных документов.

## **9. Порядок расчетов и контроля.**

9.1. РНКО устанавливает для Агента Лимит Авторизации в сумме предварительно предоставленных Агентом на Счет Авторизации в порядке, предусмотренном п.2.2.2 Договора, денежных средств. Установленный Лимит Авторизации уменьшается РНКО на суммы принятых от Клиентов денежных средств в качестве Предоплаты и увеличивается на суммы денежных средств, перечисленных Агентом в РНКО во исполнение обязательств Агента перед РНКО, а также в случаях, предусмотренных п. 3.1.8 и 3.1.9 Договора.

9.2. Перечисление Агентом причитающихся РНКО сумм Предоплаты осуществляется путем предоставления РНКО права ежедневно уменьшать сумму остатка заранее предоставленных Агентом по п.2.2.2 Договора денежных средств на сумму внесенной Клиентами Предоплаты в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

9.3. РНКО увеличивает сумму остатка заранее предоставленных денежных средств на суммы денежных средств, перечисленных Агентом в РНКО во исполнение обязательств Агента перед РНКО, а так же на сумму операций, совершенных в случаях, предусмотренных п.3.1.8 и 3.1.9 Договора.

9.4. Перечисление денежных средств в РНКО совершается на Счет Авторизации, а Агенту - по реквизитам Агента, указанным в Договоре присоединения к Договору, либо на Счет Авторизации. В случае изменения своих платежных реквизитов Агент обязан предварительно письменно уведомить РНКО об изменении не позднее, чем за два банковских дня до даты использования новых реквизитов.

9.5. Перечисление денежных средств со специального банковского счета в качестве Предоплаты на Счет Авторизации (п. 2.2.2 Договора) осуществляется следующим образом: Агент перечисляет денежные средства на корреспондентский счет РНКО, указанный в Договоре, с указанием в поле «Назначение платежа», в том числе номера Счета Авторизации Агента. При заполнении платежного поручения реквизит под номером 17 «Сч.№» (счет получателя) не указывается. В случае указания в платежном поручении в поле реквизита под номером 17 «Сч.№» (счет получателя) номера Счета Авторизации, РНКО оставляет за собой право возврата перечисленных денежных средств.

9.6. РНКО на основании сформированных в Системе отчетов о суммах принятой Предоплаты ведет учет проведенных между Сторонами операций, а также взаимных требований и обязательств Сторон по итогам указанных операций и производит учет Лимита Авторизации.

9.7. Агент имеет возможность в любое время проверять Лимит Авторизации на конкретный текущий момент посредством сайта <https://garant.korona.net/> с использованием логина и пароля, полученного от РНКО.

9.8. РНКО осуществляет учёт требований и обязательств Сторон по итогам операций принятия Предоплаты, совершенных Агентом. Учет операций, проведенных в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводится в первый рабочий день после выходного и/или праздничного дня.

9.9. РНКО ежедневно по рабочим дням посредством электронной связи направляет Агенту информацию по количеству операций и сумме принятой Агентом Предоплаты по настоящему Договору за предыдущий учетный день. По операциям,



проведенным в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, информация направляется в первый рабочий день после выходного и/или праздничного дня.

9.10. В случае выявления Агентом расхождения в данных по количеству операций и/или суммам принятой Агентом Предоплаты Агент обращается с запросом о выявлении причины расхождения по электронному адресу: support@perevod-kogona.com. После выяснения причин расхождения отчетных данных Стороны оформляют отдельный акт сверки с указанием оспариваемых сумм и количества операций, РНКО при необходимости производит корректировку данных и Лимита Авторизации. Акт сверки составляется не чаще 1 раза в месяц.

9.11. В случае, если сумма, находящаяся на Счете Авторизации, является недостаточной для Авторизации Агента, РНКО отказывает Агенту в Авторизации Агента, сообщая об отказе посредством Системы.

