

Правила обеспечения приема электронных средств платежа и (или) участия в переводе денежных средств

Настоящие Правила обеспечения приема электронных средств платежа и (или) участия в переводе денежных средств (далее – Правила) адресованы юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическим лицам, использующим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и определяют порядок заключения Договора и условия оказания услуг Платежным агрегатором – обществом с ограниченной ответственностью «ИНВОЙС», действующим от имени Публичного акционерного общества Банк Синара.

1. Термины и определения

Авторизация – процедура получения разрешения на проведение Операций посредством ЭСП Банка.

Банк – Публичное акционерное общество Банк Синара (ИНН 6608003052; Лицензия на осуществление банковских операций № 705 выдана 28 февраля 2022 года; находящееся по адресу: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 75, а также дополнительные и операционные офисы, филиал «Дело», тел. +7 (343) 310-33-00, +7 (343) 229-33-00).

Возврат платежа – операция, инициируемая банком Плательщика в соответствии с правилами платежной системы и оспаривающая предъявленную банком Получателя операцию. Результатом операции «возврат платежа» является списание денежных средств со счета банка Получателя и зачисление на счет банка Плательщика.

Договор – Договор о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств. Договор в целом составляют: Правила, Заявление о присоединении к Правилам, заявления о предоставлении доступа к СБП/предоставлении ЭСП Банка. Правила размещены на официальном сайте Платежного агрегатора в сети Интернет <https://invoice.su> и на официальных сайтах Банка в сети Интернет www.sinara.ru, www.delo.ru и действительны до момента их отмены/изменения.

Заявление о присоединении к Правилам – документ, оформляемый получателем, по форме Приложения 1 к настоящим Правилам, подтверждающий присоединение Получателя к условиям Договора в целом.

Операция – перевод денежных средств, осуществляемый Плательщиком с использованием ЭСП, а также Платежной ссылки, в пользу Получателя, с которым Платежным агрегатором заключен настоящий Договор, в качестве оплаты товаров, работ или услуг Получателя.

Операция возврата – операция по переводу денежных средств Получателем в пользу Плательщика, в том числе посредством СБП, осуществляемая при возникновении необходимости в возврате Плательщику денежных средств, по ранее совершенной Операции.

ОПКЦ СБП – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (сокращенное наименование АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

Платежная ссылка – URL-адрес или QR-код, формируемый операционным и платежным клиринговым центром СБП по запросу, отправленному Получателем через Сервис ПА, и используемый для совершения Плательщиком Операции.

Плательщик – лицо, осуществляющее Операцию в целях исполнения денежных обязательств перед Получателем.

Платежный агрегатор – общество с ограниченной ответственностью «ИНВОЙС» (ИНН 9710076508; находящееся по адресу: 125196, город Москва, 4-й Лесной пер, д. 13, этаж 3 помещ. 1 ком. 11, тел. +7 (495) 266-69-19), юридическое лицо, признаваемое банковским платежным агентом привлекаемое Банком в соответствии с Договором о привлечении банковского платежного агента от 7 июля 2022 года для осуществления функций платежного агрегатора и со статьей 14.1. Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (со всеми действующими изменениями и дополнениями) в целях осуществления Платежным агрегатором взаимодействия с Получателями на основании настоящего Договора.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с которым заключается настоящий Договор.

СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Сервис ПА – программный продукт Платежного агрегатора, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Плательщиком, Получателем и Платежным агрегатором, позволяющий Получателю формировать платежные ссылки и QR-коды для расчетов с Плательщиками, в т.ч. с использованием СБП.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – структурное подразделение Получателя, в котором установлено оборудование и/или программные средства и/или технические устройства и/или ЭСП Банка для осуществления расчетов с ЭСП Плательщиков и где осуществляется продажа товаров/предоставление услуг Плательщикам, а также Интернет-магазин Получателя, в котором происходит реализация товаров/услуг по операциям, совершаемым с использованием ЭСП Плательщиков.

Чек – фискальный чек, подтверждающий факт совершения Плательщиком Операции, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации и формируемый Платежным агрегатором на основании информации, полученной в результате информационно-технологического взаимодействия с Получателем (от Получателя) или от привлеченного Получателем Сервиса ПА.

ЭСП Плательщика (ЭСП) – электронное средство платежа: 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 том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

ЭСП Банка – программное средство и(или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях совершения Операции в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств. ЭСП Банка может предоставляться в виде Интернет-эквайринга, торгового эквайринга, СБП.

MerchantID – уникальный идентификатор в системе Банка, присваиваемый Получателю в целях осуществления приема ЭСП в рамках совершения Операций.

QR-код – это двухмерный штрих-код, предоставляющий данные в закодированном виде для быстрого их распознавания с помощью камеры на мобильном телефоне, либо на иных программно-технических устройствах, при расшифровке которого становится доступной вся необходимая платежная информация – банковские реквизиты, сумма и назначение платежа, и используемый в целях обеспечения оплаты посредством СБП товаров/работ/услуг, реализуемых ТСП.

2. Предмет договора

2.1. По настоящему Договору Платежный агрегатор действуя от имени и в интересах Банка, предоставляет Получателям программные средства и/или технические устройства и/или ЭСП Банка, обеспечивающие прием ЭСП Плательщиков в рамках совершения ими Операций в пользу Получателя, в том числе посредством СБП, а также оказывает услуги по сбору, обработке и передаче информации об Операции.

2.2. Платежный агрегатор обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие, между Банком и Получателем, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации об Операциях.

2.3. Оказание Платежным агрегатором услуг Получателю производится с использованием ЭСП Банка и/или Сервиса ПА.

3. Порядок и условия заключения Договора

3.1. Заключение Договора между Платежным агрегатором и Получателем осуществляется путем присоединения Получателя к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Получателем Платежному агрегатору документов согласно перечню, определяемому платежным агрегатором по согласованию с Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Присоединение к Правилам осуществляется посредством подачи Получателем Платежному агрегатору в письменном виде или посредством системы электронного документооборота Заявления о присоединении к Правилам по форме Приложения 1 к настоящим Правилам. Договор считается заключенным с момента предоставления Получателю ЭСП Банка и уведомления Платежным агрегатором Получателя о заключении Договора.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Платежный агрегатор обязан:

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

4.1.2. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателя с использованием ЭСП.

4.1.3. Перечислить на расчетный счет Получателя в порядке и сроки, указанные в Заявлении о присоединении к Правилам, денежные средства по Операции.

4.1.4. Обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между Банком и Получателем, необходимое для осуществления Операций, Операций возврата и проведения претензионной работы.

4.1.5. Соблюдать установленные Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

4.1.6. Не передавать информацию об Операциях, совершенных с использованием предоставленных Платежным агрегатором программных средств и (или) технических устройств и (или) ЭСП Банка, обеспечивающих прием ЭСП Плательщиков, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.1.7. Предоставить неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления Операций Платежного агрегатора до начала осуществления таких Операций следующую информацию:

- наименование и место нахождения Банка и Платежного агрегатора, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора, заключенного между Банком и Платежным агрегатором, на основании которого осуществляются функции платежного агрегатора;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Банка, Платежного агрегатора.

4.1.8. Консультировать Получателя в отношении правил обслуживания Плательщиков.

4.1.9. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков.

4.1.10. Обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной им от Получателя в рамках исполнения настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.11. После исполнения Операции, передать в адрес Получателя информационное сообщение о результате совершения Операции самостоятельно или с привлечением Банка.

4.1.12. Предоставить Получателю MerchantID, логин, пароль и иные данные, необходимые для доступа к Сервису ПА, а также программные средства и/или технические устройства, позволяющие принимать ЭСП Плательщика для совершения Операции, в том числе составлять и направлять Платежному агрегатору запрос на формирование QR-кода, воспроизводить QR-код в целях его считывания ЭСП Плательщика для совершения Операции, после получения от Получателя заявления о предоставлении доступа к ЭСП Банка, в том числе СБП по форме Приложения 2 к настоящим Правилам.

Порядок, сроки предоставления, использования и возврата программных средств и/или технических устройств определяются Платежным агрегатором на основании отдельного соглашения с Получателем.

4.1.13. Принимать от Получателя и маршрутизировать в Банк запросы на формирование QR-кода, а также направлять Получателю в неизменном виде сформированный ОПКЦ СБП и маршрутизированный от ОПКЦ СБП Банком Платежному агрегатору QR-код, для его предоставления Получателем Плательщику в целях осуществления Плательщиком Операции.

4.2. Платежный агрегатор вправе:

4.2.1. Прекращать в одностороннем внесудебном порядке исполнение обязательств и расторгать настоящий Договор с Получателем в случае, когда Платежному агрегатору стала известна информация о начале процедуры ликвидации или банкротства Получателя, без уведомления Получателя.

4.2.2. Прекращать исполнение обязательств, незамедлительно блокировать возможность совершения Операций и/или расторгать настоящий Договор в случае, когда Платежному агрегатору стала известна информация об изменении единоличного исполнительного органа и/или бенефициарного владельца Получателя, в случае возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также изменении данных документа удостоверяющего личность одного из указанных лиц, в отсутствие представленного Получателем уведомления, в одностороннем внесудебном порядке.

4.2.3. Запрашивать у Получателя копии документов по Операции/Операции возврата, а также иную информацию по Операции/Операции возврата, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП.

4.2.4. Проводить проверки соблюдения Получателем условий Договора, в том числе соблюдение требований, предъявляемых к ТСП (Приложение 4 к настоящим Правилам), и отсутствия запрещенных видов деятельности (Приложение 5 к настоящим Правилам).

4.2.5. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Получателю, вознаграждение Платежного агрегатора, излишне переведенные денежные средства, суммы операций «возврат платежа», суммы штрафов, а также документально подтвержденные расходы и убытки Платежного агрегатора, возникшие вследствие нарушения Получателем условий Договора.

4.2.6. Подтверждать прием денежных средств по совершенным Операциям путем выдачи Чека.

4.2.7. По согласованию с Банком изменять в одностороннем порядке настоящие Правила, в т.ч. приложения к ним.

4.3. Получатель обязан:

4.3.1. Гарантировать, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, и не связана с реализацией запрещенных законодательством РФ товаров, работ или услуг.

4.3.2. Предоставлять Платежному агрегатору всю информацию, необходимую для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.3. Обеспечивать соблюдение требований законодательства Российской Федерации и документов Банка России по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

4.3.4. Соблюдать условия настоящего Договора.

4.3.5. Совершать Операции с использованием ЭСП Плательщиков и оформлять соответствующие документы.

4.3.6. Обеспечить сохранность информации по Операции в течение 5 (пяти) лет с даты ее совершения.

4.3.7. Оплачивать вознаграждения/комиссии, предусмотренные настоящим Договором.

4.3.8. Соблюдать требования, установленные для Получателя, в соответствии с Приложением 4 настоящего Договора.

4.3.9. Информировать Платежного агрегатора и Банк о всех случаях компрометации данных ЭСП, произошедших у Получателя.

4.3.10. Хранить документы по операциям с использованием ЭСП не менее сроков, установленных законодательством для архивного хранения, но не менее 3-х лет с даты совершения операции и передавать по запросу Платежного агрегатора/Банка их копии с изложением обстоятельств проведения операции в ТСП.

4.3.11. Незамедлительно предоставлять Платежному агрегатору надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, в том числе, связанных с наименованием Получателя, его организационно-правовой формой, адресом местонахождения, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Получателя, изменением видов деятельности, заменой (утерей) печати. Документы предоставляются Платежному агрегатору в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов, по требованию Платежного агрегатора Получатель вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ЭДО при условии их заверения электронной подписью.

4.3.12. Нести в полном объеме ответственность перед Банком и Платежным агрегатором за действия своего персонала в отношении Операций с использованием ЭСП Банка с нарушениями требований настоящих Правил.

4.3.13. В целях совершения Плательщиком Операции:

4.3.13.1. Сформировать и направить Платежному агрегатору, в порядке установленном в инструкциях, запрос на формирование QR-кода;

4.3.13.2. Продемонстрировать Плательщику, полученный от Платежного агрегатора и воспроизведенный на специальном оборудовании/в Сервисе ПА, предоставленном Получателю Платежным агрегатором QR-код, для его считывания Плательщиком посредством ЭСП Плательщика.

4.4. Получатель вправе:

4.4.1. Использовать программные средства и (или) технические устройства и (или) ЭСП Банка, обеспечивающие прием ЭСП Плательщиков, предоставленные Платежным агрегатором/Банком.

4.4.2. Получать или запрашивать у Платежного агрегатора информацию о совершенных в пользу Получателя Операциях.

4.4.3. Требовать от Платежного агрегатора перечисление сумм Операций в порядке и сроке, установленные Договором.

4.5. Банк вправе:

4.5.1. Независимо от срока действия Договора сообщать сведения о Получателе в платежные системы, карты которых принимаются Получателем, в том числе: торговое название ТСП по названию на ее уличной вывеске, название Получателя, которому принадлежит ТСП, полный адрес ТСП и ее почтовый индекс, в случае наличия сайта у ТСП - электронный адрес сайта, ее телефон, а также имя и фамилию первого лица ТСП, дату его рождения, серию и номер его паспорта. В случае принятия Банком решения о прекращении авторизаций для ТСП по причине ее мошеннической деятельности: даты начала и окончания предоставления услуги, причина прекращения предоставления услуги.

4.5.2. Не возмещать Получателю суммы операций, проведенных с нарушением условий предоставления услуги.

4.5.3. Прекратить проведение авторизации для ТСП в следующих случаях:

- нарушение ТСП/Получателем условий настоящего договора;
- получение негативной информации о ТСП/Получателе из Платежной системы;
- получение информации о мошенничестве в ТСП. Стороны договорились, что достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных операций является информация, поступившая от Банков-эмитентов в Банк, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты и т.п.;

- ликвидация ТСП/Получателя, либо возбуждение в отношении Получателя дела о несостоятельности (банкротстве);

- проведение ремонта помещений ТСП, препятствующее осуществлению операций с использованием банковских карт;

- несоответствие предлагаемых Плательщикам товаров/услуг роду деятельности Получателя, указанному в Анкете – заявлении на предоставление доступа к ЭСП;

- на время осуществления проверки Банком правомерности операции, в т.ч. обращения в банк-эмитент для проверки правомерности операции;

– непредоставления Получателем Банку документов (сведений), являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, либо предоставление Получателем недостоверных документов (сведений), либо предоставления документов, не соответствующих требованиям действующего законодательства, а также документов, необходимых Банку для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в случае возникновения у банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.6. Отказать в предоставлении Получателю ЭСП Банка в случае несоответствия требованиям ПС, законодательству Российской Федерации, либо на усмотрение Банка по результатам проверки и Идентификации Получателя.

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Получатель по настоящему Договору выплачивает Банку и Платежному агрегатору денежные средства (далее – Вознаграждение) в размере, указанном в Приложении 3 к настоящим Правилам.

5.2. Оплата Вознаграждения осуществляется путем удержания Банком комиссии до зачисления денежных средств на специальный банковский счет Платежного агрегатора, без распоряжения Получателя.

5.3. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.

5.4. В целях осуществления расчетов по Операции, совершенной Плательщиком в пользу Получателя посредством СБП, Банк в сроки, установленные НСПК, зачисляет сумму Операции на специальный банковский счет Платежного агрегатора за вычетом суммы комиссии Банка по такой Операции, по Операции, совершенной Плательщиком в пользу Получателя с использованием иных ЭСП Банка, Банк зачисляет сумму Операции на специальный банковский счет Платежного агрегатора не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции, за вычетом Вознаграждения по такой Операции.

5.5. Перевод денежных средств Получателю осуществляется Платежным агрегатором со специального банковского счета Платежного агрегатора на банковский счет Получателя, указанный в Заявлении о присоединении, платежным поручением на общую сумму распоряжений Плательщиков за вычетом суммы вознаграждения, предусмотренной Договором и удержанной Банком.

5.6. Возврат Получателем денежных средств в случаях, указанных в пп. 7.5, 7.6 настоящего Договора, осуществляется посредством удержания требуемых сумм из суммы перевода на банковский счет Получателя.

5.7. Получатель заключением настоящего Договора предоставляет Банку и Платежному агрегатору заранее данный акцепт на списание вознаграждения Банка и Платежного агрегатора в порядке и на условиях настоящего Договора.

6. Срок действия договора

6.1. Договор вступает в силу согласно п. 3.1. раздела 3 настоящего Договора и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом письменно другую Сторону за 10 календарных дней до даты расторжения или в иной срок установленный настоящим Договором.

6.3. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по соглашению Сторон. В случае расторжения Договора по соглашению Сторон, все обязательства Сторон должны быть выполнены до его расторжения.

6.4. В случае направления уведомления в соответствии с п. 6.2 настоящего Договора соглашение о расторжении настоящего Договора в этом случае не составляется.

6.5. С даты расторжения Договора, стороны прекращают исполнение взятых на себя обязательств.

6.6. Расторжение Договора не влечет прекращения финансовых обязательств Сторон по погашению друг перед другом задолженности по Договору.

7. Ответственность сторон

7.1. Стороны несут ответственность за выполнение принятых по настоящему Договору обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Получатель самостоятельно несет ответственность за любые убытки или иные негативные последствия, возникающие у него вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

7.3. Платежный агрегатор не несет ответственности за невыполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, если данное неисполнение явилось следствием наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, которые Платежный агрегатор не мог ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). Для целей настоящего Договора к обстоятельствам непреодолимой силы относятся также сбои, возникающие в телекоммуникационных и/или

энергетических сетях, а также недобросовестные действия третьих лиц, направленные на выведение из строя программно-аппаратных средств Платежного агрегатора и/или Банка и/или Получателя.

7.4. Платежный агрегатор и Банк не несут ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по договорам между Получателем и Плательщиком, а также во всех случаях когда подобные споры не относятся к предмету настоящего Договора.

7.5. Получатель по требованию Платежного агрегатора и/или Банка обязан возместить Платежному агрегатору и/или Банку все имущественные потери, связанные с нарушением Получателем правил платежных систем, в том числе расходы по проведению проверок, суммы штрафов и иных санкций, предъявленных платежными системами и/или банками Плательщиков.

7.6. Платежный агрегатор вправе удержать суммы штрафных санкций, банков Плательщиков и платежных систем, возникших по причине оспаривания Операций, из любых сумм, подлежащих переводу Получателю.

7.7. Получатель несет ответственность перед Платежным агрегатором и Банком в отношении совершенных Операций, независимо от срока действия Договора.

8. Соглашение о порядке разрешения споров

8.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

8.2. Претензионный порядок разрешения споров по настоящему Договору обязателен для Сторон. Срок рассмотрения претензии составляет пять рабочих дней с даты направления претензии.

8.3. Претензия считается доставленной, если претензия направлена способом, указанным в настоящем Договоре. Претензия считается доставленной при недобросовестном воспрепятствовании или уклонении от получения отправления, письма, а также блокировки получения электронных сообщений от направляющей Стороны.

8.4. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должны отправляться претензии, являются: Платежный агрегатор – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ; Получатель – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/адрес регистрации по месту жительства, Банк – место нахождения, указанное в настоящем Договоре.

8.5. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Свердловской области.

9. Прочие условия

9.1. Сторона, у которой произошло изменение в реквизитах Сторон настоящего Договора адреса, номера или иного реквизита, обязана письменно уведомить другую Сторону о таком изменении. Действия, совершенные с использованием недействующих адресов, номеров или реквизитов, будут признаваться надлежащим исполнением, если в адрес исполнившей Стороны не доставлялось соответствующего уведомления об изменении. Сторона, не сделавшая письменного уведомления, несет все риски, связанные с изменением реквизита, в том числе риски неполучения любого юридически значимого уведомления.

Заявление о присоединении к Правилам обеспечения приема электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств № _____

Наименование Получателя _____

Лицо, действующее от имени Получателя _____ на основании _____

Адрес (место нахождения) _____

ИНН _____

Контактная информация: мобильный телефон _____

Контактная информация: адрес электронной почты _____

В соответствии с Правилами обеспечения приема электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее - Правила) Получатель заявляет о присоединении к указанным Правилам в целом, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Получатель принимает на себя все права и обязанности, предусмотренные Правилами, Тарифами, и считает себя заключившим Договор о приеме электронных средств платежа и об участии в переводе денежных средств с момента уведомления Платежным агрегатором Получателя о заключении Договора и предоставления Получателю доступа к Сервису ПА, или иным ЭСП для приема ЭСП Плательщиков.

Получатель согласен, что перевод денежных средств осуществляется Платежным агрегатором на банковский счет Получателя в порядке и на условиях Договора.

Реквизиты для зачисления денежных средств по Договору.

Получатель:
ИНН _____
Счет № _____
в _____
Корр. Счет № _____
БИК _____

Сотрудник Платежного агрегатора, принявший заявление	ФИО: _____
Дата: _____	Подпись: _____
Получатель	ФИО: _____
Дата: _____	Подпись: _____

Приложение: Опросный лист.

Приложение № 1
к Заявлению о присоединении к Правилам обеспечения приема электронных
средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств

Опросный лист

Термин «Клиент» используется в том же значении, что и «Получатель»

1. Полное наименование клиента:			
2. ИНН (КИО для нерезидента):			
3. Номера контактных телефонов:			
4. Адрес электронной почты:			
4.1. Доменное имя и/или указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии):			
5. Мобильный телефон руководителя:			
6. Наличие лицензий (при наличии предоставить)	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА		
7. Сведения о присутствии /отсутствии по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, органа или представителя юридического лица:			
<input type="checkbox"/> НЕТ <i>Укажите точный адрес, по которому находится постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности</i> <hr/> <i>и предоставьте документы*, подтверждающие право пользования помещением (копию свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество либо Выписку из ЕГРН, либо копию договора аренды (субаренды) недвижимого имущества)</i> <i>* В случае получения продукта Банка – депозит.</i>		<input type="checkbox"/> ДА <i>Настоящим подтверждаю, что по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, присутствует постоянно действующий орган управления (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности).</i>	
8. Имеет ли Ваша организация обязательства по заключенным договорам комиссии, поручения, доверительного управления, агентским договорам в качестве комиссионера, поверенного, доверительного управляющего, агента? (Если «ДА» укажите наименование/ ФИО (если имеется) комиссионера, поверенного, доверительного управляющего, либо агента. Представьте подтверждающие документы и сведения о выгодоприобретателях по формам, установленным Банком)			<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА
9. Сведения о бенефициарных владельцах – физических лицах, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо имеют возможность контролировать действия клиента*:			
<i>*При наличии нескольких бенефициарных владельцев у Клиента информация по пункту заполняется на каждое физическое лицо.</i>			
Фамилия, имя, отчество _____, доля _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Гражданство (подданство)* _____ Реквизиты документа, удостоверяющего личность*: Вид документа _____ Серия ____ Номер _____ Дата выдачи документа _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ _____	Фамилия, имя, отчество _____, доля _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Гражданство (подданство)* _____ Реквизиты документа, удостоверяющего личность*: Вид документа _____ Серия ____ Номер _____ Дата выдачи документа _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ _____		

Код подразделения, выдавшего документ _____ Дата окончания действия документа _____ Адрес регистрации*/пребывания**: Индекс _____ область _____ Населенный пункт _____ Адрес _____ Дом _____ корп. _____ кв. _____ Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) _____ Сведения, заполняемые о бенефициарных владельцах – нерезидентах: 1) Данные документа (визы)*, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: Наименование документа _____ Серия _____ Номер _____ Дата начала срока действия права пребывания (проживания) _____ Дата оконч. срока действия права пребывания (проживания) _____ 2) Данные миграционной карты*: Серия _____ Номер карты _____ Дата начала срока пребывания _____ Дата окончания срока пребывания _____ * не заполняется в случае предоставления копии документа, удостоверяющего личность/визы/миграционной карты ** заполняется в случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность отметки о регистрации	Код подразделения, выдавшего документ _____ Дата окончания действия документа _____ Адрес регистрации*/пребывания**: Индекс _____ область _____ Населенный пункт _____ Адрес _____ Дом _____ корп. _____ кв. _____ Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) _____ Сведения, заполняемые о бенефициарных владельцах – нерезидентах: 1) Данные документа (визы)*, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: Наименование документа _____ Серия _____ Номер _____ Дата начала срока действия права пребывания (проживания) _____ Дата оконч. срока действия права пребывания (проживания) _____ 2) Данные миграционной карты*: Серия _____ Номер карты _____ Дата начала срока пребывания _____ Дата окончания срока пребывания _____ * не заполняется в случае предоставления копии документа, удостоверяющего личность/визы/миграционной карты ** заполняется в случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность отметки о регистрации
--	--

Руководитель/Представитель, действующий по доверенности _____

Подпись Фамилия, инициалы

М.П. / /

9.1. Является ли бенефициарный владелец*:	
<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> должностным лицом публичной международной организации <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, <input type="checkbox"/> лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

<p>* В случае если отмечен хотя бы один из вышеперечисленных вариантов, необходимо заполнить анкету публичного должностного лица.</p>	<p>* В случае если отмечен хотя бы один из вышеперечисленных вариантов, необходимо заполнить анкету публичного должностного лица.</p>
<p><input type="checkbox"/> Членом семьи или родственником лица, принадлежащего к одной из вышеперечисленных категорий (супруг/супруга, родитель, сын/дочь, дедушка/бабушка, внук/внучка, брат/сестра (в т.ч. не полнородным - имеющим общего отца или мать), усыновитель и усыновленный)</p> <p>К какой именно категории относится Ваш родственник? _____</p> <p>Степень родства между Вами _____</p> <p>Укажите фамилию, имя, отчество родственника _____</p> <p>_____</p> <p>Должность _____</p> <p>Наименование и адрес работодателя _____</p> <p>_____</p>	<p><input type="checkbox"/> Членом семьи или родственником лица, принадлежащего к одной из вышеперечисленных категорий (супруг/супруга, родитель, сын/дочь, дедушка/бабушка, внук/внучка, брат/сестра (в т.ч. не полнородным - имеющим общего отца или мать), усыновитель и усыновленный)</p> <p>К какой именно категории относится Ваш родственник? _____</p> <p>Степень родства между Вами _____</p> <p>Укажите фамилию, имя, отчество родственника _____</p> <p>_____</p> <p>Должность _____</p> <p>Наименование и адрес работодателя _____</p> <p>_____</p>
<p>Действует и/или планирует осуществлять операции от имени публичных должностных лиц и/или их родственников?:</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА</p>	<p>Действует и/или планирует осуществлять операции от имени публичных должностных лиц и/или их родственников?:</p> <p><input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА</p>
<p><input type="checkbox"/> бенефициарный владелец не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц</p>	<p><input type="checkbox"/> бенефициарный владелец не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц</p>
<p>9.2. Факторы для признания физического лица бенефициарным владельцем:</p>	
<p><input type="checkbox"/> Физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом;</p> <p><input type="checkbox"/> Физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия клиента;</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем являюсь лично.</p>	<p><input type="checkbox"/> Физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом;</p> <p><input type="checkbox"/> Физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия клиента;</p> <p><input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем являюсь лично.</p>
<p>9.3. Сведения о бенефициарных владельцах не могут быть предоставлены, т.к. на клиента не распространяется обязанность по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах, предусмотренная ст. 6.1. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», поскольку он является:</p> <p><input type="checkbox"/> органом государственной власти Российской Федерации;</p> <p><input type="checkbox"/> органом государственной власти субъекта Российской Федерации;</p> <p><input type="checkbox"/> органом местного самоуправления;</p> <p><input type="checkbox"/> органом государственной власти иностранного государства;</p> <p><input type="checkbox"/> Банком России;</p> <p><input type="checkbox"/> учреждением, находящимся в ведении органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления;</p> <p><input type="checkbox"/> государственным внебюджетным фондом;</p> <p><input type="checkbox"/> государственной корпорацией;</p> <p><input type="checkbox"/> организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50% акций (долей) в капитале;</p> <p><input type="checkbox"/> международной организацией;</p> <p><input type="checkbox"/> иностранным государством;</p> <p><input type="checkbox"/> административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью;</p> <p><input type="checkbox"/> эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;</p> <p><input type="checkbox"/> иностранной организацией, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящий в перечень, утвержденный Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 28.01.2015 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами</p>	

или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах»;

иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также наличия единоличного исполнительного органа;

структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагает наличие бенефициарного владельца.

Руководитель/Представитель, действующий по доверенности _____

Подпись Фамилия, инициалы

М.П. / /

10. Если Вы Клиент-индивидуальный предприниматель, укажите являетесь ли Вы*:

Российским публичным должностным лицом, то есть лицом, занимающим (замещающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной служб, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

Международным публичным должностным лицом;

Иностраным публичным должностным лицом.

** В случае если отмечен хотя бы один из вышеперечисленных вариантов, необходимо заполнить анкету публичного должностного лица.*

Членом семьи или родственником лица, принадлежащего к одной из перечисленных категорий (супруг/супруга, родитель, сын/дочь, дедушка/бабушка, внук/внучка, брат/сестра (в т.ч. не полнородным - имеющим общего отца или мать), усыновитель и усыновленный):

К какой именно категории относится Ваш родственник? _____

Степень родства между Вами _____

Укажите Фамилию, Имя, Отчество родственника _____

Должность _____

Наименование и адрес работодателя _____

Действуете и/или планируете ли Вы осуществлять операции от имени публичных должностных лиц и/или их родственников:

НЕТ ДА

Не принадлежу ни к одной из перечисленных категорий

11. Является ли Ваш руководитель/представитель¹

иностранным публичным должностным лицом

должностным лицом публичной международной организации

лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ,

лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Банка России,

лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ,

лицом, замещающим (занимающим) должность в Банке России, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

лицом, замещающим (занимающим) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

** В случае если отмечен хотя бы один из вышеперечисленных вариантов, необходимо заполнить анкету публичного должностного лица.*

Членом семьи или родственником лица, принадлежащего к одной из вышеперечисленных категорий (супруг/супруга, родитель, сын/дочь, дедушка/бабушка, внук/внучка, брат/сестра (в т.ч. не полнородным - имеющим общего отца или мать), усыновитель и усыновленный)

¹ Пункт не заполняется по Клиентам – индивидуальным предпринимателям (за исключением случаев, когда полномочия переданы представителю индивидуального предпринимателя) или физическим лицам, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

К какой именно категории относится Ваш родственник? _____

Степень родства между Вами _____

Укажите Фамилию, Имя, Отчество родственника _____

Должность _____

Наименование и адрес работодателя _____

Действует и/или планирует осуществлять операции от имени публичных должностных лиц и/или их родственников?:

НЕТ ДА

руководитель/представитель не относится ни к одной из вышеуказанных категорий лиц

12. В отношении траста и иной иностранной структуры без образования юридического лица (данный пункт заполняется, в случае если Ваша организация осуществляет деятельность трастов или иной иностранной структуры без образования юридического лица):

12.1. Сведения об единоличном исполнительном органе:

физическое лицо;

полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей организации/управляющему;

структура собственности и (или) организационная структура не предполагает наличие единоличного исполнительного органа

12.2. Дополнительные сведения:

Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица (указывается субъект РФ или административного деления иностранного государства)	
---	--

Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
---	--

Информация об учредителях	ФИО/Наименование _____
	Адрес места жительства (места нахождения) _____

Информация о доверительном собственнике (управляющем)	ФИО/Наименование _____
	Адрес места жительства (места нахождения) _____

Наименование и местонахождения иностранных банков, с которыми у Вашей организации, не являющейся российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, о характере и продолжительности этих отношений	
---	--

Информация об обязанности (или отсутствии таковой) Вашей организации, не являющейся российским налогоплательщиком, предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений	
--	--

Информация о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведений об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет)	
--	--

Руководитель/Представитель, действующий по доверенности _____

Подпись Фамилия, инициалы

М.П. / /

13. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком (отметить нужное):

<input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в иностранной валюте <input type="checkbox"/> Кредитование <input type="checkbox"/> Депозиты <input type="checkbox"/> Инкассация выручки <input type="checkbox"/> Лизинг <input type="checkbox"/> Выдача заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт <input type="checkbox"/> Аренда сейфовых ячеек	<input type="checkbox"/> Операции с использованием корпоративных банковских карт <input type="checkbox"/> Операции с наличными денежными средствами и чеками <input type="checkbox"/> Электронные расчеты через систему ДБО <input type="checkbox"/> Операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> Документарные операции (аккредитивы, гарантии, инкассо) <input type="checkbox"/> Операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> Другие (указать) _____
---	---

14. Цели финансово-хозяйственной деятельности (отметить нужное) (заполняется однократно при приеме на обслуживание)

14.1. Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода²

Выберите период	Количество планируемых операций	Планируется ли снятие наличных денежных средств в выбранный период		Сумма
		<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА <i>Укажите предполагаемый объем снятия наличных денежных средств в рублях РФ</i>	
<input type="checkbox"/> неделя <input type="checkbox"/> месяц <input type="checkbox"/> квартал <input type="checkbox"/> год	<input type="checkbox"/> более 100 шт. <input type="checkbox"/> менее/равно 100 шт.	<input type="checkbox"/> до 300 тыс.руб. <input type="checkbox"/> от 300 тыс.руб. до 1 млн.руб. <input type="checkbox"/> свыше 1 млн.руб. (указать цели _____)	<input type="checkbox"/> менее 1,0 млн.руб. <input type="checkbox"/> от 1,0 до 3,0 млн.руб. <input type="checkbox"/> от 3,0 до 5,0 млн.руб. <input type="checkbox"/> более 5,0 млн.руб.	

14.1.1. Планируете осуществлять операции по переводу денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности

Если «ДА», укажите следующие данные:

НЕТ ДА

Выберите период	Количество планируемых операций	Сумма
<input type="checkbox"/> неделя <input type="checkbox"/> месяц <input type="checkbox"/> квартал <input type="checkbox"/> год	<input type="checkbox"/> более 100 шт. <input type="checkbox"/> менее/равно 100 шт.	<input type="checkbox"/> менее 1,0 млн.руб. <input type="checkbox"/> от 1,0 до 3,0 млн.руб. <input type="checkbox"/> от 3,0 до 5,0 млн.руб. <input type="checkbox"/> более 5,0 млн.руб.

15. Намерена ли Ваша организация осуществлять переводы денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан Республики Армения или Киргизской Республики.

НЕТ ДА

16. Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках информации:

Официальный сайт
 Периодические издания
 Членство в союзах, ассоциациях, членствах
 Отсутствует
 Другое _____

17. Сведения о деловой репутации:

Наличие отзывов клиентов Банка, имеющих с Вами деловые отношения (при наличии предоставьте отзыв в произвольной письменной форме*)

**Письмо может быть предоставлено как самим клиентом, принимаемым на обслуживание, так и клиентами Банка, предоставляющими рекомендации, в согласуемом с Банком виде и по установленным с Банком каналам связи.*

² Заполняется в зависимости от предполагаемых к получению продуктов Банка (депозит, вексель, иной продукт).

<input type="checkbox"/> Наличие отзывов кредитных организаций, с которыми имелись/имеются гражданско-правовые отношения (при наличии – указать полное наименование, адрес местонахождения, характер и продолжительность отношений, предоставьте отзыв в произвольной письменной форме* с информацией об оценке Вашей деловой репутации) _____	
<i>*Письмо может быть предоставлено как самим клиентом, принимаемым на обслуживание, так и клиентами Банка, предоставляющими рекомендации, в согласуемом с Банком виде и по установленным с Банком каналам связи.</i>	
<input type="checkbox"/> Отсутствует возможность получить отзыв	
18. Сведения о финансовом положении:	
18.1. Для клиентов - резидентов	
Финансовое положение подтверждено документально Если «НЕТ», укажите следующие данные:	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА
Для клиентов, с момента регистрации которых прошло более 3 мес.: Имеется ли по состоянию на дату предоставления документов в Банк в отношении организации/индивидуального предпринимателя указанные факты	<input type="checkbox"/> Имеются факты неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах <input type="checkbox"/> Указанные выше факты отсутствуют
Для клиентов, с момента регистрации которых прошло менее 3 мес.	<input type="checkbox"/> Финансовое положение считаю удовлетворительным <input type="checkbox"/> Финансовое положение считаю неудовлетворительным
18.2. Для клиентов юридических лиц – нерезидентов	
Финансовое положение подтверждено документально Если «НЕТ» то укажите следующие данные:	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА
Наименование и местонахождения иностранных банков, с которыми у Вашей организации, не являющейся российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, о характере и продолжительности этих отношений	

Руководитель/Представитель, действующий по доверенности _____

Подпись Фамилия, инициалы

М.П. / /

Информация об обязанности (или отсутствии таковой) Вашей организации, не являющейся российским налогоплательщиком, предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений	
Информация о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведений об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет)	
19. Являетесь ли Вы налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки? (При указании «ДА» предоставьте дополнительные сведения по запросу Банка) и укажите Основание отнесения к налоговому резиденту США: <input type="checkbox"/> являюсь гражданином США (предоставьте копию паспорта гражданина США); <input type="checkbox"/> имею разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card) (предоставьте копию Green Card); <input type="checkbox"/> являюсь налоговым резидентом США по иному основанию.	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА
20. Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранных государств (за исключением РФ/США)? (При указании «Да» необходимо заполнить Самосертификацию по форме Банка, при заполнении «НЕТ» данный пункт является формой самостоятельной Самосертификации, подтверждающей отсутствие налогового резидентства иностранного государства)	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА
21. Является ли Ваша организация (При указании «Да» необходимо заполнить форму самосертификации по форме Банка) <input type="checkbox"/> Пассивной нефинансовой организацией (организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов, осуществляющих активную деятельность). Организация (Клиент) признается осуществляющей активную деятельность в любом из следующих случаев:	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА

<ul style="list-style-type: none"> • клиент является вновь созданным лицом (с даты регистрации прошло менее 1 года); • за предшествующий календарный год менее 50% доходов организации и менее 50 % активов клиента относятся к доходам и активам, от пассивной деятельности (а именно: дивиденды; процентный доход; доходы от сдачи в аренду (субаренду); доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; иные аналогичные доходы); • на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже обращаются акции (доли) клиента или акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует такого клиента или акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента ((под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, составляющая более 50 процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале); • исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 % долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций; • клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях; • клиент не являлся организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка; • клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов. <p><input type="checkbox"/> Организацией финансового рынка (организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС РФ, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка).</p>	<p><input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА</p>
<p>22. Являются ли налоговыми резидентами Соединенных Штатов Америки</p> <p><i>(При указании «ДА» предоставьте дополнительные сведения по запросу Банка)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Ваша организация, и/или <input type="checkbox"/> Контролирующие лица организации</p>	<p><input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА</p>
<p>23. Являются ли налоговыми резидентами иностранных государств (за исключением РФ/США)</p> <p><i>(При заполнении «ДА» необходимо заполнить Самосертификацию по форме Банка, при заполнении «НЕТ» данный пункт является формой самостоятельной Самосертификации, подтверждающей отсутствие налогового резидентства иностранного государства)</i></p> <p><input type="checkbox"/> Ваша организация, и/или <input type="checkbox"/> Бенефициарные владельцы организации</p>	<p><input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА</p>

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящем Опросном листе, является полной и достоверной.

Я понимаю, что организация несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с действующим законодательством. В случае изменения указанных сведений обязуюсь уведомить Банк в соответствии с условиями заключенного договора.

Руководитель/Представитель, действующий по доверенности _____

Подпись Фамилия, инициалы

М.П. / /

Заявление на предоставление ЭСП Банка

1. Данные юридического лица или индивидуального предпринимателя:	
Полное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя	
Организационно-правовая форма юридического лица	
ИНН	
КПП	
ОГРН/ ОГРНИП	
ОКТМО	
Счет	
БИК	
Юридический адрес *Индекс, город, улица, строение (дом)	
Расчетный счет открытый в ПАО Банка Синара	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
2. Данные торгово-сервисного предприятия (место осуществления расчетов, далее – ТСП):	
Название ТСП (имя по вывеске) Название ТСП в англ. транскрипции пример: МИР (MIR)	_____
МСС код	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Адрес ТСП *Индекс, город, улица, строение (дом)	
Контактный номер телефона ТСП	
3. Данные для предоставления ЭСП:	
Терминал Банка:	<input type="checkbox"/> Verifone Vx 520 <input type="checkbox"/> Пинпад
Мобильный телефон: (Android версия не позднее 8.1. +NFC)	<input type="checkbox"/> Soft POS
Терминал клиента:	<input type="checkbox"/> Verifone Vx 520 <input type="checkbox"/> Verifone V200T
Тип связи	<input type="radio"/> ETHERNET (банк) <input type="radio"/> GPRS (sim клиента)
Необходимость подключения к кассовому ПО:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Название кассового ПО: Версия кассового ПО: Необходим провод USB для подключения к кассе Email и телефон технического специалиста ТСП	_____ _____ <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Возможности ТСП по взаимодействию с покупателем (СБП)	<input type="checkbox"/> Выпуск универсальных QR (возможность принимать много платежей по одному коду) <input type="checkbox"/> Динамический QR-код (код формируется для каждой операции отдельно)
Сайт интернет-магазина	
IP адрес	
Контакты Технического специалиста	ФИО: e-mail: Тел.:

Подпись: _____
Расшифровка подписи: _____
Дата ____ . ____ . ____ г.
М.П. (при наличии)

Размер вознаграждения

Наименование услуги	Стоимость услуги	Условия выплаты
СБП	0.7%	по МСС: 4119, 5047, 5975, 5976, 7277, 8099, 8062, 8244, 8220, 8299, 8351, 8398, 4900, 4111, 4131, 4121, 5541, 5542, 4814, 5814, 5722, 5732, 5411, 5499, 5422, 5441, 5451, 5462, 5311, 5310, 5310, 5300, 5399, 5912, 6300, 6211
СБП	0.9%	по МСС: 5399, 5999
СБП	1%	по прочим МСС

Требования, предъявляемые к ТСП

В ТСП в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:

- Описание товаров и услуг, включая стоимость, потребительские характеристики;
- Информация о способах оплаты, а также правила оплаты с использованием ЭСП Плательщиков;
- Информация об условиях отмены/возврата товара;
- Информация о доставке товара/оказании услуги;
- Информация о конфиденциальности платежей;
- Логотипы Банка и платежных систем (Visa, MasterCard, МИР);
- Информация о соблюдении конфиденциальности и условия согласия на обработку персональных данных (для интернет-магазинов);
- Полная информация о Получателе (наименование, адрес, номер телефона, реквизиты);
- Для лицензируемых видов деятельности на сайте интернет-магазина должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые товары/услуги.
- На сайте интернет-магазина не допускается реклама товаров, перечень которых установлен ст. 7 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

Технические требования к сайту-интернет магазина

- На сайте должен быть установлен SSL-сертификат безопасности.
- Сайт не должен содержать некорректно работающие страницы и ссылки.
- Сайт не должен содержать ссылки на несуществующие интернет ресурсы, а также ссылки, перенаправляющие на другие сайты (без явного указания перенаправления).
- Сайт не должен содержать ссылки на интернет ресурсы, деятельность которых противоречит законодательству Российской Федерации.
- Сайт интернет-магазина должен располагаться на домене второго уровня (mysite.ru – домен второго уровня, mysite.somesite.ru – домен третьего уровня).
- Сайт интернет-магазина не должен располагаться на бесплатных серверах.
- Все страницы, связанные с работой интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем.
- На сайте должны быть размещены логотипы платежных систем.

Перечень, запрещенных видов деятельности

1. Продажа курительных смесей, спайсов.
2. Крипто-валюта и валюта иностранных государств; удобрения (смеси), не прошедшие соответствующую сертификацию; реализация игровых аппаратов (комплексов) и сопутствующим им товаров; торговля несертифицированным товаром, туристические услуги.
3. Продажа подделок брендовой продукции (Adidas, Rolex, I-Phone и др.).
4. Продажа вредоносного ПО - вирусы и кейлоггеры, направленные на воровство данных, в том числе данных банковских карт.
5. Продажа товаров или услуг, заведомо вводящих пользователя в заблуждение - деятельность, связанная с магией, БАД, волшебными травами и пр.
6. Продажа порнографической продукции, в т.ч. пропагандирующей насилие (видео, печатные издания, фотографии, книги).
7. Разработка/выпуск/ремонт/утилизация в сфере авиации, оружия, военного сектора, финансов. Производство химических и взрывчатых веществ и их применения; производство оружия, патронов и иных боеприпасов; частная охрана, трудоустройство граждан РФ за границей; инвестиционные, паевые и пенсионные фонды; фармацевтика в части производства/распространения психотропных и наркотических сильнодействующих веществ; деятельность по проведению экспертизы промышленной безопасности; выполнение работ по активному воздействию на гидрометеорологические и геофизические процессы и явления; космическая деятельность; культивирование растений, используемых для производства наркотических и психотропных веществ; деятельность, связанная с оборотом психотропных и наркотических средств веществ; деятельность, связанная с оборотом психотропных веществ.
8. Нелегальный гемблинг (азартные игры) и беттинг (тотализатор), лотереи.
9. Деятельность, под видом которой происходит обналичивание prepaid-карточек.
10. Финансовые пирамиды, мошеннические проекты, похожие на инвестиционные фонды с высокой доходностью.
11. Деятельность, коллекторских и долговых агентств; Услуги рефинансирования кредитов (перекредитования), взаимного кредитования, предоставления займов; Услуги получения наличных/бизнес-гарантий по чеку.
12. Продажа баз данных, содержащих персональные данные.
13. Распространение оскорбительных материалов (например, товаров оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления).
14. Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности.
15. Продажа человеческих органов и останков.
16. Продажа государственных отличительных знаков, правительственных документов, униформы, правительственных удостоверений личности и лицензий, а также товаров, имеющих отношение к полиции (милиции).
17. Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них; Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновского оборудования; Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ.
18. Продажа специальных технических средств (разработанных, приспособленных, запрограммированных): для негласного получения и регистрации акустической информации; визуального наблюдения и документирования; прослушивания телефонных переговоров; перехвата и регистрации информации с технических каналов связи; контроля за перемещением транспортных средств и других объектов; обследования помещений, транспортных средств и других объектов; а также, нормативно-технической документации на производство и использование этих средств.
19. Продажа высокочастотных устройств, состоящих из одного или нескольких радиопередающих устройств и (или) их комбинаций и вспомогательного оборудования, предназначенных для передачи и приема радиоволн на частоте выше 9 кГц.
20. Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых, способных оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или международных платежных систем.
21. Брачные услуги, женский и мужской эскорт.

Перечень товаров и услуг, запрещенных к продаже дистанционным способом¹ посредством осуществления расчетов с организациями электронной торговли с использованием банковских карт в сети Интернет.

1. Вооружение, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства, специальное снаряжение военизированных организаций и нормативно-техническая продукция на их производство и эксплуатацию.
2. Ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно-техническая документация на их производство и эксплуатацию.
3. Боевые отравляющие вещества, средства защиты от них и нормативно-техническая документация на их производство и использование.
4. Результаты научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники.
5. Услуги, работы и материалы, связанные с осуществлением военной службы и военизированной деятельности.
6. Любое оружие, в том числе охотничье, гражданское и иное, а также комплектующие изделия к нему, ножи (за исключением кухонных, перочинных, канцелярских).
7. Радиоактивные вещества и изотопы, уран и другие делящиеся материалы и изделия из них.
8. Отходы радиоактивных материалов.
9. Драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни, а также отходы, содержащие драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни.
10. Рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов.
11. Яды, наркотические средства и психотропные вещества.
12. Спирт этиловый, алкогольные напитки.
13. Лекарственные препараты, отпускаемые по рецепту, а также наркотические, психотропные и спиртосодержащие (с объемной долей этилового спирта свыше 25 процентов) лекарственные препараты и бальзамы на основе спирта.
14. Табачная продукция.
15. Шифровальная техника, и нормативно-техническая документация на ее производство и использование.
16. Поддельные денежные знаки.
17. Иностранная валюта и иные валютные ценности, монеты и банкноты Российской Федерации, находящиеся в обращении.
18. Радиоэлектронные и специальные технические средства, предназначенные для негласного получения информации, а также высокочастотные устройства, состоящих из одного или нескольких радиопередающих устройств и (или) их комбинаций и вспомогательного оборудования, предназначенных для передачи и приема радиоволн на частоте выше 8 ГГц.
20. Материалы и услуги, нарушающие тайну частной жизни, посягающие на честь, достоинство и деловую репутацию граждан и юридических лиц, а также содержащие государственную, банковскую, коммерческую и иную тайны.
19. Государственные награды РФ, РСФСР, СССР, а также их копии.
20. Государственные удостоверения личности, знаки, пропуска, разрешения, сертификаты, проездные документы и лицензии, а также иные документы, предоставляющие права или освобождающие от прав/обязанностей, бланки для этих документов, а также услуги по их получению.
21. Объекты культурного наследия народов Российской Федерации, а также объекты археологического наследия.
22. Человеческие органы и ткани, а также донорские услуги.
23. Животные и растения, занесенные в Красную книгу Российской Федерации и Красные книги субъектов Российской Федерации, части и органы животных, занесенных в Красную книгу Российской Федерации и Красные книги субъектов Российской Федерации, а также животные и растения, охраняемые международными договорами Российской Федерации.
24. Шкуры и изделия из шкур редких и находящихся под угрозой исчезновения видов животных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
25. Рыболовные сети, материалы для их изготовления, а также услуги по их изготовлению, электроудочки и капканы, запрещенные к реализации на территории Российской Федерации.
26. Экстремистские материалы, материалы, призывающие к массовым беспорядкам, осуществлению террористической и экстремистской деятельности, к участию в массовых публичных мероприятиях, разжиганию межнациональной и межконфессиональной розни.
27. Предметы с нацистской символикой или символикой запрещенных в Российской Федерации организаций.

¹ Способ продажи, исключая возможность непосредственного ознакомления Плательщика (потребителя) с товаром либо образцом товара при заключении договора купли-продажи с Получателем.

28. Контрафактная или краденая продукция, или имущество.
29. Базы данных, в том числе содержащие персональные данные, которые могут способствовать несанкционированным рассылкам.
30. Материалы, передаваемые исключительно виртуально и не записанные на какой-либо материальный носитель (идеи, методы, принципы и т.д.).
31. Игровое оборудование, используемое для проведения азартных игр, лотерейное оборудование, оказание услуг по приему ставок для участия в азартных играх в сети Интернет, прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее, а также продажа виртуальной валюты и др.
32. Документы на транспортные средства, государственные номера на транспортные средства.
33. Товары, оборот которых нарушает интеллектуальные права третьих лиц (в том числе патенты, товарные знаки, авторские права и др.).
34. Инвестиционные услуги, операции с денежными средствами и криптовалютами, а также товары и услуги, приобретение/пользование которыми, гарантированно приносит заработок и прибыль.
35. Услуги и/или работа интимного/эротического/сексуального характера, а также порнографические/эротические материалы.
36. Товары/услуги, использование которых может быть направлено на нарушение действующего законодательства Российской Федерации.
37. Несуществующие товары или услуги, а также товары/услуги, не имеющие потребительской ценности.
38. Трансцендентные услуги и услуги нетрадиционной медицины.
39. Услуги по замене лицензионного программного обеспечения или нарушению работы установленных правообладателем средств технической защиты телефонов, смартфонов, ноутбуков, навигаторов, персональных компьютеров и пр.
40. Иные товары/услуги, оборот которых запрещен или ограничен согласно законодательству Российской Федерации, а также способен оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка и/или Международных платежных систем.
41. Инъекционные препараты и растворы, а также вещества, применяемые для их изготовления.
42. Услуги, работы и материалы, связанные с осуществлением деятельности оккультных организаций и сект.
43. Товары и услуги, реализуемые компаниями по форме организации финансовых пирамид.
44. Антиквариат.
45. Биологически активные добавки (БАДы).