

Правила привлечения Банковских платежных субагентов

Настоящие Правила привлечения Банковских платежных субагентов (далее – «Субагентов») в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковского счета в Платежной системе PLUSPAY (далее по тексту – «Правила») разработаны и утверждены ООО «Финансовый Альянс», определяют условия привлечения Субагентов, условия осуществления операций Субагентами в целях осуществления переводов без открытия банковских счетов, устанавливают права и обязанности Сторон Договора.

Правила разработаны в соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ (ст.ст. 1005-1011 ГК РФ), положениями Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г., Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. и иными нормативно-правовыми актами.

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

Сторонами Договора, заключаемого в рамках настоящих Правил, являются:

1. *Банковский платежный агент (БПА)* - ООО «Финансовый Альянс», действующее на основании договора о привлечении банковского платежного агента с Оператором по переводу денежных средств для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г.

Банковские реквизиты ООО «Финансовый Альянс»:

ОГРН 1167746639796, ИНН 7707369638, КПП 770401001,

Место нахождения: 119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская д 18 стр 1, оф 203А

тел. +7 (926) 681 22 67,

адрес электронной почты: sds.winer@gmail.com

телефон: +7 (499) 653 75 05

специальный банковский счет для расчетов с Субагентами: 40821810200000007023 в АО КБ "ИС БАНК", г. Москва, к/с 30101810945250000349; БИК 044525349

расчетный счет: 40702810400000007023 в АО КБ "ИС БАНК", г. Москва, к/с 30101810945250000349; БИК 044525349

2. *Субагенты.*

Банковские реквизиты Субагента отражаются в Договоре.

1. Термины и определения

Гарантийный фонд Субагента – денежные средства, внесенные Субагентом на расчетный счет БПА с целью обеспечения, укрепления финансовых гарантий по исполнению обязательств Субагентом по настоящему Договору.

Дополнительная комиссия Субагента – комиссия, взимаемая Субагентом с Плательщика сверх суммы Перевода с учетом комиссии БПА (при её наличии). Возможность взимания Дополнительной комиссии Субагентом по каждому из Получателей устанавливается в Тарифном плане.

Личный кабинет Субагента в Системе – личный кабинет Субагента в Платежной системе PLUSPAY, включающий в себя набор программных средств для изменения и просмотра учетной информации о Переводах, регистрации Терминалах Субагентов, содержащий информацию и документы, необходимые для осуществления деятельности по Договору, а также для осуществления иных действий, разрешенных Платежной системой.

Место осуществления операций Субагента – место, оборудованное для приема от Плательщиков распоряжений и наличных денежных средств, для предоставления Плательщикам электронных средств платежа (в рамках настоящего Договора), находящееся в помещении Субагента (касса) или Терминал.

Оператор по переводу денежных средств – кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств, являющаяся участником Платежной системы PLUSPAY.

Отчетный период - календарный месяц. Первое число месяца – начало Отчетного периода, последнее число месяца – конец Отчетного периода.

Перевод денежных средств (Перевод) - действия Оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

Платежная система PLUSPAY (Платежная система, Система) – сообщество организаций (оператор платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, участники), объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами Платежной системы PLUSPAY в целях осуществления переводов денежных средств, том числе, услуг по трансграничному переводу денежных средств. Оператором Платежной системы PLUSPAY является Общество с ограниченной ответственностью «ПЛЮСПЭЙ» (ИНН: 5010040788, ОГРН: 1105010000666, адрес местонахождения: 141983, Московская область, город Дубна, ул. Программистов, дом 4, стр. 2, оф. 324). Как минимум один Оператор по переводу денежных средств является участником Платежной системы PLUSPAY.

Плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение денежных средств Субагенту, и предоставляющее Распоряжение, на основании которого осуществляется Перевод.

Получатель – лицо, в пользу которого осуществляется Перевод денежных средств, в том числе юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. Перечень Получателей, в адрес которых Субагент вправе осуществлять прием Переводов, указан в Тарифном плане. БПА вправе в одностороннем порядке изменять указанный Перечень Получателей в одностороннем порядке в соответствии с перечнем Получателей, установленных Оператором по переводу денежных средств.

Правила Платежной системы PLUSPAY (Правила Платежной системы) – единый документ, разработанный Оператором Платежной системы, который определяет порядок, условия и особенности взаимодействия Оператора Платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и Операторов по переводу денежных средств - участников Системы при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием различных электронных средств платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Программное обеспечение PLUSPAY (ПО PLUSPAY) - комплекс программно-аппаратных средств Системы, взаимодействующих между собой с применением информационных и коммуникационных технологий, обеспечивающих прием, передачу, концентрацию и распределение всей информации по операциям, поддерживаемым Системой.

Распоряжение – расчетный документ, оформляемый Плательщиком в рамках применяемых форм безналичных расчетов для осуществления Перевода денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить Перевод, может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договорами, заключенными Оператора по переводу денежных средств. Оператор по переводу денежных средств вправе составить Распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения Плательщика.

Субагент (Банковский платежный субагент) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются БПА, на основании настоящего Договора путем подписания БПСА Соглашения о присоединении в целях осуществления деятельности (ее части), предусмотренной Федеральным законом Российской Федерации от 27.06.2011 № 161–ФЗ «О национальной платежной системе».

Тарифный план (ТП) - неотъемлемая часть Договора, составляемая в электронном виде, и содержащая информацию о порядке определения и о размере вознаграждения Субагента, о размерах комиссии Платежной системы, БПА и Оператора по переводу денежных средств, если иное не предусмотрено Договором. Тарифный план размещен в Личном кабинете Субагента в Системе.

Терминал – программно-технические средства различных типов, отвечающие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе pos-терминалы

(специализированные прикассовые устройства типа Point Of Sale), стационарное оборудование, мобильные устройства карманного типа, переносные терминалы и кассовые аппараты, автоматы самообслуживания (специализированные автоматы, банкоматы, электронные банкоматы, иные устройства самообслуживания, предназначенные для приема переводов, осуществления иных банковских операций), предназначенные для приема распоряжений и денежных средств Плательщика без участия персонала Субагента.

Сайт БПА – сайт, размещенный в сети Интернет: <http://finallians.ru>.

Сайт Платежной системы – сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: www.pluspay.ru.

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

Электронные денежные средства (далее – ЭДС) – денежные средства, предварительно предоставлены Плательщиком Оператору по переводу денежных средств без открытия банковского счета, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств для последующего исполнения денежных обязательств Плательщика перед Получателями на основании распоряжений, переданных Плательщиком.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В целях осуществления Переводов денежных средств на условиях настоящих Правил, а также в соответствии с договором(ами) о привлечении банковского агента, заключенного БПА с Оператором(ами) по переводу денежных средств, БПА привлекает Субагента для совершения следующих действий:

2.1.1. принятия от Плательщика наличных денежных средств и (или) выдачи Плательщику наличных денежных средств, в том числе с применением Терминалов;

2.1.2. предоставления Плательщику ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств.