## **10. Приложения к Договору:**

- 10.1. Приложение № 1: Перечень требований к оборудованию рабочих мест
- 10.2. Приложение № 2: Инструкция о порядке совершения действий при обслуживании клиентов.
- 10.3. Приложение № 3: Заявка на изменение вознаграждения
- 10.4. Приложение № 4: Тарифы (Доступно для зарегистрированных пользователей на сайте [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru))

## **11. Реквизиты РНКО**

Полное наименование: Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Юридический адрес: 630102, Россия, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86

Почтовый адрес: 630055, Россия, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2

ИНН 2225031594

Корреспондентский счет № 30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России

Председатель Правления *подпись* Г.М. Мац  
«15» июля 2020 года

**Приложение №1 к Договору о привлечении банковского платежного агента  
в рамках проекта «денежные переводы в торговых сетях»**

**Перечень требований к оборудованию рабочих мест**

Аппаратная конфигурация рабочего места

<b>Параметры</b>	<b>Описание</b>
<b>Процессор, не менее</b>	Одноядерный с частотой 1,5 ГГц (например, Pentium 4 или Pentium M)
<b>Оперативная память, не менее</b>	512 Мб
<b>Жесткий диск (hdd), не менее</b>	540 Мб (рекомендуется 1 Гб)
<b>Монитор, не ниже</b>	1024x768
<b>Периферия</b>	Клавиатура, мышь
<b>Сетевое оборудование</b>	Сетевая карта, EDGE/3G - модем или терминальный адаптер сети ISDN (в зависимости от типа подключения)
<b>Устройство печати</b>	Локальный или подключенный сетевой струйный или лазерный принтер, имеющий русскоязычный драйвер для ОС Windows
Системное программное обеспечение	
<b>Параметры</b>	<b>Описание</b>
<b>Операционная система</b>	Windows XP SP2 / Windows 7 / Ubuntu 12.04 с XFCE
<b>Интернет браузер</b>	MS Internet Explorer 7/8/9, включены возможности использования ActiveX и модулей подключений или Firefox 14.0
<b>Пакет программ для работы с оборудованием для подключения к системе передачи данных</b>	Если ПО для выбранного типа коммуникаций не входит в стандартную поставку ОС Windows
Каналы связи	
<b>Параметры</b>	<b>Описание</b>
<b>Пропускная способность канала</b>	Для нормального функционирования АРМа необходим доступ в интернет по каналам с пропускной способностью не менее 128 кБит/с

РНКО:

Агент:

Подпись: .....

Подпись: .....

Ф.И.О: Мац Г.М.

Ф.И.О:

Должность: Председатель Правления

Должность:

**Приложение № 2 к Договору о привлечении банковского платежного агента  
в рамках проекта «денежные переводы в торговых сетях»**

**ИНСТРУКЦИЯ  
о порядке совершения действий при обслуживании клиентов**

1. При обращении Клиента в Точку обслуживания Агента впервые, Агент обязуется:

1.1. устанавливать принадлежность предъявленного паспорта Клиента, обратившемуся лицу (в частности, путем сверки фотографии в паспорте с внешностью обратившегося лица) и проверять действительность предъявленного паспорта путем контроля срока действия паспорта, а в случае, если Клиент является гражданином Российской Федерации, кроме того, проверять действительность паспорта такого Клиента, используя информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации» на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети «Интернет» по адресу <http://сервисы.гувм.мвд.рф/>.

1.2. самостоятельно устанавливать достижение физическим лицом возраста 18 (Восемнадцать) лет, а также устанавливать, является ли Клиент лицом, относящимся к категориям перечисленным в ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», действует ли Клиент к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев и имеется ли у Клиента разрешение РНКО на его обслуживание в случае принадлежности Клиента к указанным категориям лиц.

1.3. В случае, если у работника Агента не возникли подозрения о том, что внесение Предоплаты совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Агент проводит упрощенную идентификацию Клиента в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Инструкции, осуществляя сбор следующих данных о Клиенте:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента, дата рождения и реквизиты паспорта (серия и номер паспорта, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (если имеется)) - на основании представленного Клиентом паспорта гражданина России (паспорта иностранного гражданина);

- является ли Клиент резидентом (гражданином Российской Федерации, либо иностранным гражданином, постоянно проживающим в Российской Федерации на основании вида на жительство), или нерезидентом (Клиент, не являющийся резидентом); нерезидентами также являются граждане Российской Федерации, принятые на постоянное место жительства за границей (в паспорте гражданина России проставлена соответствующая отметка);

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента;

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с РНКО, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, о финансовом положении Клиента, о деловой репутации Клиента, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

- является ли Клиент лицом, относящимся к категориям, перечисленным в ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», действует ли Клиент к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев;

- номер мобильного телефона Клиента, по которому имеется возможность отправки на короткие номера и получения коротких текстовых сообщений (sms-сообщений), используемый Клиентом в рамках Договора о комплексном обслуживании клиента;

- необходимые для совершения Перевода данные о Получателях: фамилию, имя, отчество, страну и город местонахождения, телефон Получателя (для направления номера перевода).

