



ДОГОВОР О ПРИВЛЕЧЕНИИ ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА (с участием в переводе денежных средств)

г. Калуга

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (Базовая лицензия Банка России № 1399), именуемое в дальнейшем «Банк» и/или «Оператор по переводу денежных средств», с одной стороны, и юридическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к условиям Договора о привлечении платежного агрегатора, именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о привлечении платежного агрегатора (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Термины и определения

Платежный агрегатор (ПА) – юридическое лицо, привлекаемое Банком в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании Договора, признаваемое банковским платежным агентом, для осуществления следующих операций: обеспечение приема электронных средств платежа Получателями и (или) участие в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием электронных средств платежа.

Заявление – надлежащим образом оформленное заявление о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора.

Плательщик – физическое лицо, по распоряжению которого Банком осуществляется перевод денежных средств в пользу Получателя.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иное лицо, установленное п. 13 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в пользу которого Плательщиком осуществляется перевод денежных средств за реализованные товары / выполненные работы / оказанные услуги.

Сайт Банка – информационный портал Банка в сети Интернет, расположенный по электронному адресу <https://bankelita.ru>.

Перечень получателей – перечень Получателей, с которыми Платежным агрегатором от имени Банка и на определенных Банком условиях заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в т.ч. банковских карт, а также иных технических устройств.

2. Предмет договора

2.1. Банк в целях осуществления перевода денежных средств по поручениям Плательщиков в пользу Получателей поручает, а ПА принимает на себя обязательства от имени Банка осуществлять следующие действия:

2.1.1. Обеспечивать, в случае если такое волеизъявление ПА отражено в акцептованном Банком Заявлении, прием ЭСП (банковских карт) Получателями;

2.1.2. Участвовать в переводе денежных средств с использованием ЭСП Плательщиков в пользу Получателей с использованием Платежным агрегатором ЭСП Банка.

2.1.3. Проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

При участии ПА в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП осуществляется проведение идентификации Плательщиков, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае использования банковской карты идентификация Плательщика по переводу с использованием ЭСП проводится ПА на основе реквизитов банковской карты, а также кодов и паролей.

2.2. Банк обязуется осуществлять следующие действия в целях осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей:

2.2.1. В случае, если в акцептованном Банком Заявлении функция ПА заключается в обеспечении приема ЭСП: обеспечивать обработку операций, совершаемых Плательщиками с использованием ЭСП Банка, предоставленных ПА Получателям для приема ЭСП (банковских карт);

2.2.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета ПА, открытого в Банке (далее - Счет ПА).

2.3. Технологическое взаимодействие при исполнении обязательств Сторонами по Договору регулируется заключаемыми между Банком и ПА отдельными договорами.

2.4. Информационное взаимодействие Банка и ПА:

- при проведении операций, указанных в п. 2.1 настоящего Договора, осуществляется с использованием системы «Клиент-Банк»;

- при направлении ПА в адрес Банка сведений, полученных при проведении идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, осуществляется с использованием электронной почты, либо системы «Клиент-Банк».

3. Общие положения

3.1. Договор является типовой формой Банка, его распространение Банком по открытым каналам должно рассматриваться юридическими лицами как предложение Банка заключить договор присоединения на условиях, изложенных в Договоре.

3.2. Заключение Договора осуществляется юридическим лицом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем предоставления в Банк письменного Заявления о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора (акцепта условий Договора) в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон) на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к Договору, а также после представления юридическим лицом в Банк документов (сведений) в целях его идентификации в соответствии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и правоустанавливающих документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Необходимым условием для заключения Договора является наличие Счета ПА в Банке. Подписанное со стороны юридического лица Заявление, подтверждает ознакомление с условиями Договора, а также согласие с тем, что Договором будут

регулироваться все взаимоотношения Банка и ПА, возникающие в процессе его исполнения, в т.ч. возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

3.3. Договор считается заключенным с даты акцепта (подписания) Банком Заявления уполномоченным работником Банка. Второй экземпляр Заявления со всеми заполненными реквизитами (полями) со стороны Банка передается ПА и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

3.4. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в Договор, в Приложения к Договору. При этом изменения, внесенные Банком в Договор /Приложения, становятся обязательными для Сторон с даты вступления в силу новой редакции Договора. Заключение дополнительного соглашения к Договору между Сторонами при изменении его условий в порядке настоящего подпункта не требуется. О внесении изменений/дополнений в условия Договора Банк уведомляет ПА путем размещения новой редакции Договора на Сайте Банка не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Платежный агрегатор обязуется:

4.1.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.