2.2. Субагент обязуется за вознаграждение совершать по поручению БПА действия, указанные в п.2.1. Правил, от имени Оператора по переводу денежных средств.

2.3. Субагент вправе осуществлять только те операции, которые не требуют проведения идентификации или упрощенной идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2.4. БПА обязуется выплачивать Субагенту вознаграждение за выполнение обязанностей, предусмотренных настоящим Договором, в порядке, установленном разделом 7 Правил.

2.5. Субагент не вправе привлекать других третьих лиц к осуществлению операций Субагента.

3. УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. В целях заключения Договора о привлечении банковского платежного субагента (далее – «Договор») после ознакомления с настоящими Правилами Субагент предоставляет БПА оферту о заключении Договора путем направления подписанного со своей Стороны Договора (по форме Приложения №1 к настоящим Правилам).

3.2. Полученная от Субагента оферта может быть акцептована БПА. БПА свободен в выборе Стороны по Договору.

3.3. Оферта рассматривается БПА в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента ее получения. Молчание не является акцептом. Акцептом БПА является подписание направленного Субагентом Договора. Договор считается заключенным с даты его подписания БПА (акцепта оферты Субагента).

3.4. Присоединяясь к Правилам путем заключения с БПА Договора, Субагент подтверждает, что полностью ознакомился с:

- Правилами Платежной системы PLUSPAY, размещенными на Сайте Платежной системы,
 - Настоящими Правилами, размещенными БПА на Сайте БПА,
- которые являются неотъемлемой частью Договора, согласен с ними в полном объеме и обязуется неукоснительно их соблюдать. После заключения Договора Субагент не вправе ссылаться на то, что

он не ознакомился с Правилами, либо не признает их обязательность в договорных отношениях по Договору.

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

3.6. Правила разрабатываются и утверждаются БПА. БПА оставляет за собой право вносить изменения в условия, установленные Правилами, путем заключения отдельного соглашения с конкретным Субагентом.

3.7. Выполнение условий Правил и Правил Платежной системы обязательно для всех Субагентов.

3.8. БПА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляет контроль за соблюдением Субагентом условий его привлечения, установленных №161-ФЗ и Правилами.

4. ПОРЯДОК НАЧАЛА РАБОТЫ СУБАГЕНТА ПО ДОГОВОРУ

4.1. Для заключения Договора Субагент предоставляет БПА следующий перечень документов:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица, в случае если организация зарегистрирована до 01.01.2017, либо лист записи ЕГРЮЛ о создании юридического лица, в случае если организация зарегистрирована после 01.01.2017г. (для юридических лиц);
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, в случае если индивидуальный предприниматель зарегистрирован до 01.01.2017, либо лист записи ЕГРИП о приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя, в случае если индивидуальный предприниматель зарегистрирован после 01.01.2017 (для индивидуальных предпринимателей);
- учредительные документы юридического лица (для юридических лиц);
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (для юридических лиц);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для юридических лиц);
- свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговом органе (для индивидуальных предпринимателей);
- справку о наличии специального банковского счета в кредитной(ых) организации(ях) (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- анкета по форме БПА.

4.2. Документы представляются в оригиналах для заверения их копий сотрудниками БПА, либо в нотариально заверенных копиях, либо в копиях, заверенных уполномоченным представителем Субагента и его печатью (при наличии).

4.3. Для осуществления деятельности в рамках Системы Субагент использует ПО PLUSPAY, необходимое для информационно-технологического взаимодействия между Субагентом, БПА и Оператором по переводу денежных средств. Для начала осуществления операций Субагент должен получить доступ к ПО PLUSPAY на основании лицензионного соглашения с Платежной системой. В случае расторжения Договора по любым основаниям доступ в ПО PLUSPAY прекращается. Система обязуется обеспечить автоматическое обновление информации обо всех изменениях и дополнениях в ПО PLUSPAY, в свою очередь Субагент обязан ежедневно обновлять и синхронизировать используемое им программное обеспечение и оборудование с ПО PLUSPAY. Субагент обязуется отработать использование ПО PLUSPAY в тестовом режиме, а также начать осуществление Переводов в реальном режиме работы в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня подписания Договора.

4.4. Субагент использует ПО PLUSPAY исключительно в целях осуществления операций с использованием Терминалов Субагента, зарегистрированных в Системе. Размер платы за пользование программным обеспечением (при его взимании) отражается в лицензионном соглашении с Системой.

4.5. До начала приема денежных средств от Клиентов Субагент обязуется произвести регистрацию Мест осуществления операций в Личном кабинете Субагента в Системе с указанием адресов их мест расположения. В случае изменения количества Мест осуществления Операций Субагента, в том числе количества Терминалов или изменения адреса Места (мест) осуществления операций в день внесения таких изменений Субагент отражает соответствующие измененные сведения в Личном кабинете Субагента в Системе.

4.6. До начала работы в целях обеспечения своевременных расчетов с БПА по принимаемым от Плательщиков наличным денежным средствам Субагент обязан внести денежные средства в Гарантийный фонд в размере, который рассчитывается Субагентом самостоятельно исходя из

планируемого оборота Субагента по принимаемым ежедневно денежным средствам по Распоряжениям Плательщиков. При перечислении денежных средств в Гарантийный фонд на расчетный счет БПА Субагент указывает следующее назначение платежа: «ID_____. Пополнение Гарантийного фонда по Договору №_____ от _____ года». На сумму денежных средств, внесенную Субагентом в Гарантийный фонд, никакие проценты не начисляются и не выплачиваются.

4.7. При отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда Субагента его обязательства являются необеспеченными, БПА вправе приостановить исполнение Договора, а Субагент несет ответственность и все риски, наступившие в результате приостановления его деятельности.

4.8. При достижении суммы денежных средств в Гарантийном фонде Субагента нулевого значения или в случае превышении Субагентом размера задолженности, установленного БПА, БПА имеет право отказать Субагенту в технической возможности осуществлять операции, предусмотренные настоящим Договором, при этом Субагент несет ответственность, предусмотренную Договором и действующим законодательством РФ.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБАГЕНТА

5.1. Субагент обязуется:

5.1.1. При присоединении к настоящему Договору предоставить БПА полный комплект документов согласно Разделу 4 Правил.

5.1.2. Осуществлять действия, указанные в п. 2.1. настоящих Правил, от имени Оператора по переводу денежных средств в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе», законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и настоящего Договора.