В случае если паспорт иностранного гражданина, предоставленный Клиентом, составлен на русском языке, фиксирование данных паспорта осуществляется на русском языке.

В случае если паспорт иностранного гражданина составлен на языке, отличном от русского, фиксирование данных осуществляется с использованием букв латинского алфавита при условии предъявления клиентом документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации, в частности, въездной визы либо миграционной карты.

В случае если паспорт иностранного гражданина, предоставленный Клиентом, составлен на языке, отличном от русского, Агент обязан запросить, а Клиент обязан предоставить надлежащим образом заверенный перевод паспорта на русский язык, а при его отсутствии - подтвердить право законного пребывания на территории Российской Федерации, в частности, путем предоставления въездной визы или миграционной карты.

1.4. В случае возникновения у Агента подозрений о том, что внесение Предоплаты совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Агент проводит идентификацию Клиента в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Инструкции, осуществляя сбор следующих данных о Клиенте:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента и реквизиты паспорта (серия и номер паспорта, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (если имеется)) - на основании представленного Клиентом паспорта гражданина России (паспорта иностранного гражданина);

- дату и место рождения Клиента;

- является ли Клиент резидентом (гражданином Российской Федерации, либо иностранным гражданином, постоянно проживающим в Российской Федерации на основании вида на жительство) либо нерезидентом (физическим лицом, не являющимся резидентом); нерезидентами также являются граждане Российской Федерации, принятые на постоянное место жительства за границей (в паспорте гражданина России проставлена соответствующая отметка);

- информацию о стране и городе регистрации Клиента, являющегося нерезидентом;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента;

- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с РНКО, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, о финансовом положении Клиента, о деловой репутации Клиента, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

- является ли Клиент лицом, относящимся к категориям, перечисленным в ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ, действует ли Клиент к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев;

- номер мобильного телефона Клиента, по которому имеется возможность отправки на короткие номера и получения коротких текстовых сообщений (sms-сообщений), используемый Клиентом в рамках Договора о комплексном обслуживании клиента;

- необходимые для совершения Перевода данные о Получателе: фамилию, имя, отчество, страну и город местонахождения, телефон Получателя (для направления номера перевода).

Иностранец дополнительно предоставляет:

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)).

В случае если паспорт иностранного гражданина, предоставленный Клиентом, составлен на русском языке, фиксирование данных паспорта осуществляется на русском языке.

В случае если паспорт иностранного гражданина составлен на языке, отличном от русского, фиксирование данных осуществляется с использованием букв латинского алфавита при условии предъявления клиентом документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации, в частности, въездной визы либо миграционной карты.

В случае если паспорт иностранного гражданина, предоставленный Клиентом, составлен на языке, отличном от русского, Агент обязан запросить, а Клиент обязан предоставить надлежащим образом заверенный перевод паспорта на русский язык, а при его отсутствии - подтвердить право законного пребывания на территории Российской Федерации, в частности, путем предоставления въездной визы или миграционной карты.

1.5. Направлять в РНКО по электронным каналам связи указанные в п. 1.3., 1.4 настоящей Инструкции данные.

1.6. Информировать Клиента о том, что, внося денежные средства в качестве Предоплаты, Клиент заключает с РНКО Договор о комплексном обслуживании клиента.

2. Если при осуществлении действий, указанных в п.1.2 настоящей Инструкции Агентом установлено, что обратившееся физическое лицо не достигло возраста 18 (Восемнадцать) лет (при этом заявляет о своей дееспособности в полном объеме, либо о согласии родителей на заключение сделки), либо является лицом, относящимся к категориям лиц, перечисленных в ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», либо действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и/или имеет бенефициарных владельцев, Агент запрашивает у такого лица разрешение РНКО в письменной форме на их обслуживание. В случае предоставления обратившимся лицом такого разрешения, Агент обязан предоставить Клиенту возможность совершения операций. Если указанное разрешение не предоставлено, Агент отказывает физическому лицу в обслуживании и разъясняет возможность обращения к РНКО с запросом на получение разрешения в соответствии с Договором о комплексном обслуживании клиента.