4.1.2. При заключении с Получателями договоров о приеме ЭСП (банковских карт) и (или) об участии в переводе денежных средств в обязательном порядке включать условия, определенные Банком в Приложении № 2 к Договору.

4.1.3. Предоставлять Банку Перечень получателей по форме Приложения № 3 к Договору. Перечень получателей предоставляется при подписании Договора и в следующих случаях, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты:

- заключения нового договора с Получателем, с направлением сканированной копии заключенного договора с Получателем;
- расторжения действующего договора с Получателем;
- изменения организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе.

4.1.4. Предоставлять Банку информацию о каждом месте осуществления Получателем операций по приему ЭСП до начала осуществления первой операции приема ЭСП Получателем, в срок не менее чем за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты начала приема ЭСП в новом месте обслуживания Плательщиков, по форме Приложения № 7 к Договору.

4.1.5. Предоставлять Банку информацию об операциях с использованием ЭСП, совершенных Плательщиками в пользу Получателей, при предоставлении ПА Получателям ЭСП Банка, обеспечивающих прием ЭСП (банковских карт) в соответствии с пп. 4.3.3 Договора.

4.1.6. При предоставлении ПА Получателям ЭСП предоставлять Банку информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием Плательщиками ЭСП.

4.1.7. Предоставлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций Платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:

- наименование и место нахождения Банка и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора, заключенного между Банком и ПА, на основании которого осуществляются операции ПА;
- способы подачи претензий Плательщиками и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Банка, ПА.

4.1.8. ПА в целях перевода денежных средств Плательщиков в пользу Получателей с использованием ЭСП:

- открыть Счет ПА для зачисления в полном объеме денежных средств, переводимых Плательщиками в пользу Получателей, до заключения Договора;

- обеспечить в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления Банком денежных средств на Счет ПА по операциям с использованием ЭСП предоставление Банку реестра операций с использованием ЭСП на общую сумму зачисленных на Счет ПА денежных средств и распоряжений на их перевод в пользу Получателей;

- обеспечить полноту и своевременность переводов денежных средств по распоряжениям Плательщиков в пользу Получателей, сведения о которых предоставлены ПА Банку. Идентификация Плательщика по переводу с использованием банковской карты проводится ПА на основе реквизитов банковской карты, а также кодов и паролей с учётом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ПА в целях организации информационно-технологического взаимодействия заключить с Банком отдельные договоры в соответствии с п. 2.3 Договора.

4.1.9. Проводить идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в установленных случаях, а также обновление сведений, фиксировать указанные сведения и направлять в Банк в полном объеме в установленном Договоре порядке, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты получения таких сведений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях заключения с ними договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа.

4.1.10. Обеспечить наличие в штате ПА сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.1.11. Обеспечить соблюдение требований п. 2 ч. 4 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа ПА, главного бухгалтера ПА (при наличии) и сотрудника ПА, указанного в пп. 4.1.10 Договора.

4.1.12. Обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации и документов Банка России (Положения Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», далее - Положения Банка России № 719-П) в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры),

4.1.13. Реализовать, установленные требования по минимальному уровню защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации в целях осуществления переводов денежных средств, определенные национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 08.08.2017 № 822-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации».

Обеспечить при осуществлении операций, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Договору и требованиями действующего законодательства.

Обеспечить при выявлении инцидентов защиты информации направление Банку Уведомления о событии информационной безопасности по форме и в порядке, предусмотренном Приложением № 6 к настоящему Договору.