5.1.3. Не осуществлять операции Субагента, требующие проведения идентификации или упрощенной идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.1.4. Осуществлять операции Субагента в размере, не превышающем 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей в рамках одной операции.

5.1.5. До начала осуществления каждой операции предоставлять Плательщику следующую информацию:

- адрес места осуществления операций Субагента;
- наименование и место нахождения Оператора по переводу денежных средств, БПА и Субагента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора БПА и Оператором по переводу денежных средств, а также реквизиты настоящего договора между БПА и Субагентом;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Плательщиком в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Субагента в случае его взимания;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Оператора по переводу денежных средств, БПА и Субагента;
- иную информацию, требование о предоставлении которой установлено действующим законодательством РФ, настоящим Договором или дополнительными соглашениями к нему.

5.1.6. Принимать денежные средства Плательщиков в целях Перевода только по тем Распоряжениям, в отношении которых в порядке информационно-технологического взаимодействия Субагента с БПА получено подтверждение БПА. Если БПА не подтверждает принятие к исполнению распоряжения Плательщика и/или отсутствует техническая возможность подтверждения, Субагент обязан отказать Плательщику в осуществлении операции.

5.1.7. Передавать БПА данные о каждом принятом от Плательщика Распоряжении для передачи указанной информации далее Оператору по переводу денежных средств и в Платежную систему. Данные должны быть переданы непосредственно в период осуществления операции на основании информации, указываемой Плательщиком, без ошибок и искажений.

5.1.8. Сопровождать каждую операцию по передаче данных подписанием Субагентом электронного документа. Сочетание аутентификационных данных Субагента – идентификатор ключей и номер Терминала в Системе – определены, как аналог собственноручной подписи (далее АСП) Субагента и признаются Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершенной операции.

5.1.9. Подтверждать принятие (выдачу) наличных денежных средств путем выдачи Плательщику бумажного или направление электронного кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа - кассовый чек;
- общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- наименование операции Субагента;
- форма расчета (оплата наличными деньгами и (или) в безналичном порядке), признак расчета (приход, возврат прихода, расход, возврат расхода);
- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей, в том числе, вознаграждение Субагента в случае его взимания;
- дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- порядковый номер кассового чека и регистрационный номер контрольно-кассовой техники;
- заводской номер Терминала;
- заводской номер экземпляра модели фискального накопителя, фискальный признак документа, порядковый номер фискального документа, номер смены, фискальный признак сообщения (для кассового чека, хранимого в фискальном накопителе или передаваемых оператору фискальных данных);
- адрес сайта уполномоченного органа в сети "Интернет", на котором может быть осуществлена проверка факта записи этого расчета и подлинности фискального признака;
- адрес (с почтовым индексом) места осуществления операции (места установки Терминала);
- наименование и место нахождения Оператора по переводу денежных средств, БПА и Субагента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов Оператора по переводу денежных средств, БПА и Субагента;
- QR-код, содержащий в кодированном виде реквизиты проверки кассового чека (дата и время осуществления расчета, порядковый номер фискального документа, признак расчета, сумма расчета, заводской номер фискального накопителя, фискальный признак документа) в отдельной выделенной области кассового чека;
- иные реквизиты, предусмотренные Федеральным законом от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» или настоящими Правилами;

Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено настоящим Договором. Применяемая Субагентом контрольно-кассовая техника должна обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных настоящим подпунктом, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники и отвечающего требованиям законодательства о контрольно-кассовой технике.

5.1.10. При использовании Терминалов соблюдать требования законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов, предоставлять установленную информацию, указанную в п. 5.1.5 Правил, в автоматическом режиме.

5.1.11. Поддерживать достаточность денежных средств в Гарантийном фонде для обеспечения возможности осуществления операций в Системе.

5.1.12. Зачислять в полном объеме полученные от Плательщиков наличные денежные средства на свой (счета).

5.1.13. Не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на специальный банковский счет Субагента перечислять их на специальный банковский счет БПА.

5.1.14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Субагентом обязанностей, указанных в п. 5.1.13. Правил, БПА вправе исполнить свои вытекающие обязательства перед Оператором по переводу денежных средств за счет средств Гарантийного фонда Субагента без дополнительного распоряжения (согласия) последнего, а также погасить из суммы

- Гарантийного фонда все обязательства Субагента перед БПА, в том числе всю задолженность по любым платежам по настоящему Договору, штрафы, неустойку, пени.
- 5.1.15. При перечислении денежных средств на специальный банковский счет БПА во исполнение п. 5.1.13. Правил, указывать следующее назначение платежа: «ID_____. Перечисление денежных средств Плательщиков по Договору №___ от ___ г.».
 - 5.1.16. В случае изменения адреса Места осуществления операций Субагента, в том числе места установки Терминала, в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, в том числе входящей в состав Терминала Субагента. Копия указанного уведомления одновременно направляется Субагентом БПА для предоставления Оператору по переводу денежных средств.
 - 5.1.17. По требованию БПА и/или Оператора по переводу денежных средств в течение 10 (десяти) дней, если иной срок не указан в письменном требовании БПА и/или Оператора по переводу денежных средств предъявлять любые документы (информацию) на бумажном и/или электронном носителе, касающиеся деятельности Субагента для осуществления БПА и Оператором по переводу денежных средств контроля деятельности Субагента.
 - 5.1.18. Обеспечить беспрепятственный доступ уполномоченным представителям БПА и/или Оператора по переводу денежных средств к Местам осуществления операций Субагента при проведении БПА и/или Оператором по переводу денежных средств плановых и/или внеплановых проверок деятельности БПСА.
 - 5.1.19. Прекратить осуществление операций Субагента на всей территории деятельности Субагента или с использованием конкретных Терминалов, указанных БПА и /или Оператором по переводу денежных средств в случаях, предусмотренных п. 6.2.5. Договора.
 - 5.1.20. Не привлекать других лиц к осуществлению операций Субагента.
 - 5.1.21. Оплачивать услуги Платежной системы, Оператора по переводу денежных средств и/или БПА за информационное и технологическое сопровождение операций по Переводу денежных средств, осуществляемых Субагентом, в случае, если это предусмотрено Тарифным планом.
 - 5.1.22. Ежемесячно в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения от БПА Акта оказанных услуг в порядке, предусмотренном п. 6.1.12 Правил, подписать его или в тот же срок направить БПА мотивированные возражения. В случае, если в течение срока, указанного в настоящем пункте Правил, Субагент не представит подписанный Акт БПА или не направит в его адрес мотивированных возражений, Акт считается согласованным Субагентом без возражений и не подлежит корректировке в будущем Подписанный на бумажном носителе Акт в двух экземплярах Субагент обязан направить БПА не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня согласования Акта Субагентом. Неполучение БПА скан-копии подписанного Субагентом Акта оказанных услуг в установленный срок является основанием для приостановления выплаты вознаграждения Субагента до даты предоставления указанного Акта, при этом Субагент не вправе требовать от БПА уплаты каких-либо штрафных санкций за просрочку уплаты вознаграждения Субагента.
 - 5.1.23. При принятии Субагентом от Плательщика Распоряжения на осуществление Перевода, содержащего ошибочно указанные Плательщиком либо сотрудником Субагента идентификационные данные Распоряжения, Субагент совершает необходимые и возможные действия по его корректировке в соответствии с порядком, предусмотренном Приложением №3 к Правилам.
 - 5.1.24. Извещать БПА об изменении любых данных, предоставленных Субагентом при заключении настоящего Договора; извещение должно быть направлено Субагентом по согласованным каналам связи не позднее 3 (трех) дней с даты изменения.
 - 5.1.25. Прекратить осуществление операций Субагента в случаях, предусмотренных настоящим Договором.
 - 5.1.26. Нести ответственность, предусмотренную настоящим Договором и действующим законодательством РФ.
 - 5.1.27. Исполнять иные обязанности, прямо вытекающие из существа настоящего Договора, а также предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 5.2. Субагент вправе:
- 5.2.1. Осуществлять операции Субагента, предусмотренные п. 2.1. настоящих Правил.
 - 5.2.2. Получать вознаграждение Субагента в размере и порядке, предусмотренном настоящим Договором.