3. При каждом последующем обращении Клиента в Точку обслуживания Агента Агент устанавливает личность Клиента на основании предъявленного паспорта, а также устанавливает действительность паспорта Клиента способами, предусмотренными п.1.1 настоящей Инструкции и формирует запрос в Систему на подтверждение наличия в Системе данных о Клиенте, указанных в п.1 настоящей Инструкции, и ранее проведенной упрощенной идентификации, идентификации обратившегося Клиента. В случае несоответствия таких данных Агент обязан отказать Клиенту в обслуживании до устранения таких несоответствий. В случае отсутствия в Системе сведений об обратившемся лице, Агент обязан осуществить действия, предусмотренные при обращении Клиента в Точку обслуживания Агента впервые.

4. При обращении Клиента с целью совершения Распоряжения о переводе, Агент запрашивает у Клиента информацию о сумме вносимой Предоплаты и формирует запрос в Систему о возможности принятия Распоряжения о переводе. Запрос в обязательном порядке должен содержать информацию о сумме денежных средств, вносимых в качестве Предоплаты.

5. РНКО определяет достаточность Лимита Авторизации Агента и проверяет возможность принятия Распоряжения о переводе. После проверки достаточности Лимита Авторизации и возможности принятия Распоряжения о переводе, РНКО направляет с использованием Системы Агенту подтверждение или отказ в принятии Распоряжения о переводе. В случае подтверждения возможности принятия Распоряжения о переводе и совершения Перевода, РНКО производит резервирование денежных средств на Счете Агента в размере вносимой Предоплаты.

6. При подтверждении возможности принятия Распоряжения о переводе, РНКО обеспечивает принятие Распоряжения о переводе и информирует Агента об успешной Авторизации.

7. В случае получения от РНКО подтверждения о невозможности принятия Распоряжения о переводе, Распоряжение о переводе не формируется, о чем РНКО информирует Агента. Агент обязан отказать Клиенту в обслуживании и приеме Распоряжения о переводе и сообщить ему срок, когда будет возможно обслуживание. В случае приема от Клиента Предоплаты и Распоряжения о переводе без успешно прошедшей Авторизации Агент самостоятельно и в полном объеме несет ответственность перед Клиентом.

8. После получения Агентом подтверждения от РНКО о возможности принятия Распоряжения о переводе Агент передает Клиенту Предчек для проверки реквизитов Перевода и подписания.

После подписания Клиентом Предчека Агент принимает от Клиента денежные средства для дальнейшего Перевода и выдает Клиенту кассовый чек, подтверждающий внесение Предоплаты и принятие Распоряжения о переводе.

9. При принятии Предоплаты и Распоряжения о переводе и выдаче Клиенту кассового чека автоматически с АРМ Агента в Систему отправляется подтверждение о совершенных Агентом операциях по обслуживанию Клиента.

10. Агент обязан в случае невозможности завершения операций по обслуживанию Клиента после отправки запроса на Авторизацию отправить в РНКО с использованием Системы отмену запроса в течение 15 минут с момента отправки запроса на Авторизацию.

11. В случае если по техническим причинам отправка подтверждения о совершенных операциях в соответствии с п. 9 или отправка отмены запроса на Авторизацию в соответствии с п. 10 настоящей Инструкции завершились неуспешно, Агент обязан направлять подтверждение/отмену запроса повторно до тех пор, пока не будет получен ответ от Системы о получении подтверждения/отмены запроса (неуспешными считаются подтверждение/отмена запроса, в отношении которых Системой в программно-технический комплекс Агента не был отправлен ответ об их получении). В случае если Системой не было успешно принято подтверждение/отмена запроса в течение 3 (трёх) дней, Предоплата считается невнесенной, Распоряжение о переводе - не переданным в РНКО, и резервирование денежных средств РНКО на Счете Агента прекращается путем снятия резервирования.

12. С момента размещения Агентом в Системе подтверждения о совершенных операциях по приему Предоплаты, а также в случае неполучения отмены запроса, в результате неисполнения Агентом условий п. 11, Предоплата считается принятой от Клиента, а Распоряжение о переводе - переданным РНКО Агентом.