4.1.14. При получении соответствующего требования Банка предоставить в Банк информацию о проведении тестирования на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры в срок, установленный в требовании.

4.1.15. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам и не привлекать банковских платежных субагентов.

4.1.16. Обеспечить соблюдение требований п. 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части соблюдения запрета на передачу ПА информации о любой операции с использованием электронных средств платежа, совершенной с использованием предоставленных ПА ЭСП Банка, обеспечивающих прием электронных средств платежа, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.1.17. Предоставлять по первому требованию Банка информацию (расчетную, финансовую и прочую документацию) об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу Получателей, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения ПА соответствующего уведомления.

4.1.18. Обеспечивать доступ уполномоченных работников Банка (согласно Приложению № 5 к Договору) к рабочим местам осуществления операций по приему ЭСП и (или) осуществления операций по переводу денежных средств Плательщиками.

4.1.19. Не препятствовать Банку в проведении проверок деятельности ПА, допускать уполномоченных работников Банка по месту осуществления операций с целью проверки деятельности ПА, подписывать акты проверок, проводимых Банком; в установленный Банком срок принять меры по устранению нарушений условий привлечения ПА, выявленных Банком в результате проведения проверок, с предоставлением Банку отчетов об устранении нарушений, а также недопущению повторных нарушений.

4.1.20. Соблюдать порядок осуществления переводов денежных средств Плательщиками - физическими лицами в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также соблюдать требования ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.1.21. Исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту информации о персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.1.23. Устранять выявленные Банком нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в Банк отчет об устранении выявленных нарушений по форме Приложения № 6 к Договору в срок, установленный в уведомлении Банка.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Осуществлять зачисление денежных средств Плательщиков на Счет ПА в срок, предусмотренный договором Счета ПА.

4.2.2. Перечислять в пользу получателей средств в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в полном объеме денежные суммы, принятые от

Плательщиков Банковским платежным агентом, на основании сведений, предоставленных Банковским платежным агентом.

4.2.3. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» не реже 1 (одного) раза в год осуществлять проверку исполнения ПА условий его привлечения с документальным фиксированием на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в т.ч. информации о выявленных фактах несоблюдения ПА условий привлечения, установленных ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, условий договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее - нарушения).

4.2.4. Проводить внеплановые проверки деятельности ПА при наличии информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения такой информации.

4.2.5. При наличии информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных Банком, осуществлять мониторинг операций ПА, в т.ч. с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по Счету ПА и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов.

4.2.6. Доводить до ПА информацию о допущенных им нарушениях не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены.

4.2.7. В рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления переводов денежных средств Получателям проводить анализ информации о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществленных со Счета ПА, по операциям с использованием электронных средств платежа в разрезе Получателей, в пользу которых осуществлялись переводы денежных средств, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных кредитных организациях на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках платежных систем, участником которых является Банк.

В случае не предоставления ПА Банку реестра операций с использованием ЭСП на общую сумму зачисленных на Счет ПА денежных средств и (или) распоряжений на их перевод в пользу Получателей, в срок, указанный в п.п. 4.1.8 настоящего Договора, запрещать прием распоряжений Плательщиков по всем местам осуществления операций с использованием ЭСП в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем допущенного ПА нарушения.

4.2.8. Предоставлять Банку России сведения о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, включая сведения о ПА, необходимые для ведения перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов в порядке, установленном Банком России.

4.2.9. Передавать ПА формы документов, а также проводить консультирование ПА по соблюдению требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Консультирование осуществляет в устной форме при личном присутствии ПА, либо проводится работником Банка по телефону.

4.3. Платежный агрегатор вправе:

4.3.1. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП и по своему выбору осуществлять функцию обеспечения приема ЭСП (банковских карт) Получателями, указав ее в Заявлении.

4.3.2. Заключать договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств с Получателями от имени Банка с включением их в Перечень получателей в срок, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения нового договора с Получателем.

4.3.3. Предоставлять Получателям ЭСП Банка, обеспечивающие прием ЭСП (банковские карты).

4.3.4. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием ЭСП. Требовать от Банка соблюдения установленного пп. 4.2.1 Договора срока зачисления денежных средств Плательщиков на Счет ПА.

4.3.5. В целях организации информационно-технологического взаимодействия при исполнении обязательств по Договору заключить с Банком иные договоры, в т.ч. договоры, устанавливающие порядок обмена электронными документами и информацией при осуществлении переводов денежных средств с использованием ЭСП.

4.3.6. Требовать от Банка информацию о выявленных им нарушениях условий Договора в установленный пп. 4.2.6 Договора срок.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. В целях осуществления контроля за деятельностью ПА направлять запросы в адрес ПА о предоставлении документов, необходимых Банку для осуществления контроля, в т.ч. копий первичных учетных документов.

4.4.2. Проводить анализ информации, содержащейся в полученных по запросу Банка выписках по специальному банковскому счету ПА, копиях первичных учетных документов.

4.4.3. Осуществлять мониторинг устранения ПА допущенных им нарушений, в т.ч. после получения отчета об устранении выявленных нарушений в соответствии с пп. 4.1.23 Договора.

4.4.4. В целях осуществления контроля в части соблюдения ПА требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств, предусмотренных п.п. 1 и 3 ч. 5 ст. 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

4.4.5. Требовать от ПА возмещения причиненных деятельностью ПА убытков и уплаты штрафных санкций.

4.4.6. В любое время проверять деятельность ПА, в т.ч. в целях контроля за соблюдением ПА:

- законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. процедур идентификации Получателей;
- условий привлечения ПА, установленных Договором;
- требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов в соответствии с Положением Банка России № 719-П.

4.4.7. Требовать от ПА проведения оценки соответствия защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласно Положению Банка России № 719-П и представления результатов оценки в Банк в сроки, предусмотренные пп. 4.1.14 Договора.

4.4.8. Определять критерии необходимости и периодичности проведения ПА тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений; информировать ПА об их установлении в порядке, предусмотренном Приложением № 6 к настоящему Договору.

4.4.9. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном в п. 6.3 Договора, в следующих случаях:

- выявления в результате проверки фактов нарушений, допущенных ПА;
- несвоевременного представления ПА информации об операциях в соответствии с пп. 4.1.8 Договора;
- неисполнения обязанностей, установленных пп. 4.1.18 Договора;
- непринятие своевременных мер по устранению нарушений, допущенных ПА, а равно непредставление / несвоевременное предоставление отчетов и документов, подтверждающих устранение вынесенных Банком замечаний;

- экономической нецелесообразности дальнейшего исполнения Договора;
- предоставления ПА недостоверной информации, связанной с исполнением Договора, в т.ч. отсутствие ПА по адресу его местонахождения, либо отказа в предоставлении информации и документов;
- получения Банком негативной информации, способной привести к неисполнению ПА обязательств по Договору;
- неудовлетворительного финансового положения ПА (по результатам мониторинга финансовой отчетности), в т.ч. при возбуждении в отношении ПА процедуры банкротства;
- непредставление ПА в установленный срок результатов устранения выявленных Банком нарушений;
- непредставление ПА в срок, указанный в пп. 4.1.14 Договора, результатов оценки соответствия защиты информации согласно Положению Банка России № 719-П;
- несоблюдения ПА условий его привлечения, требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- нарушения ПА условий договора, включая нарушения установленных требований по идентификации и иных требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- закрытие Счета ПА или приостановление операций по Счету ПА в соответствии с законодательством.

4.4.10. Применить к лицу, которому поручено проведение идентификации, санкции за нарушения условий Договора, включая нарушения, установленные требованиями по идентификации и иными требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Ответственность Сторон

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. ПА возмещает Банку причиненные своей деятельностью убытки в полном объеме.

5.3. В случае нарушения ПА требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая установленные Договором, к нему могут быть приняты следующие меры:

- предупреждение о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и условиями заключенного договора с указанием срока устранения нарушений и условием недопущения нарушений в дальнейшем;
- отказа от исполнения Договора Банком в одностороннем порядке.

5.4. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, массовых беспорядков, повреждений линий связи, забастовок, военных действий, противоправных и иных действий третьих лиц, вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по Договору, а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

5.5. Исполнение обязательств Сторон по Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется после прекращения их действия.

6. Срок действия договора

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.

6.2. Договор может быть прекращен:

- вследствие признания ПА несостоятельным (банкротом),
- ликвидации ПА – юридического лица;
- в результате одностороннего отказа от исполнения Договора по инициативе Банка/ПА;
- по соглашению Сторон.

6.3. Банк, выступая инициатором одностороннего отказа от исполнения Договора, направляет ПА в электронном виде или на бумажном носителе письменное уведомление об отказе от исполнения Договора с указанием даты его расторжения. Датой расторжения настоящего Договора является дата в уведомлении.

6.4. ПА имеет право на отказ от исполнения Договора, письменно уведомив Банк об одностороннем отказе от исполнения Договора за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. В этом случае Договор считается расторгнутым с даты, указанной в таком уведомлении.

7. Прочие условия

7.1. Договор может быть изменен и/или дополнен (за исключением изменений и дополнений, указанных в п. 3.4 Договора) только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к Договору.

Не заключение дополнительного соглашения к Договору, предложенного Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения, рассматривается Банком как отказ, в результате которого Банк может отказаться от исполнения договора в одностороннем порядке, установленном в п. 6.3 Договора.

7.2. В случае изменения местонахождения Стороны обязуются письменно уведомить об этом друг друга до государственной регистрации соответствующих изменений, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического изменения адреса.

В случае изменения банковских реквизитов Стороны обязуются письменно уведомить об этом друг друга не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты фактического изменения банковских реквизитов.

7.3. Все письма, уведомления, извещения, требования и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении ПА на присоединение к Договору или в дополнительных соглашениях к нему/уведомлении Стороны об изменении реквизитов. Сообщения могут направляться Сторонами с использованием следующих средств связи: почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь. В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении.

7.4. Стороны признают, что документы в электронно-цифровой форме, подписанные электронной подписью уполномоченных представителей Сторон, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными представителями Сторон документами на бумажных носителях, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

7.5. Все неурегулированные Договором отношения регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Споры по Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 10 (десять) рабочих дней с даты их получения.

7.7. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка или его филиала.

8. Приложения к Договору

Приложение № 1: Заявление о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора;
Приложение № 2: «Условия, обязательные к применению в заключаемом между платежным агрегатором и Получателем договоре»;
Приложение № 3: Перечень получателей;
Приложение № 4: Список работников Банка, уполномоченных на проведение проверок Платежного агрегатора;
Приложение № 5: Отчет об устранении нарушений;
Приложение № 6: Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности
Приложение № 7: Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП;

9. Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита»

Сокращенное наименование: ООО банк «Элита»

ИНН/КПП: 4026005138/402701001

ОКПО: 10844124

ОГРН: 1024000001002

Юридический адрес: 248000, г. Калуга, ул. Московская, 6

Фактический адрес: 248000, г. Калуга, ул. Московская, 6

Телефон, факс: (4842) 27-74-21, Главный бухгалтер (4842) 53-89-36

Электронная почта: info@bankelita.ru

Сайт: bankelita.ru

Корр.счет: 30101810500000000762 в Отделении Калуга Банка России

БИК: 042908762

Лицензия: №1399 от 24 октября 2018 г. Центрального банка РФ

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Договору о привлечении платежного агрегатора

(наименование юридического лица, включая организационно-правовую форму)

настоящим заявляет о присоединении к действующей редакции Договора о привлечении платежного агрегатора ООО банк «Элита» (далее – Договор) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения. Все положения Договора, а также действующие в ООО банк «Элита» (далее – Банк) условия и требования к деятельности платежных агрегаторов разъяснены в полном объеме.

В рамках исполнения Договора выбраны следующие виды деятельности:

- участие в переводе денежных средств в пользу Получателей, по операциям с использованием электронных средств платежа;
- обеспечение приема электронных средств платежа Получателями;
- проведение идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновление сведений.

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Юридический и почтовый адрес: _____,

ИНН/КПП _____ / _____,

ОКПО _____,

ОГРН _____,

ОКВЭД _____,

Расчетный счет _____,

в _____, БИК _____,

тел./факс (____) _____,

сайт: _____, электронная почта: _____.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заключен Договор присоединения № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Открыт счет _____

Уполномоченный Представитель Банка:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

МП

**УСЛОВИЯ,
обязательные к применению в заключаемом между платежным агрегатором и
Получателем, договоре**

1. Договор о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, заключается ПА с Получателями от имени Банка.
2. Для заключения договора Получатель обязан предоставлять ПА всю информацию, необходимую для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.
3. В случае изменения организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе он обязуется сообщать о таких изменениях ПА в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней.
4. Получатель обязуется обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации и документов Банка России по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.
5. Получатель обязуется оказывать содействие в предоставлении ПА и Банку информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа.
6. Получатель обязуется предоставлять ПА информацию о местах, в которых планируются осуществление операций по приему ЭСП (банковских карт), в согласованные с ПА сроки.
7. Получатель обязуется исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПЕРЕЧЕНЬ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

по состоянию на « ____ » _____ 20__ г.

Платежный агрегатор: _____

Договор о привлечении платежного агрегатора от « ____ » _____ 20__ г.

№ _____

Наименование получателя	№ и дата заключенного договора	ОГРН	р/с	ИНН/КПП

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

**Список работников Банка, уполномоченных на
проведение проверок Платежного агрегатора**

Платежный агрегатор: _____
Договор о привлечении платежного агрегатора от « ____ » _____ 20__ г. № ____

№ п/п	ФИО	должность	телефон

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

« ____ » _____ 20__ г.

**ОТЧЕТ
об устранении нарушений**

Платежный агрегатор: _____
Договор о привлечении платежного агрегатора от « ____ » _____ 20__ г. № ____

№ п/п	нарушение	дата устранения	комментарий

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:
Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Требования к Платежному агрегатору по обеспечению информационной безопасности.

1. Платежный агрегатор обязан соблюдать требования, предъявляемые законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, к обеспечению защиты информации при исполнении обязанностей по настоящему Договору.

2. Платежный агрегатор обязан сообщать Банку (в соответствии с разделом 3 Договора) об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, не позднее дня, следующего за днем выявления инцидента. Сведения об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, должны включать следующую информацию:

- дата выявления инцидента; - условия возникновения инцидента;
- описание инцидента;
- причина инцидента;
- нарушенное требование Положение Банка России от 04.06.2020 N 719-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств"» (далее по тексту - Положение 719-П);
- описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента;
- о факте обращения в правоохранительные органы;
- дата завершения разбирательства по инциденту.

3. Платежный агрегатор обязан сообщать Банку в письменном виде сведения об инцидентах, выявленных в предыдущих отчетных периодах и разбирательство, по которым завершено в отчетном периоде в виде таблицы, заполненной в соответствии с Разделом 4 (Сведения об инцидентах предыдущих отчетных периодов) Приложения 2 и Методикой составления отчетности, описанной в Приложении 2 (к Положению 719-П) - не позднее 3-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

4. Платежный агрегатор обязан по требованию Банка предоставлять сведения об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, по форме, указанной в п.3 настоящего Приложения, в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения требования Банка об этом.

Перечень мест осуществления Получателем операций по приему ЭСП

Платежный агрегатор: _____

Договор о привлечении платежного агрегатора от « ____ » _____ 20__ г. № _____

№ п/п	Наименование Получателя, ИНН Получателя	Адрес проведения операции либо адрес интернет-сайта	Контактный телефон места осуществления операций

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.