- 5.2.3. Осуществлять иные права, вытекающие из существа настоящего Договора и предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 5.2.4. Взимать с Плательщика Дополнительную комиссию Субагента за выполнение своих обязанностей Договору только в том случае, если такая возможность предусмотрена в Тарифном плане к Договору с Субагентом, в размере и порядке, предусмотренном в нем. При этом Субагент обязуется зачислять на специальный банковский счет (счета) в полном объеме все наличные денежные средства, полученные от Плательщиков в целях осуществления Переводов, в том числе Дополнительную комиссию.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БПА

6.1. БПА обязуется:

- 6.1.1. Осуществлять информационное и технологическое взаимодействие по операциям, осуществляемым в рамках настоящего Договора.
- 6.1.2. Принимать от Субагента денежные средства Плательщиков для дальнейшего перечисления Оператору по переводу денежных средств в целях Перевода указанных денежных средств Получателям.
- 6.1.3. Выплачивать вознаграждение Субагенту за осуществление операций Субагента, а также принимать денежные обязательства в зачет встречных требований в соответствии с условиями Правил и Договора.
- 6.1.4. Уведомить Субагента по электронной почте, по телефону в случае прекращения (приостановления) его полномочий по осуществлению операций Субагента.
- 6.1.5. В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Актов оказанных услуг возвращать один экземпляр, подписанный со стороны БПА, Субагенту при отсутствии возражений.
- 6.1.6. Принимать данные от Субагентов только по тем Распоряжениям, по которым Плательщиком указана информация, позволяющая однозначно идентифицировать Распоряжение в рамках осуществляемой операции Перевода денежных средств Получателям.
- 6.1.7. Принимать от Субагента и передавать Оператору по переводу денежных средств данные о принятом Распоряжении Плательщика, без ошибок и искажений.
- 6.1.8. Проводить проверку соответствия реестров данных по Распоряжениям Плательщиков и суммах фактически перечисленных Субагентом денежных средств.
- 6.1.9. При поступлении сумм денежных средств, принятых Субагентом по Распоряжениям Плательщиков, произвести проверку соответствия идентификационных данных, указанных Субагентом в назначении платежа. В случае поступления денежных средств от Субагента и невозможности провести идентификацию поступившего платежа, обязательства Субагента по перечислению денежных средств считаются неисполненными Субагентом.
- 6.1.10. Требовать от Субагента поддержания остатка Гарантийного фонда не ниже прогнозируемой величины ежедневно принимаемой Субагентом суммы денежных средств по Распоряжениям Плательщиков, и оставляет за собой право при отсутствии денежных средств в остатке Гарантийного фонда приостановить техническую возможность принимать денежные средства по операциям Субагента.
- 6.1.11. Нести иные обязанности, прямо вытекающие из существа настоящего Договора, а также предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.12. Ежемесячно в срок не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, направлять Субагенту на согласование и подписание проект Акта оказанных услуг (по форме Приложения №2 к Правилам), сформированного по данным Системы, содержащимся в Личном кабинете, по адресу электронной почты, указанному Договоре.
- 6.1.13. Осуществлять контроль за соблюдением БПСА условий его привлечения, установленных Правилами (Приложение №4), а также требований действующего законодательства Российской Федерации.

6.2. БПА вправе:

- 6.2.1. Взыскивать с Субагента денежные средства в сумме неисполненных Субагентом обязательств по перечислению денежных средств, принятых от Плательщиков, а также штрафы, неустойки, предусмотренные настоящими Правилами.

- 6.2.2. При несоблюдении Субагентом условий его привлечения, требований законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
- предупредить Субагента о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе №161-ФЗ, законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с указанием срока исправления нарушений;
 - в одностороннем порядке, в том числе по требованию Оператора по переводу денежных средств, отказаться от исполнения Договора с Субагентом в случае неисполнения последним требований БПА по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения проверки Субагента;
 - применять штрафные санкции в соответствии с условиями Правил и Договора.
- 6.2.3. В случае ненадлежащего исполнения Субагентом любого из условий настоящего Договора приостановить/прекратить полномочия Субагента по осуществлению операций Субагента, уведомив его об этом по согласованным каналам связи.
- 6.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора в порядке, предусмотренном Договором.
- 6.2.5. Размещать в местах обслуживания клиентов и на Сайте БПА информацию об адресах осуществления операций Субагента.
- 6.2.6. Предоставлять всю имеющуюся у БПА информацию о Субагенте, связанную с осуществлением им операций, предусмотренных предметом Договора с Субагентом, Оператору по переводу денежных средств, а также запрашивать указанную информацию по требованию Оператора по переводу денежных средств у Субагента, приостанавливать и прекращать полномочия Субагента, в том числе по требованию Оператора по переводу денежных средств, в случае нарушения Субагентом условий настоящих Правил, Договора и/или законодательства РФ.
- 6.2.7. В случаях изменения условий Договора с Оператором по переводу денежных средств или на основании информации, полученной от Платежной системы, в одностороннем порядке изменить перечень Получателей, а также Тарифы. Новые условия считаются принятыми при совершении Субагентом действий, направленных на прием денежных средств по Распоряжениям Плательщика на перевод в пользу Получателей с измененными условиями вознаграждения.
- 6.2.8. Привлекать третьих лиц для исполнения настоящего Договора.
- 6.2.9. Осуществлять иные права, вытекающие из условий Правил и предусмотренные действующим законодательством РФ.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

- 7.1. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Субагенту осуществляется согласно Тарифным планам. Тарифный план на соответствующий Отчетный период, содержится в Личном кабинете БПА.
- 7.2. Вознаграждение Субагента в зависимости от условий присвоенного Субагенту Тарифного плана может исчисляться как:
- 7.2.1. процент от суммы каждого Перевода;
 - 7.2.2. в фиксированной ставке от суммы каждого Перевода;
 - 7.2.3. в процентном отношении к сумме Перевода плюс фиксированная сумма;
 - 7.2.4. в фиксированной ставке от суммы всех совершенных Переводов за календарный месяц;
 - 7.2.5. сочетание различных комбинаций, перечисленных в п.7.2.1. – 7.2.4, если такой порядок расчета вознаграждения Субагента будет установлен соответствующим Тарифным планом.
- 7.3. Вознаграждение Субагента исчисляется в рублях Российской Федерации.
- 7.4. Размер вознаграждения Субагента, установленный в Тарифном плане, включает НДС по ставке, установленной действующим законодательством, при условии, что Субагент является плательщиком НДС. Изменение порядка налогообложения сопровождается предоставлением Субагентом уведомления об освобождении от уплаты НДС либо уведомлением о применении упрощенной системы налогообложения. Расчет вознаграждения Субагента в связи с его переходом на иной режим налогообложения изменяется с 01 числа месяца, следующего за месяцем, в котором было предоставлено соответствующее уведомление.

7.5. В случае, если Субагент в течение 2 (Двух) месяцев не предоставляет БПА документы, подтверждающие надлежащее исполнение своих обязательств, возникших из Договора (счета-фактуры, отчеты, акты, уведомления о переходе на иной режим налогообложения, Сведения о Местах осуществления операций Субагента и иные, предусмотренные Договором документы), вознаграждение за весь период с момента наступления срока исполнения обязательства по предоставлению документов и до момента фактического предоставления документов, выплачивается по минимальной фиксированной ставке в размере 1 (один) рубль.

7.6. Вознаграждение Субагента уплачивается БПА путем перечисления на расчетный счет Субагента либо зачитывается в счет встречных обязательств Субагента. Вознаграждение подлежит перечислению либо зачету в течение 10 (Десяти) банковских дней с момента подписания БПА Акта оказанных услуг, при наличии у БПА всех документов и данных, которые подлежат предоставлению Субагентом согласно Договору.

7.7. БПА по итогам расчетного периода имеет право в одностороннем порядке зачесть в соответствии с актом зачета взаимных требований свой долг перед Субагентом по выплате вознаграждения в счет любых встречных требований к Субагенту.

7.8. Субагент в случаях, предусмотренных Тарифным планом, обязан оплатить БПА вознаграждение за оказание информационно-технологических услуг, оказываемых БПА в целях осуществления операций Субагента. Оплата Субагентом вознаграждения БПА осуществляется одновременно с перечислением сумм принятых денежных средств от Плательщиков.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8.2. Субагент несет ответственность за все свои действия при осуществлении операций по приему Распоряжений от Плательщиков, в том числе полную материальную ответственность за понесенные БПА и/или Оператором по переводу денежных средств убытки в результате ненадлежащей деятельности Субагента, ненадлежащего соблюдения действующего законодательства, а также условий настоящего Договора.

8.3. За каждое из следующих нарушений Субагент обязуется выплатить по письменному требованию БПА штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей в течение 5 рабочих дней от даты получения требования о выплате штрафа:

- Выявление в течение трех последовательных календарных месяцев не менее 3-х случаев нарушения режима использования специального банковского счета, или предоставление неполной или недостоверной информации об использовании специального банковского счета.
- Нарушение не менее 3-х раз в течение трех последовательных календарных месяцев порядка и/или полноты предоставляемых Плательщикам сведений о Субагенте, БПА и/или Операторе по переводу денежных средств.
- Нарушение не менее 3-х раз в течение трех последовательных календарных месяцев требований к использованию контрольно-кассовой техники и/или требований к содержанию кассового чека.
- Нарушение не менее 3-х раз в течение трех последовательных календарных месяцев условий хранения и/или предоставления информации и документов о клиентах, кассовых документов.

8.4. Меры ответственности, предусмотренные п. 8.3 Правил, могут применяться вне зависимости друг от друга, и с учетом ограничений, предусмотренных п. 8.3 Правил, неограниченное количество раз.

8.5. БПА и Субагент не несут ответственности по обязательствам Оператора по переводу денежных средств и Получателей перед Клиентами (Плательщиками), возникающим в процессе и в связи с Переводом денежных средств по Распоряжению Плательщика в случае, если Субагент и БПА выполнили все свои обязательства, установленные настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

8.6. Субагент самостоятельно и за собственный счет разрешает спорные ситуации с Плательщиками, связанные с не прохождением принятого Распоряжения по причине неисправности его Терминала, использованием ненадлежащего программного обеспечения, а также иными причинами, вызванными виновными действиями/бездействием Субагента.

- 8.7. В случае не предоставления либо заведомо ложного предоставления Субагентом БПА сведений о Местах осуществления операций Субагента, БПА вправе требовать уплаты Субагентом штрафа в размере до 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждое нарушение.
- 8.8. В случае взимания Субагентом с Плательщика при принятии Распоряжений каких-либо дополнительных сборов или предложения Плательщику дополнительных платных услуг в качестве условия приема Распоряжений за услуги, в отношении которых отсутствует разрешение на совершение подобных действий в соответствии с Тарифным планом и настоящим Договором, такой Субагент обязан уплатить штраф БПА в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждое нарушение по каждому из Получателей, а также возместить все убытки, понесенные БПА и/или Оператором по переводу денежных средств в связи с таким нарушением, при их наличии.
- 8.9. В случае не перечисления Субагентом либо перечисления не в полной сумме денежных средств, зачисленных на специальный банковский счет, в срок, установленный Правилами, Субагент обязуется по требованию БПА уплатить неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы не перечисленных или несвоевременно перечисленных денежных средств за каждый день неисполнения обязательств.
- 8.10. БПА и Оператор по переводу денежных средств не несут ответственности за содержание информации, не согласованной с БПА либо не связанной с осуществлением операций Субагента в соответствии с настоящими Правилами, представленной от имени Субагента в Местах осуществления операций Субагента.
- 8.11. Право Стороны на взыскание убытков и неустойки реализуется путем направления виновной стороне письменной претензии. БПА вправе зачесть дебиторскую задолженность по всем денежным обязательствам Субагента в счет подлежащего ему выплате вознаграждения, а также применить претензионный порядок взыскания указанной задолженности.
- 8.12. Уплата штрафных санкций и возмещение убытков не освобождает Стороны от надлежащего выполнения принятых обязательств и соблюдения Договора.
- 8.13. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).
- 8.14. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Сторона, не выполняющая обязательства в силу этих обстоятельств, обязана в течение десяти дней письменно известить другие стороны Договора.
- 8.15. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. *Заключение Договоров:*
- 9.1.1. Договор заключается путем направления в адрес БПА Субагентом подписанного договора по формам, предусмотренным Правилами.
- 9.1.2. Договор считается заключенным с момента подписания БПА, направленного Субагентом. Договор может быть заключен также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.
- 9.1.3. После заключения Договора присоединившийся Субагент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признаёт их обязательность.
- 9.2. *Изменение Договоров:*
- 9.2.1. Настоящие Правила размещены в сети Интернет на сайте БПА <http://finallians.ru> .
- 9.2.2. БПА вправе изменить заключенный Договор путем утверждения новой редакции настоящих Правил. Изменения к Договору вступают в силу момента опубликования новой редакции Правил (или с даты, указанной в новой редакции Правил) в Личном кабинете Субагента или в сети Интернет на сайте БПА [http:// finallians.ru](http://finallians.ru).
- 9.2.3. Настоящая редакция Правил вступает в силу с даты, указанной в преамбуле Правил.
- 9.2.4. В случае несогласия Стороны Договора с новой редакцией Правил, она обязана направить уведомление о расторжении Договора любым доступным способом (по электронной почте,

посредством факсимильной связи, курьерской доставкой либо заказным письмом с уведомлением). Договор считается расторгнутым с даты получения такого уведомления БПА.

9.2.5. В дополнение к Договору БПА вправе заключать с Субагентом дополнительные соглашения, регулирующие их взаимоотношения.

9.3. *Расторжение Договоров:*

9.3.1. Договор может быть расторгнут по инициативе одной из сторон с предварительным уведомлением других сторон в следующие сроки:

- БПА уведомляет Субагента за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
- Субагент уведомляет БПА за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

По истечении указанного срока Договор считается расторгнутым.

9.3.2. Несоблюдение Субагентом условий его привлечения и требований статей 14, 14.2 Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г. и действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является основанием для одностороннего отказа БПА от исполнения Договора с Субагентом и его расторжения в течение 5 (пяти) рабочих дней после вынесения такого решения БПА.

9.3.3. Расторжение или прекращение Договора по любым основаниям не влечет изменений или расторжения правоотношений БПА и/или Оператора по переводу денежных средств с Клиентом. Субагент не вправе ни в течение срока действия Договора, ни после расторжения Договора по любым основаниям препятствовать Клиенту в предоставлении услуг БПА и/или Оператора по переводу денежных средств.

9.3.4. Обязательства сторон, возникшие до даты расторжения соответствующего Договора должны быть исполнены в течение десяти дней с даты расторжения такого договора, указанной в Уведомлении.

9.3.5. С момента расторжения Договора полномочия сторон по Договору прекращаются.

9.3.6. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Правил и Договора соответствующего вида, сохраняются до момента их исполнения. Под исполнением денежных обязательств в настоящих Правилах понимается момент зачисления денежных средств стороной, исполняющей обязательство, на банковский счет получателя средств, если иное не указано в Правилах.

9.3.7. Если основанием для расторжения настоящего Договора послужило существенное его нарушение одной из Сторон, другие Стороны вправе требовать возмещения убытков, причиненных расторжением.

9.4. *Срок действия Договоров:*

9.4.1. Договор заключается Сторонами на неопределенный срок.

9.5. *Уведомления по Договорам:*

9.5.1. Уведомления, направляемые Сторонами по Договору, осуществляются любым доступным способом (по электронной почте, посредством факсимильной связи, курьерской доставкой либо заказным письмом с уведомлением). БПА вправе направлять уведомления Субагентам путем размещения информации в Личном кабинете Субагента.

9.5.2. Уведомление считается полученным надлежащим образом в зависимости от способа направления:

- при направлении уведомления по электронной почте, почтовым отправлением или посредством факсимильной связи – с момента получения Стороной, направившей уведомление, подтверждения о доставке сообщения;
- при размещении уведомлений БПА в Личном кабинете Субагента – с момента размещения информации в Личном кабинете Субагента;
- при направлении уведомления курьерской службой – с момента вручения сообщения адресату.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

10.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе или которые доступны Сторонам в связи с использованием Системы.

10.2. Субагент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите аутентификационных данных Субагента от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

10.3. Субагент обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении не являющихся общедоступными сведений о БПА и Операторах по переводу денежных средств, ставших известными Субагенту в связи с присоединением к Правилам (в том числе условия Договора, авторизационные данные, данные актов, персональные данные, сведения, составляющие банковскую тайну), за исключением случаев, когда:

- такая информация является общедоступной;
- раскрыта по требованию или с разрешения Стороны, являющейся владельцем данной информации;
- подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения обязательств, предусмотренных Договором;
- требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами, Правилами Платежной системы и/или Договором.

10.4. Стороны настоящего Договора принимают на себя обязательства:

- не осуществлять посредством платежного сервиса Системы незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;
- предотвращать попытки незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

10.5. БПА оставляет за собой право отказать Субагенту в технической возможности осуществлять операции, с указанием причины отказа, в том числе в случае возникновения обоснованных сомнений в правомерности его действий. При этом БПА вправе требовать предоставления дополнительной информации, подтверждающей правомерность вызвавших сомнение действий БПА.

10.6. Субагент обязан принимать все меры к тому, чтобы сохранять в тайне свои авторизационные данные для доступа к ресурсам Системы.

10.7. В целях Договора не является нарушением конфиденциальности и безопасности Сторон:

- предоставление конфиденциальной информации третьей стороне в целях исполнения Договора и иных соглашений Сторон;
- предоставление конфиденциальной информации в целях предотвращения неправомерных действий любых лиц;
- предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, а также в других предусмотренных действующим законодательством РФ случаях.

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

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Субагент, присоединившийся к настоящим Правилам, гарантирует, что все условия Договора ему понятны и приняты им без оговорок и в полном объеме.

11.2. Стороны принимают все необходимые меры для урегулирования разногласий путем переговоров. В случае невозможности достичь согласия путем переговоров до предъявления иска в суд Сторона, считающая, что её права нарушены, обязана предъявить другой Стороне письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения.

11.3. В случае если возникшие разногласия не могут быть урегулированы указанными путями, Стороны вправе обратиться в Арбитражный суд г. Москвы.

11.4. При изменении наименований, адресов, банковских реквизитов, уполномоченных представителей Субагента, Субагент обязан уведомить БПА об этом в течение 3 (трех) дней. Несвоевременное уведомление Субагентом об указанных изменениях снимает ответственность с БПА при использовании в рамках исполнения Договора соответствующие данные и информацию о Субагенте

11.5. Все, что не предусмотрено настоящими Правилами и Договором, регулируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Приложения:

Приложение №1 – Образец Договора о привлечении Банковского платежного субагента.

Приложение №2 – Образец Акта оказанных услуг БПСА.

Приложение №3 – Процедура отмен и корректировок ошибочных Переводов.

Приложение №4 – Порядок контроля Субагента.

Приложение №1
к Правилам привлечения банковских платежных субагентов

Образец Договора о привлечении Банковского платежного субагента
Договор о привлечении Банковского платежного субагента № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящий Договор является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определены Банковским платежным агентом ООО «Финансовый Альянс» (далее – «БПА») и включены в Правила привлечения Банковских платежных субагентов (далее – «Субагент»), утверждённые Приказом Генерального директора ООО «Финансовый Альянс» (далее – «Правила»), в связи с осуществлением Субагентами операций по приему Распоряжений Плательщиков для осуществления Переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе в Платежной системе PLUSPAY, опубликованные на сайте <http://finallians.ru>. **До заключения Договора Субагент обязан ознакомиться с Правилами.**

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

1. ТЕРМИНОЛОГИЯ

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Субагент, присоединившийся к Правилам, привлекается БПА для осуществления следующих операций:
а) принятия от Плательщика наличных денежных средств и (или) выдачи Плательщику наличных денежных средств, в том числе с применением Терминалов.
б) предоставления Плательщику ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Оператором по переводу денежных средств.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

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

3.2 Вознаграждение Субагента, а также перечень и стоимость дополнительных услуг определяется Тарифным планом, размещенным в Личном кабинете БПА в Платежной системе.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

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

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

6.1. Реквизиты Банковского платежного агента (БПА) содержатся в Правилах.

6.2. Реквизиты Банковского платежного субагента (Субагента):

Юридический адрес:

Почтовый адрес:

ОГРН _____ ИНН _____ КПП _____

Телефон Субагента:

Адрес электронной почты Субагента : _____

Спец. банковский счет №40821 _____, открытый в _____, г. _____, к/с, БИК _____.

Расчетный счет № _____, открытый в _____, г. _____, к/с, БИК _____.

Контактное лицо (ФИО) _____ тел. _____, адрес эл. почты: _____

Банковский платежный субагент (Субагент)

Банковский платежный агент (БПА)
ООО «Финансовый Альянс»

Уполномоченный представитель

Уполномоченный представитель

_____ / _____ /

_____ / _____ /

**Приложение №2
к Правилам привлечения банковских платежных субагентов**

ФОРМА

Акт оказанных услуг
к договору № _____ от _____ г.

г. Москва

"__" _____ 20__ г.

ООО «Финансовый Альянс», именуемое в дальнейшем «БПА», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «Субагент» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили Акт о нижеследующем:

1	Дата, время начала отчетного периода	01.____.20__	0:00:00
2	Дата, время окончания отчетного периода	____.____.20__	23:59:59
3	Задолженность/Неиспользованные средства Субагента на начало отчетного периода	0	Ноль рублей 00 коп.
4	Сумма платежей, принятых Субагентом от Плательщиков	0	Ноль рублей 00 коп.
	Количество	0	Прописью
5	Сумма отмененных платежей	0	Ноль рублей 00 коп.
	Количество	0	Прописью
6	Итого сумма вознаграждения Субагента, в т.ч. НДС 18% / НДС не облагается	0	Ноль рублей 00 коп.
6.1.	Сумма вознаграждения Субагента за отчетный период, в т.ч. НДС 18% / НДС не облагается	0	Ноль рублей 00 коп.
6.2.	Корректировка вознаграждения, в т.ч. НДС 18% / НДС не облагается	0	Ноль рублей 00 коп.
7	Общая сумма санкций, примененных за отчетный период к Субагенту, НДС не облагается, в т.ч.	0	Ноль рублей 00 коп.
8	Общая сумма Дополнительных услуг предоставленных Субагенту БПА за отчетный период, в т.ч.	0	Ноль рублей 00 коп.
8.1.	Сумма Дополнительных услуг, предоставленных БПА Субагенту, НДС не облагается	0	Ноль рублей 00 коп.
8.2.	Сумма Дополнительных услуг, предоставленных БПА Субагенту, в т.ч. НДС 18%	0	Ноль рублей 00 коп.
8.3.	Корректировка Дополнительных услуг, НДС не облагается	0	Ноль рублей 00 коп.
8.4.	Корректировка Дополнительных услуг, в т.ч. НДС 18%	0	Ноль рублей 00 коп.
9	Общая сумма Дополнительных услуг, предоставленных Субагентом за отчетный период БПА, т.ч.	0	Ноль рублей 00 коп.
9.1	Сумма Дополнительных услуг, предоставленных БПА Системе, НДС не облагается	0	Ноль рублей 00 коп.
9.2	Сумма Дополнительных услуг, предоставленных БПА Системе, в т.ч. НДС 18%	0	Ноль рублей 00 коп.
10	Перечислено Субагентом в адрес БПА за отчетный период	0	Ноль рублей 00 коп.
11	Подлежит зачету БПА в адрес Субагента	0	Ноль рублей 00 коп.
12	Подлежит перечислению БПА в адрес Субагента	0	Ноль рублей 00 коп.
13	Подлежит зачету/перечислению Субагентом в адрес БПА	0	Ноль рублей 00 коп.
14	Задолженность/Неиспользованные средства Субагента на конец отчетного периода	0	Ноль рублей 00 коп.

* НДС указывается в зависимости от схемы работы Субагента
БПА оставляет за собой право вносить дополнительные пункты в форму данного Акта без дополнительного согласования с Субагентом

от имени Субагента
Уполномоченный представитель

от имени БПА
Уполномоченный представитель

Приложение №3
к Правилам привлечения банковских платежных субагентов

Процедура отмен и корректировок ошибочных Переводов

Субагент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления от Плательщика либо от персонала Субагента о Переводе, содержащем ошибочные сведения о номере телефона Плательщика, номере лицевого счета, либо сумме Перевода (далее – «Ошибочный Платеж»), отправляет БПА в электронном виде по адресу: _____ запрос об отмене либо корректировке Перевода в следующей форме:

1.1. Прошу отменить ошибочно проведенный Кассиром/ошибочно внесенный Плательщиком Перевод:

ID Перевода	Дата	№ телефона	Сумма	Клиент (не обязательно)
955228	03.09.2008 15:45	91456385	95,00	Иванов И. И.

1.2. Прошу скорректировать ошибочно проведенный Перевод:

ID Перевода	Дата	Ошибочный №	Сумма	Верный №	Клиент (не обязательно)
955228	03.09.2008 15:45	91456385	95,00	91456358	Иванов И. И.

- БПА информирует Субагента об отмененных и/или скорректированных Переводах в течение 3 (Трех) дней с момента получения от последнего соответствующего запроса, путем отправки электронного письма на электронный адрес Субагента.
- В течение следующего рабочего дня после получения ответа от БПА, Субагент отменяет/корректирует Ошибочный Платеж. Не позднее последнего календарного дня Отчетного периода, следующего за Отчетным периодом, в котором произведена отмена/корректировка Ошибочного Платежа, БПА возвращает сумму данного Перевода на счет либо в Гарантийный фонд Субагента, персонал которого ответственен за его проведение, для дальнейшего возмещения Плательщику. В течение следующего рабочего дня после получения ответа от БПА, Субагент производит корректировку Ошибочного Платежа.
- Отмена либо корректировка Платежа не влечет для Субагента обязательств по внесению изменений в ежедневный отчет за те календарные сутки, когда Ошибочный Платеж был проведен.
- До 3 (третьего) числа месяца, следующего за месяцем, в котором имели место отмена/корректировка Переводов, БПА (по запросу Субагента) отправляет по электронной почте, адрес которой указан в Договоре, сводный реестр отмененных Переводов, содержащий данные обо всех отменах/корректировках Ошибочных Платежей, совершенных Субагентом за истекший месяц. Данные, указанные в реестре отмененных Переводов, учитываются БПА при формировании Акта за Отчетный период.
- В случае установления Получателем, Оператором по переводу денежных средств временных ограничений по возможности осуществления корректировок и отмен ошибочных Переводов, БПА принимает заявки об Ошибочных платежах и осуществляет корректировку или отмену с учетом установленного Получателем, Оператором по переводу денежных средств срока.
- Корректировка и отмена Перевода возможна при наличии денежных средств на лицевом счете клиента Получателя, в пользу которого поступил от Плательщика и был зачислен Получателем, Оператором по переводу денежных средств Ошибочный Платеж. При отсутствии на лицевом

счете клиента денежных средств в размере зачисленного Ошибочного Платежа, Получатель, Оператор по переводу денежных средств может осуществить частичную отмену Перевода в размере денежных средств, доступных к списанию с лицевого счета клиента, а в случае отсутствия денежных средств на лицевом счете клиента, Получатель, Оператор по переводу денежных средств отказывает в отмене/корректировке Перевода.

Приложение №4 **к Правилам привлечения банковских платежных субагентов**

ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ СУБАГЕНТОВ

1. Контроль за соблюдением Субагентами условий их привлечения осуществляется БПА по следующим направлениям:
 - 1.1. контроль осуществления Субагентом операций Субагента от имени Оператора по переводу денежных средств;
 - 1.2. контроль соблюдения Субагентом требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иного законодательства в этой сфере;
 - 1.3. контроль использования Субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
 - 1.4. контроль подтверждения Субагентом факта принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям действующего законодательства;
 - 1.5. контроль предоставления Субагентом физическим лицам до начала осуществления физическим лицом каждой операции информации, указанной в п. 5.1.5. Правил;
 - 1.6. контроль применения Субагентом Терминалов, в том числе банкоматов, отвечающих требованиям Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт";
 - 1.7. контроль за осуществлением Субагентом только тех операций, которые не требуют идентификации клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 1.8. по иным направлениям во исполнение требований действующего законодательства.
2. В целях осуществления контроля за деятельностью Субагента БПА осуществляет следующие мероприятия:
 - 2.1. направляет Субагенту запросы (в том числе по согласованным электронным каналам связи) с требованием о предоставлении необходимых письменных пояснений и отчетов (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) о соблюдении последним норм законодательства о национальной платежной системе, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства о применении контрольно-кассовой техники и условий его привлечения;
 - 2.2. при необходимости, проводит проверки деятельности Субагента (плановые и (или) внеплановые, выездные и (или) камеральные);
 - 2.3. запрашивает любые сведения и документы (их копии), позволяющие проанализировать информацию о деятельности Субагента и подтверждающие соблюдение Субагентом требований действующего законодательства и условий его привлечения, в том числе:
 - скриншоты (фотографии) с дисплеев Терминалов Субагента;
 - документы, подтверждающие использование контрольно-кассовой техники при осуществлении операций по приему Переводов (отчеты о регистрации контрольно-кассовой техники, представляемые Субагентом в налоговый орган; копии кассовых чеков, выданных Субагентом Плательщикам и т.п.);
 - копии учредительных документов Субагентов;

- сведения о количестве Терминалов и Местах осуществления операций Субагента с указанием адреса их установки и нахождения;
 - сведения о деятельности Субагента в качестве банковского платежного агента по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011 г.;
 - сведения и подтверждающие их документы (в том числе, выписки кредитных организаций по банковским счетам Субагента) в отношении источников поступления денежных средств на банковские счета Субагента;
 - сведения и подтверждающие их документы (в том числе, выписки кредитных организаций по банковским счетам Субагента) в отношении направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специальных банковских счетов Субагента на другие банковские счета;
 - иные сведения и документы, касающиеся деятельности Субагента в рамках заключенного Договора с Субагентом.
- 2.4. применяет иные формы контроля, позволяющие проанализировать информацию о деятельности Субагента и определять степень соблюдения Субагентом действующего законодательства и условий его привлечения.
3. Субагент обязан предоставлять по запросу БПА документы и информацию, подтверждающие соответствие осуществляемой деятельности по переводу денежных средств требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок совершения данной деятельности, а также давать необходимые письменные пояснения, предоставлять отчеты (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) в течение срока, указанного в запросе БПА.
4. В рамках осуществления контроля Субагент обязан обеспечить по требованию БПА беспрепятственный доступ сотрудникам БПА и/или Операторов по переводу денежных средств в Места осуществления операций Субагента, к Терминалам Субагента, а также к любым сведениям и документам, связанным с деятельностью Субагента по осуществлению деятельности по приему Переводов и деятельности по переводу денежных средств.
5. БПА имеет право расторгнуть Договор с Субагентом в одностороннем внесудебном порядке в случае нарушения Субагентом требований законодательства о национальной платежной системе, законодательства о применении контрольно-кассовой техники и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. В случае если к БПА Операторами по переводу денежных средств применяются иные дополнительные меры контроля, не отраженные в настоящих Правилах, то такие меры в равном объеме применяются к Субагенту.
7. БПА в своих локальных нормативных актах устанавливает условия и конкретный порядок осуществления БПА контроля за деятельностью Субагентов.