13. В случае размещения Агентом в Системе отмены запроса на Авторизацию в соответствии с п. 10, Предоплата считается невнесенной, Распоряжение о переводе - не переданным в РНКО, и резервирование денежных средств РНКО на Счете Агента прекращается путем снятия резервирования.

14. При обращении Клиента к Агенту с целью направления в РНКО заявлений и претензий, Агент:

14.1 Направляет Клиента в Информационный центр для получения консультации об исполнении Перевода.

14.2 Агент обязуется запрашивать у обратившегося Клиента паспорт и устанавливать принадлежность предъявленного паспорта Клиента обратившему лицу (в частности, путем сверки фотографии в паспорте с внешностью обратившегося лица), а также устанавливает действительность паспорта Клиента способами, предусмотренными п.1.1. настоящей Инструкции и сверять все данные, указанные Клиентом в заявлении или претензии, с данными, содержащимися в предъявленном паспорте.

15. Все заявления и претензии Клиентов принимаются Агентом только на имя РНКО в соответствии с формами, утвержденными РНКО и размещенными в сети Интернет на сайте РНКО [www.rnko.ru](http://www.rnko.ru), а в случае отсутствия необходимой формы или нежелании Клиента использовать форму, - в свободной форме, с указанием данных, предусмотренных Договором о комплексном обслуживании клиента. В случае предоставления Клиентом заявления не по форме, указанной в Договоре о комплексном обслуживании клиента или без указания данных, предусмотренных Договором о комплексном обслуживании клиента, Агент обязуется предупредить Клиента о том, что в связи с отсутствием и/или недостаточностью указанных в заявлении данных удовлетворение заявленных требований Клиента может быть затруднено или невозможно.

16. Агент направляет в РНКО посредством электронной связи заявление Клиента с приложением заверенной копии паспорта Клиента (первого листа и листа с отметкой о регистрации по месту жительства) либо иного документа, удостоверяющего личность Клиента, и заверенной копии документа, подтверждающего совершение Клиентом Перевода.

17. **ПЕРЕЧЕНЬ категорий лиц, перечисленных в статье 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:**

- Иностранцы публичные должностные лица (ИПДЛ) - лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;
- Должностные лица публичных международных организаций - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией - члены старшего руководства, например, директора, заместители директоров и члены правления;
- Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации;
- Лица, замещающие (занимающие) должности членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации;
- Лица, замещающие (занимающие) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;
- Лица, замещающие (занимающие) должности в Центральном Банке Российской Федерации, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- Лица, замещающие (занимающие) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации».

РНКО:

Подпись: .....  
М.П.

Ф.И.О: Мац Г.М.

Должность: Председатель Правления

Агент:

Подпись:.....  
М.П.

Ф.И.О:

Должность:



**Приложение № 3 к договору о привлечении банковского платежного агента  
В рамках проекта «Денежные переводы в торговых сетях»**

**ЗАЯВКА НА ИЗМЕНЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**  
(форма) (печатается на бланке Агента)

От имени \_\_\_\_\_, действующего в рамках Договора о привлечении банковского платежного агента, предлагаем установить с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года следующий размер Вознаграждения Агента, Комиссии Агента и Комиссионного сбора РНКО:

Направление	Вознаграждение Агента (в том числе НДС 20 %)	Комиссия Агента (НДС не облагается, в соответствии с законодательством РФ (пп.5 п.3 ст. 149 НК РФ))	Комиссионный сбор РНКО, НДС не облагается в соответствии с законодательством РФ (пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ)	Итого с Клиента*
1	2	3	4	5
		Комиссия Агента за операцию (Перевод) = Общая сумма комиссии с Клиента (рассчитанная в соответствии со столбцом № 5) – сумма Комиссионного сбора РНКО (рассчитанная в соответствии со столбцом № 4)		

\* Общая сумма комиссии с Клиента округляется до целого рубля в сторону увеличения.

от \_\_\_\_\_ :

*Должность*

*Подпись*

*Фамилия И.О.*

*М.П.*

Дата: " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_

Заявка согласована:

**От РНКО «Платежный Центр» (ООО):**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**РНКО:**

Подпись: .....

Ф.И.О: Мац Г.М.

Должность: Председатель Правления

**Агент:**

Подпись: .....

Ф.И.О:

Должность: