

ТИПОВЫЕ ПРАВИЛА
Системы для сбора и распределения платежей

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ.....	3
1.1. СОСТАВ И СТРУКТУРА СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ	3
1.2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ.....	4
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ	5
2.1. Права и обязанности Расчетного банка	5
2.2. Права и обязанности Оператора Системы	5
2.3. Права и обязанности Сборщика	7
2.4. Права и обязанности Получателя	8
2.5. Общие права и обязанности Участников Системы	8
3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ОПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В СИСТЕМЕ.....	9
4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ В СИСТЕМЕ	11
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ.....	12
6. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ.....	13
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	13
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ.....	13
9. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ.....	14
10. ИНЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА СИСТЕМЫ	15
Приложение № 1	16
Приложение № 2	20
Приложение № 3	23
Приложение № 4	26
Приложение № 5	27
Приложение № 6	28

1. СВЕДЕНИЯ О СИСТЕМЕ

Информационная система по сбору и распределению платежей (далее по тексту – Система) представляет собой совокупность информационного и технологического взаимодействия организаций – Субъектов Системы, объединенных Правилами Системы в едином информационном пространстве. Система в целях организации сбора и распределения платежей, а также Прочих услуг, обеспечивает информационное и технологическое сопровождение расчетов между Субъектами Системы, автоматизацию сбора и распределения платежей Получателей с применением организационных и технологических мероприятий. Система, включая Правила Системы, создается Оператором Системы. Оператор Системы организывает и обеспечивает взаимодействие Участников Системы в целях сбора, обработки информации для начисления Потребителям и/или внесения платы Плательщиком за товары и услуги, а также осуществления взаиморасчетов в рамках Системы со всеми Субъектами Системы.

Настоящая Система не является платежной системой в смысле Федерального закона №161-ФЗ, а Оператор Системы не является оператором платежной системы, оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом или платежным агентом. Перевод денежных средств осуществляется исключительно Расчетным банком и/или иными кредитными организациями.

Для реализации функций, предусмотренных Правилами Системы, Оператор Системы привлекает Участников Системы. Участниками Системы являются Сборщики платежей, Получатели и Расчетный банк.

Правила Системы являются договором, определяющим условия участия в Системе, а также порядок информационного и технологического взаимодействия Субъектов, и иные условия, утверждаемые Оператором Системы с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Присоединение Участников Системы к Правилам Системы осуществляется путем заключения Участником с Оператором Системы договора присоединения к Правилам Системы или иных договоров в соответствии с правоспособностью и статусом Участника Системы в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с правоспособностью и статусом Участника Системы, указанным в п. 1.1.2 Правил Системы (далее по тексту – Договор присоединения). Участники Системы присоединяются к Правилам Системы путем принятия их в целом, в порядке, установленном разделом 9 Правил Системы.

1.1. СОСТАВ И СТРУКТУРА СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ

1.1.1. ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ – ООО «ЭКС ПЛАТ» ИНН 4025442047, юридическое лицо, организующее работу Системы, в рамках которой осуществляет привлечение Участников Системы посредством подписания договоров присоединения к Правилам Системы, обеспечения интеграции информационных систем Сборщиков и Получателей, и определяющее Правила Системы.

Оператор Системы собирает, обрабатывает и передает информацию о платежах и о переводах между участниками расчетов, в целях ее использования Субъектами Системы, выполняет иные обязанности, предусмотренные Правилами Системы. Оператор в рамках Правил Системы может выступать в роли Организации - Поставщика отдельных видов работ, услуг.

1.1.2. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ – Получатели, Сборщики и Расчетный банк, заключившие с Оператором Системы Договор присоединения и зарегистрированные в Системе Оператором Системы.

К Участникам Системы относятся:

1.1.2.1. РАСЧЕТНЫЙ БАНК – кредитная организация, как оператор по переводу денежных средств в рамках Системы осуществляет действия, предусмотренные пунктом 2.1.2 настоящих Правил Системы. Для осуществления функций, предусмотренных Правилами Системы, Расчетный банк заключает с Оператором Системы Договор присоединения по форме, установленной в Приложении № 1 к Правилам Системы.

1.1.2.2. СБОРЩИК ПЛАТЕЖЕЙ (Сборщик) – Участник Системы, осуществляющий в Системе Сбор Платежей в адрес получателей денежных средств, предусмотренных Системой. Присоединение Сборщика к Правилам Системы осуществляется путем заключения с Оператором Системы Договора присоединения по форме, установленной в Приложении № 2 к Правилам Системы или иного договора в соответствии с правоспособностью и статусом Участника Системы. В рамках Системы Сборщиками являются:

- Кредитные организации – кредитные организации, осуществляющие на основании распоряжения Плательщика перевод денежных средств, находящихся на его банковском счете или предоставленных Плательщиком без открытия банковского счета, в том числе способом безналичной оплаты с использованием Плательщиками сети Интернет, мобильных устройств, устройств самообслуживания и т.д. в соответствии с порядком и условиями, установленными законодательством Российской Федерации и Правилами Системы. Расчетный банк в рамках Правил Системы может выступать в роли Сборщика.
- Организации федеральной почтовой связи – организации почтовой связи, являющиеся государственными унитарными предприятиями и государственными учреждениями, осуществляющие в лице своих обособленных подразделений почтовые переводы денежных средств.

1.1.2.3. ПОЛУЧАТЕЛЬ – Участник Системы, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, присоединившийся к Правилам Системы и оказывающий поставку Потребителям услуги/реализованные товары.

Присоединение Получателя оформляется Договором присоединения по форме, установленной в Приложении №3 к Правилам Системы или иного договора в соответствии с правоспособностью и статусом Участника Системы.

1.2. ТЕРМИНОЛОГИЯ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ

1.2.1. Автоматизированное рабочее место (АРМ) - любой программно-аппаратный комплекс Участника Системы, используемый Участником Системы для его работы в Системе. Взаимодействие между Участниками Системы, а также размещение в Системе Участником Системы информации возможно только посредством АРМ в формате и в порядке, установленном настоящими Правилами Системы.

1.2.3. Платежный документ (ПД) – документ, технически сформированный Оператором Системы на основании данных Участников Системы на бумажном носителе и (или) в ином формате, в целях осуществления платежей и прочих услуг. ПД соответствует законодательству Российской Федерации и содержит предусмотренную им информацию, в реквизиты счета для сбора платежей.

Форма ПД утверждается Оператором Системы. ПД размещается в открытом доступе на Сайте Оператора Системы.

1.2.4. Каналы приема платежей – технологические средства (способы) сбора Платежей, применяемые Сборщиками в рамках Системы, в том числе, но не исключительно кассы Сборщиков и/или способ безналичной оплаты использованием Плательщиками сети Интернет, мобильных устройств, устройств самообслуживания и др.

1.2.5. Местное время – время часовой зоны на территории Оператора Системы- московское время.

1.2.6. Отчетный период – отчетным периодом для целей формирования Реестра оплат по ПД или Реестра распределенных платежей являются сутки (период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по московскому времени).

1.2.7. Ошибочный платеж – Платеж, внесенный в реестр платежей по ПД, но не распределенный Расчетным банком по получателям вследствие сбоя в Системе или неверных реквизитов Получателя, размещенных в Системе.

1.2.8. Платеж – поступление от Плательщика денежных средств Сборщику в целях исполнения обязательств Плательщика по оплате оказанных услуг/реализованных товаров Получателями.

1.2.9. Плательщик (Потребитель) – физическое лицо, осуществляющее Платеж за оказанные услуги/реализованные товары.

1.2.10. Перевод – действия Расчетного банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств в соответствии с Реестрами, представляемыми Оператором Системы, на банковские счета Получателей.

1.2.11. Получатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий предоставление услуг/реализацию товаров. Роль Получателя услуг/товаров вправе выполнять Оператор Системы, при этом его отношения с другими Получателями регулируются настоящими Правилами Системы.

1.2.12. Программно-аппаратный комплекс Системы (ПАК Системы) - специализированный программно-аппаратный комплекс, используемый для осуществления информационного и

технологического взаимодействия между Субъектами Системы (в случае использования Участником ПАК Системы), а также для выполнения Субъектами Системы своих функций в Системе.

1.2.13. Распределение – услуга по переводу денежных средств Расчетным банком в адрес каждого Получателя, осуществляемая на основании Реестра оплат по ПД с учетом положений настоящих Правил Системы.

1.2.14. Реестр (Реестр настроек комиссий, Реестр оплат по ПД, Реестр распределенных платежей и пр.) – документ в электронной форме, формируемый Субъектом Системы. Состав и форматы Реестров приведены в Регламенте информационно-технологического взаимодействия (далее – ИТВ) (Приложение № 6).

1.2.15. Сайт Оператора Системы - информационный ресурс Оператора Системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: kit-invest.ru

1.2.16. Сбор Платежей - действия Сборщика по переводу Платежей на Счет по учету платежей услуги указанные в ПД.

1.2.17. Тариф Системы – сумма вознаграждения, устанавливаемая Оператором. Размер вознаграждения и порядок его оплаты/удержания определяется Договором присоединения каждого из Участников.

1.2.18 Кассовый чек (Фискальный чек) – первичный учетный документ, сформированный в электронной форме и/или отпечатанный с применением контрольно-кассовой техники в момент осуществления расчета между Получателем и Плательщиком (Потребителем), содержащий сведения о расчете, подтверждающий факт его осуществления и соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники

1.2.19 Контрольно-кассовая техника (ККТ) — контрольно-кассовая техника, включенная в реестр контрольно-кассовой техники, применяемая пользователем при осуществлении расчетов в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ

2.1. Права и обязанности Расчетного банка

2.1.1. Расчетный банк имеет право:

2.1.1.1. Осуществлять мероприятия и необходимые действия по выявлению неправомерных действий Плательщиков, наносящих вред (ущерб) Расчетному банку и/или Системе в целом.

2.1.1.2. Упомянуть и ссылаться на работу в Системе Оператора Системы или Участников Системы в своих информационных материалах.

2.1.1.3. По запросам Оператора Системы или по собственному усмотрению при нарушении Участником Правил, приостанавливать обслуживание Участника Системы. При приостановлении обслуживания в Системе Участника Системы его допуск к информации, содержащейся в Системе, приостанавливается.

2.1.1.4. Запрашивать у Субъектов Системы документы, необходимые для выполнения Расчетным банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.1.1.5. Привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.1.1.6. Принимать от Оператора Системы посредством ПАК Системы Реестр настроек комиссий для осуществления в Системе Распределения.

2.1.2. Расчетный банк обязуется:

2.1.2.1. Осуществлять в рамках Системы Распределение платежей в адрес получателей денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и согласно разделу 3 Правил Системы.

2.1.2.2. Возобновлять обслуживание Участника Системы не позднее 1 (одного) рабочего дня после получения от Оператора Системы уведомления о возобновлении работы Участника в Системе.

2.1.2.3. По результатам Распределения формировать и предоставлять посредством ПАК Системы Реестры распределенных платежей Оператору Системы ежедневно не позднее дня, следующего за днем Распределения платежей.

2.1.2.4. Участвовать в рассмотрении обращений Плательщиков, Участников Системы по вопросам, связанным с переводами денежных средств.

2.1.2.5. С привлечением Оператора Системы осуществлять действия по сверке отчетных данных.

2.1.2.6. Соблюдать условия Правил Системы, добросовестно, своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства.

2.1.2.7. Рассматривать и согласовывать представленные Оператором Системы изменения в Правила Системы.

2.2. Права и обязанности Оператора Системы

2.2.1. Оператор Системы имеет право:

2.2.1.1. Привлекать в Систему Участников путем заключения соответствующих Договоров присоединения с их последующим подключением к ПАК Системы (в случае использования Участником ПАК Системы).

2.2.1.2. Отказать Участнику в техническом подключении к Системе в случае, когда программно-аппаратный комплекс Участника не позволяет работать с форматами реестров, утвержденными для работы в Системе и содержащимися в Регламенте ИТВ (Приложение № 6 к Правилам Системы).

2.2.1.3. Определять условия работы в Системе Участников Системы, а также вносить изменения в Правила Системы.

2.2.1.4. В случае нарушения Участником Системы условий настоящих Правил Системы или Договора присоединения приостановить работу Участника Системы. Приостановление работы Участника Системы не должно нарушать работу Системы в целом. О приостановлении обслуживания Оператор Системы уведомляет Участника не менее чем за 1 (один) рабочий день до такого приостановления путем направления письменного сообщения любыми доступными средствами, в том числе средствами связи, по адресу (факсу, электронному адресу ответственного работника) Участника Системы. Оператор Системы возобновляет обслуживание в Системе Участника Системы не позднее 1 (одного) рабочего дня после устранения таким Участником нарушений и исполнения им своих обязательств в полном объеме. При приостановлении обслуживания в Системе Участника Системы его допуск к информации, содержащейся в Системе, приостанавливается.

2.2.1.5. Совершать перерыв в работе ПАК Системы (в случае использования ПАК Системы) с целью проведения профилактических мероприятий с обязательным уведомлением Субъектов Системы о таком перерыве и его продолжительности не менее чем за 24 (двадцать четыре) часа до начала профилактических мероприятий любыми доступными средствами, в том числе средствами связи, по адресу (факсу, электронному адресу ответственного работника) Участника Системы.

2.2.1.6. Руководствуясь пунктом 1 статьи 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в одностороннем внесудебном порядке в любое время отказаться от исполнения Договора присоединения с Участником Системы по причине невыполнения Участником Системы условий Договора присоединения и (или) Правил Системы, либо в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор присоединения, направив Участнику Системы соответствующее уведомление в письменной форме с указанием причины расторжения не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемого дня расторжения. Обязательства Участника Системы по Договору присоединения, возникшие до его расторжения, сохраняются вплоть до их полного исполнения. В случае наличия у Оператора Системы информации о несоблюдении Сборщиком при сборе Платежей Правил Системы, требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, заключенного с таким Сборщиком.

2.2.1.7. В случае выявления ненадлежащих и/или неправомерных действий Плательщиков, наносящих вред (ущерб) Участникам Системы, Оператору Системы и/или Системе в целом, принимать меры, предусмотренные Правилами Системы и нормативными правовыми актами Российской Федерации, направленные на прекращение таких действий.

2.2.1.8. Получать от Сборщиков Реестр оплат по ПД для последующей загрузки в ПАК Системы.

2.2.1.9. Предоставлять Участникам Системы рекламные и/или иные информационные материалы Оператора Системы, иных Участников Системы с их письменного согласия, непосредственно связанные с работой Системы, для их размещения Участниками Системы в соответствии с условиями Правил Системы.

2.2.1.10. Доводить до сведения Плательщиков информацию о способах и местах Сбора Платежей путем ее размещения на Сайте Оператора Системы.

2.2.2. Оператор Системы обязуется:

2.2.2.1. Производить техническое подключение нового Участника Системы к ПАК Системы (в случае использования ПАК Системы) или обеспечить информационное и технологическое взаимодействие Участника с Субъектами Системы в соответствии с Правилами Системы и Регламентом ИТВ при наличии вступившего в силу Договора о присоединении к Системе, подписанного Участником и Оператором Системы, и по окончании подключения подписать с Участником Системы Акт о технической готовности Участника Системы для работы в Системе по форме, указанной в Приложении № 4 к Правилам Системы.

2.2.2.2. Производить регистрацию в Системе Участника Системы в течение 5 (пяти) рабочих дней в порядке, установленном Правилами Системы. Регистрация Участника в Системе позволяет Участнику принимать участие в работе Системы в соответствии с настоящими Правилами Системы и выбранным статусом.

2.2.2.3. Обеспечить информационное и технологическое взаимодействие Участников в Системе.

2.2.2.4. Осуществлять контроль соблюдения Участниками Системы своих обязательств в части информационного и технологического взаимодействия, форматов Реестров, доступа к Системе и корректности передачи данных в пределах функционала Системы.

2.2.2.5. Осуществлять и технологическое взаимодействие в Системе, для чего вносить в Систему информацию необходимую для осуществления расчетов, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента подключения Получателя и/или Сборщика, а также осуществлять актуализацию в Системе информации о Получателях и/или Сборщиках не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения уведомления об изменениях от Получателя и/или Сборщика.

2.2.2.6. Информировать Участников Системы путем направления сообщения по телефону, факсу или электронному адресу ответственного работника Участника Системы, указанному в Договоре присоединения:

- о проводимых в соответствии с Правилами Системы профилактических мероприятиях - не позднее чем за 24 (двадцать четыре) часа до начала проведения профилактических мероприятий;
- о проводимой модернизации программного обеспечения Системы в случае, если такая модернизация программного обеспечения Системы влечет за собой изменение программного обеспечения Системы, установленного у Участников Системы, - не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до начала проведения модернизации;
- о проводимой модернизации программного обеспечения Системы в случае, если такая модернизация программного обеспечения Системы влечет за собой необходимость изменения программно-аппаратных средств, используемых Участниками, - не позднее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до начала проведения модернизации.

2.2.2.7. Не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня вступления в действие изменений в Правила Системы, информировать Участников Системы о таких изменениях путем размещения соответствующей информации на Сайте Оператора Системы и отправки уведомлений Участникам Системы с использованием ПАК Системы (в случае использования Участником ПАК Системы) или средств связи (по факсу, электронному адресу ответственного работника Участника) или напрямую Участнику по его почтовому адресу.

2.2.2.8. Уведомлять Расчетный банк о каждом Участнике Системы, присоединяющемся к Системе в срок не превышающий 1 (один) рабочий день с момента присоединения к Системе Участника Системы. По требованию Расчетного банка не позднее 3 (трех) рабочих дней предоставлять в Расчетный банк заверенную копию Договора присоединения Получателя.

2.2.2.9. Обеспечивать в соответствии с техническими требованиями и документацией Системы полноценность, качество и стабильность функционирования Системы. Соблюдать условия Правил Системы, добросовестно, своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства.

2.2.2.10. В соответствии с законодательством Российской Федерации довести до сведения Плательщиков всю необходимую информацию о порядке и условиях обслуживания Плательщиков в Системе путем размещения указанной информации на сайте Оператора Системы.

2.2.2.11. Предоставлять Расчетному банку информацию, необходимую для Распределения денежных средств на счета Получателей Платежей.

2.2.2.12. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днём получения запроса от Расчетного банка, предоставлять в Расчетный банк информацию для осуществления переводов.

2.2.2.13. По требованию Расчетного банка в течение 3 (трех) календарных дней, с момента получения соответствующего запроса, предоставлять в Расчетный банк сведения и документы, имеющиеся у Оператора и необходимые для выполнения Расчетным банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3. Права и обязанности Сборщика

2.3.1. Сборщик имеет право:

2.3.1.1. Отказать Плательщику в оплате в случае неработоспособности оборудования Сборщика, а также в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на счете Плательщика или денежных средств, предоставленных им без открытия счета для оплаты.

2.3.1.2. В соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации привлекать для исполнения своих обязательств третьих лиц.

2.3.2. Сборщик обязуется:

2.3.2.1. Осуществлять сбор платежей в адрес Получателей денежных средств.

2.3.2.2. Не позднее рабочего дня, следующего за Отчетным периодом, направлять Оператору Системы Реестр оплат по ПД и перечислять Платежи в Расчетный банк на Счет по учету Платежей.

2.3.2.3. Произвести настройку программного обеспечения на АРМ и/или в Каналах приема платежей Сборщика, позволяющую совершать Платежи.

2.3.2.4. Предоставить Плательщику документ, подтверждающий осуществление Платежа, содержащий обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.3.2.5. При привлечении третьих лиц обеспечить своевременное предоставление Оператору Системы информации об адресах пунктов Сбора Платежей (привлеченных третьих лиц), реквизитах договоров, заключенных Сборщиком с третьими лицами, а также иную информацию по запросу Оператора Системы, имеющую значение для работы Системы.

2.3.2.6. Отвечать за соответствие деятельности привлеченных Сборщиком третьих лиц требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Правил Системы и нести ответственность за действия третьих лиц, привлеченных Сборщиком к Сбору Платежей с использованием Системы, как за свои собственные. Обеспечить указание в документе, выдаваемом Плательщику и подтверждающем внесение Платежа, наименование Сборщика и привлеченного им к осуществлению Сбора Платежей третьего лица, а также иной информации, если необходимость ее указания предусмотрена Правилами Системы или законодательством Российской Федерации.

2.3.2.7. Рассматривать обращения Плательщиков по вопросам, связанным со Сбором Платежей, и передавать Оператору Системы по его запросам, связанным с обращениями Плательщиков, информацию о Платежах Плательщиков.

2.3.2.8. Возвратить Плательщику сумму Ошибочного платежа при условии, что Платеж был принят от Плательщика (денежные средства списаны со счета Плательщика), но не переведен Сборщиком в Расчетный банк, в порядке, предусмотренном п. 3.11. Правил Системы.

2.4. Права и обязанности Получателя

2.4.1. Получатель имеет право:

2.4.1.1. Участвовать в информационном и технологическом взаимодействии в Системе в соответствии с Правилами Системы.

2.4.1.2. Получать от Оператора Системы информацию по платежам Плательщиков, имеющую отношение к исполнению Потребителями своих обязательств перед Получателем.

2.4.1.3. Привлекать Оператора Системы на основании отдельного договора или поручения Получателя для оказания технических услуг по формированию, передаче и/или направлению кассовых чеков, фискальных данных и иных документов, формируемых с применением ККТ, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и соответствующим договором между Получателем и Оператором Системы.

2.4.2. Получатель обязуется:

2.4.2.1. В порядке и сроки, указанные в Правилах Системы, оплачивать Оператору вознаграждение за оказанные Оператору услуги, составляющее Тариф Системы.

2.4.2.2. При подключении к Правилам Системы в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания Договора присоединения к Правилам Системы передать Оператору Системы по согласованным форматам данные, необходимые для обеспечения сбора платежей.

2.4.2.3. По требованию Расчетного банка, в течение 3 (трех) календарных дней, предоставлять в Расчетный банк сведения и документы, необходимые для выполнения Расчетным банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.4.2.4. Получатель самостоятельно и за свой счет несет ответственность за применение ККТ, формирование кассовых чеков, передачу фискальных данных, указание обязательных реквизитов кассового чека, включая сведения о товарах, работах, услугах, ставках НДС, признаке способа расчета, признаке предмета расчета и иных данных, если иное прямо не предусмотрено отдельным договором между Получателем и Оператором Системы в части технического формирования и/или направления кассовых чеков. При привлечении Оператора Системы для технического формирования, передачи и/или направления кассовых чеков Получатель обязан своевременно и в полном объеме предоставлять Оператору Системы сведения, необходимые для корректного формирования кассового чека.

2.4.2.5. Информировать Плательщиков о возможности совершения Платежей.

2.4.2.6. Извещать Оператора Системы об изменении электронного адреса ответственного работника, других данных, имеющих значение для осуществления Сбора.

2.4.2.7. Оператор Системы вправе осуществлять техническое формирование, передачу или направление кассовых чеков только при наличии соответствующего поручения Получателя и в пределах сведений, предоставленных Получателем.

2.5. Общие права и обязанности Участников Системы

2.5.1. Участник Системы имеет право:

2.5.1.1. Осуществлять взаимодействие в Системе в соответствии с Договором присоединения и Правилами Системы.

2.5.1.2. Получать от Оператора Системы необходимую для исполнения своих обязанностей информацию.

2.5.1.3. Обмениваться с другими Участниками Системы необходимой для исполнения своих обязанностей информацией.

2.5.2. Участник Системы обязуется:

2.5.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, условия Правил Системы и Договора присоединения к Системе, добросовестно, своевременно и в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства.

2.5.2.2. С целью обеспечения функционирования в ПАК Системы в соответствующем статусе, в случае использования Участником ПАК Системы, произвести интеграцию программного обеспечения Участника Системы с ПАК Системы.

2.5.2.3. Самостоятельно либо с привлечением Оператора Системы осуществлять установку обновлений программного обеспечения, в случае предоставления программного обеспечения Оператором Системы, с целью бесперебойного взаимодействия.

2.5.2.4. Своевременно и за свой счет обеспечить совместимость с Системой каналов связи, АРМ Участника Системы, а также обучать работников, уполномоченных на совершение операций в ПАК Системы (в случае использования Участником ПАК Системы).

2.5.2.5. Регулярно знакомиться с информацией об изменениях Правил Системы и о работе Системы, размещенных на сайте Оператора Системы.

2.5.2.6. Письменно уведомлять Оператора Системы об изменении своего наименования и адреса не позднее 3 (трех) календарных дней до введения в действие этих изменений, а также об изменении банковских реквизитов – не позднее 1 (одного) календарного дня с момента введения в действия этих изменений, таким образом, чтобы указанные изменения не повлияли на исполнение Оператором Системы и/или другими Участниками Системы своих обязательств.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ОПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В СИСТЕМЕ

3.1. Все платежи, переводы и расчеты по Договору производятся только в валюте Российской Федерации.

3.2. Сборщик осуществляет Сбор Платежей в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием всех доступных Каналов приема платежей.

3.3. Сборщик обязуется передавать Оператору Системы Реестр оплат по ПД, а также осуществлять перечисление денежных средств на счет Расчетного банка по учету платежей № 40911810xxxxxxxxxxxx (далее **Счет по учету платежей**) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия платежа.

3.4. В рамках Системы Расчетный банк на основании Реестра оплат по ПД и информации о Получателях, предоставленных Оператором Системы по согласованным форматам, приведенным в Регламенте ИТВ (Приложение № 6 к Правилам Системы), учитывает поступившие от Сборщиков денежные средства на Счете по учету платежей № 40911810xxxxxxxxxxxx для дальнейшего Распределения денежных средств на счета Получателей Платежей.

3.5. Расчетный банк осуществляет Распределение платежей не позднее дня, следующего за днем получения Реестра оплат по ПД от Сборщика, при условии поступления денежных средств на Счет по учету платежей.

3.6. В случае поступления в Расчетный банк от Сборщика денежных средств, в размере не соответствующем сумме, указанной в Реестре оплат или в случае возврата, ранее Распределенного платежа, Расчетный банк незамедлительно сообщает о возникшей ситуации Оператору Системы путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты Оператора, указанный в Договоре присоединения Расчетного банка. На основании полученной от Оператора Системы информации Расчетный банк осуществляет перевод денежных средств Получателю(ям).

3.7. В случае неполучения Расчетным банком в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления электронного сообщения ответа от Оператора Системы Расчетный банк осуществляет возврат денежных средств Сборщику. По возвратам, а также по платежам, принятым с использованием банковских карт, Системы быстрых платежей или иных электронных средств платежа, порядок возврата денежных средств определяется правилами соответствующей платежной инфраструктуры и договорами участников расчетов. В случаях, когда для урегулирования требований Плательщика (Потребителя), исправления ошибочной операции, возврата денежных средств либо исполнения обязательств Участников Системы перед Плательщиком требуется возмещение путем перечисления денежных средств на счет Оператора Системы, такое перечисление осуществляется исключительно в целях технического и организационного урегулирования соответствующей операции. Денежные средства, перечисленные на счет Оператора Системы в указанных целях подлежат использованию исключительно для исполнения обязательств перед Плательщиком (Потребителем), Сборщиком, Получателем, Расчетным банком либо иным надлежащим участником расчетов в рамках соответствующей операции.

3.8. В случае поступления в Расчетный банк денежных средств от кредитных организаций, не присоединившихся к Правилам Системы Расчетный банк предпринимает меры по распознаванию назначения платежа и загрузки информации о нем в ПАК Системы. Если платеж не распознан, то денежные средства должны быть возвращены Расчетным банком кредитной организации, перечислившей денежные средства.

3.9. Получатель поручает Расчетному банку принимать от Сборщиков платежи и зачислять их на счет Расчетного банка для последующего Перевода Получателям.

3.10 В случае если в процессе осуществления расчетов в рамках Системы сумма денежных средств, поступивших от Сборщика на Счет по учету платежей, окажется недостаточной для осуществления Расчетным банком Распределения денежных средств в соответствии с Реестром оплат по ПД, Расчетный банк вправе, в целях обеспечения непрерывности расчетов и снижения расчетного риска, списать недостающую сумму денежных средств с расчетного счета Оператора Системы, открытого в Расчетном банке, на условиях заранее данного акцепта Оператора Системы.

Указанное списание осуществляется в пределах фактически выявленного расхождения между суммой денежных средств, подлежащей Распределению согласно Реестру оплат по ПД, и суммой денежных средств, фактически поступившей на Счет по учету платежей, при условии документального подтверждения такого расхождения данными Расчетного банка, Реестрами оплат по ПД, Реестрами распределенных платежей и/или иными документами и сведениями, формируемыми в рамках Системы.

Денежные средства, списанные Расчетным банком с расчетного счета Оператора Системы в соответствии с настоящим пунктом, являются исполнением собственного обеспечительного обязательства Оператора Системы перед Расчетным банком по покрытию расчетного разрыва, возникшего при функционировании Системы, и не признаются денежными средствами Плательщиков, Сборщиков или Получателей, принятыми Оператором Системы в оплату товаров, работ или услуг.

Списание денежных средств с расчетного счета Оператора Системы не изменяет правовой статус Оператора Системы, который не является оператором по переводу денежных средств, банковским платежным агентом, платежным агентом, получателем денежных средств Плательщиков, а также не приобретает права собственности на денежные средства, поступающие в оплату товаров, работ или услуг Получателей.

После осуществления списания в соответствии с настоящим пунктом Оператор Системы вправе предъявить соответствующее требование к Сборщику, Получателю либо иному Участнику Системы, по вине, вследствие действий, бездействия, технической ошибки, некорректного Реестра или нарушения обязательств которого возникла недостаточность денежных средств, расчетный разрыв либо необходимость покрытия соответствующей суммы.

Расчетный банк обязан предоставить Оператору Системы информацию и документы, подтверждающие основание, размер и дату списания денежных средств, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты такого списания.

3.11. Ошибочный платеж

3.11.1. Возврат Сборщиком Ошибочного платежа, в случае если Платеж был принят от Плательщика (денежные средства списаны со счета Плательщика), но не переведен Расчетному банку, осуществляется по требованию Плательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами Системы.

3.11.2. При выявлении Сборщиком Ошибочного платежа, в случае если Платеж был принят от Плательщика (денежные средства списаны со счета Плательщика), но не переведены Расчетным банком, Сборщик при наличии технической возможности не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого Ошибочного платежа, передает информацию об Ошибочном платеже Оператору Системы путем направления электронного сообщения с указанием причины невозможности совершения перевода (далее – сообщение об Ошибочном переводе) посредством ПАК Системы (в случае использования ПАК Системы) или на электронный адрес ответственного работника Оператора Системы, указанный в Договоре присоединения.

3.11.3. В случаях, когда Ошибочный перевод в Системе был завершен Сборщиком и переведен Расчетным банком, Плательщик вправе обратиться к Оператору Системы с заявлением об уточнении для возврата Ошибочного платежа.

3.11.4. Оператор Системы в течение 5 (Пяти) рабочих дней рассматривает заявление Плательщика и по результатам рассмотрения уведомляет Плательщика о результатах рассмотрения заявления по контактам, указанным в заявлении Плательщика.

3.12. Порядок оплаты вознаграждения в Системе

3.12.1. Размер вознаграждения Субъектов Системы определен в Договорах присоединения Участников к Правилам Системы.

3.12.2. Получатель предоставляет Расчетному банку право удерживать вознаграждение Оператора Системы в размере Тарифа Системы, из суммы денежных средств, подлежащих Переводу Получателю.

3.12.3. Оплата вознаграждения Расчетному банку

3.12.3.1. За оказание услуг по Распределению денежных средств Получателям в рамках Правил Системы вознаграждение Расчетного банка оплачивает Оператор в размере, установленном в Договоре присоединения Расчетного банка к Правилам Системы.

3.12.3.2. Расчетный банк обязан ежемесячно направлять Оператору Системы на рассмотрение и подписание Акт сверки вознаграждения Расчетного банка в порядке, предусмотренном пунктом 3.13 Правил Системы. При наличии у Сторон технической возможности Акт может быть предварительно согласован Сторонами в электронной форме.

3.12.3.3. Оплата услуг Расчетного банка осуществляется ежедневно при Распределении путем удержания Расчетным банком вознаграждения Расчетного банка из суммы денежных средств, подлежащей оплате Оператору Системы в качестве его вознаграждения.

Вознаграждение Расчетного банка рассчитывается от общей суммы денежных средств, принятых Сборщиком от Плательщиков и переведенных Расчетным банком Получателю.

3.12.4. Оплата вознаграждения Оператора Системы

3.12.4.1. За оказание услуг в рамках Системы вознаграждение Оператора Системы оплачивает Получатель в размере Тарифа Системы, установленном в Договоре присоединения Получателя к Правилам Системы.

3.12.4.2. Размер вознаграждения Оператора Системы для каждого отдельного Получателя определяется как разница между Тарифом Системы, установленного в Договоре присоединения Получателя и размером вознаграждения Расчетного банка и вознаграждения Сборщика. Определенное таким образом вознаграждение Оператора Системы облагается НДС по ставке, действующей в соответствии с налоговым законодательством на момент оказания услуги.

3.12.5. Оплата вознаграждения Сборщика

3.12.5.1. За оказание услуг по Сбору Платежей вознаграждение Сборщика оплачивает Оператор в размере, установленного в Договоре присоединения Сборщика к Системе.

3.13. Порядок предоставления отчетности

3.13.1. Расчетный банк ежемесячно не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным месяцем, в бумажном виде в 2 (двух) экземплярах, подписанных Расчетным банком, направляет Оператору Системы Акт сверки вознаграждения за оказанные в рамках Системы услуги. Оператор Системы обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Акта рассмотреть, подписать и вернуть подписанный со своей стороны экземпляр Акта Расчетному банку.

3.13.2. Сборщик ежемесячно не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным месяцем, в электронном виде направляет Оператору Системы Акт сверки вознаграждения Сборщика за оказанные в рамках Системы услуги. Оператор Системы обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта в электронном виде рассмотреть и согласовать Акт, направив информацию о согласовании Акта в электронном виде ответственному работнику Сборщика. После согласования Акта сверки вознаграждения в электронном виде Сборщик в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Оператору Системы Акт сверки вознаграждения Сборщика за оказанные в рамках Системы услуги в бумажном виде в 2 (двух) экземплярах, подписанных Сборщиком, а Оператор Системы обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Акта рассмотреть, подписать и вернуть подписанный со своей стороны экземпляр Акта Сборщику. Сборщик и Оператор Системы вправе использовать для сверки вознаграждения ежедневные отчеты о принятых платежах без подписания Акта сверки отчетов. Формы отчетов согласовываются Сторонами отдельно.

3.13.3. Акт сверки вознаграждения обязательно должен содержать наименование отчетного месяца, за который был составлен Акт, вознаграждение направившей стороны, а также подписи направившей стороны и Оператора Системы. В случае, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения Акта он не будет подписан Оператором Системы и отправлен стороне, направившей Акт, то Акт считается согласованным и подписанным с обеих сторон.

3.13.4. В случае наличия возражений относительно данных, содержащихся в Актах, указанных в настоящем разделе Правил, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления возражений стороны осуществляют выверку данных на основании данных, содержащихся в Реестре распределенных платежей и Реестре оплат по ПД.

3.13.5. После завершения совместной выверки отчетных данных стороны предоставляют на подпись друг другу согласованный Акт. Сторона, получившая согласованный Акт, в течение 2 (двух) рабочих дней должна подписать и направить другой Стороне подписанный экземпляр согласованного Акта.

3.13.6. Участники Системы и Оператор Системы вправе согласовать дополнительный перечень форм отчетных документов после даты подписания Договора.

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ В СИСТЕМЕ

4.1. Передача всей информации в Системе осуществляется через ПАК Системы (в случае использования Участником Системы ПАК Системы) и/или через АРМ Участника Системы. Документооборот в Системе может осуществляться в виде электронных документов, формируемых с использованием ПАК Системы, АРМ Участника Системы и загружаемых в ПАК Системы, либо направляемых Участником Системы в соответствии с Регламентом ИТВ (Приложение № 6 к Правилам Системы).

4.1.1. Приложение № 6 к настоящим Правилам применяется исключительно как технический регламент информационно-технологического взаимодействия с Расчетным банком. Термины, реквизиты, наименования, назначения платежей и примеры, приведенные в Приложении № 6, используются только в техническом значении, не изменяют предмет, состав Субъектов Системы, порядок расчетов и терминологию, установленные настоящими Правилами, и подлежат толкованию с учетом положений настоящих Правил.

4.2. Дополнительные условия электронного документооборота между Участниками Системы могут быть регламентированы путем заключения отдельного соглашения.

4.3. В случае если у Получателя или Сборщика имеется доступ к ПАК Системы, то предоставление информации, предусмотренной Правилами Системы, посредством ПАК Системы считается направленной надлежащим образом. Если Получатель или Сборщик не имеют доступа к ПАК Системы, то надлежащим предоставлением информации признается направление электронных документов по адресу электронной почты, указанному в Договоре присоединения Получателя или Сборщика к Правилам Системы.

4.4. РАСЧЕТНЫЙ БАНК – ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ

4.4.1. Оператор Системы обязан передавать в Расчетный банк или загружать в ПАК Системы (в случае использования ПАК Системы) информацию, необходимую Расчетному банку для Распределения (информацию по договорам и услугам).

4.4.2. Расчетный банк обязан ежедневно передавать Оператору Системы информацию о совершенных за день Распределениях (Реестр распределенных платежей).

4.5. РАСЧЕТНЫЙ БАНК – СБОРЩИКИ ПЛАТЕЖЕЙ

Сборщик переводит Платежи на Счет по учету платежей, открытый в Расчетном банке не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Платежа.

4.6. ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ – СБОРЩИКИ ПЛАТЕЖЕЙ

4.6.1. Сборщик ежедневно передает Оператору Системы Реестр оплат по ПД.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ

5.1. Общие положения

5.1.1. Субъекты Системы несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Системы и Договорами присоединения.

5.1.2. Субъект Системы, ненадлежаще исполнивший или не исполнивший принятые на себя, согласно Правилам, Системы обязательства, не связанные с перечислением денежных средств, обязуется по письменному требованию Субъекта Системы, в отношении которого произошло нарушение обязательств, уплатить штраф в размере причиненного ущерба.

5.1.3. Применение любой меры ответственности, предусмотренной Правилами Системы, Договором присоединения, равно как и законодательством Российской Федерации, распространяющимся на отношения, регулируемые Договором присоединения, должно сопровождаться направлением письменной претензии (уведомления, требования) с указанием в ней характера допущенного нарушения и расчета суммы ущерба (неустойки и иных санкций). Направление указанной претензии (уведомления, требования) является обязательным условием, устанавливающим порядок применения мер ответственности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Системы и Договором присоединения.

5.1.4. Взыскание любых неустоек, а также предъявление требования о возмещении убытков является правом, а не обязанностью, и реализуется Сторонами по собственному усмотрению. Неустойка подлежит оплате в сроки, предусмотренные письменным требованием соответствующей Стороны. Письменное требование, переданное посредством факсимильной, электронной связи является юридически значимым, если способ отправления, обеспечивает возможность установить факт

поступления документа Субъекту Системы и его содержание, при условии содержания информации, позволяющей установить поступление документа от соответствующего Субъекта Системы.

5.2. Ответственность Расчетного банка

5.2.1. Расчетный банк не несет ответственность за нарушения в работе Системы и убытки Субъектов Системы, возникшие вследствие:

5.2.1.1. Недостоверности, неполноты, несоответствия формата или несвоевременности ввода в Систему Субъектом установленной Правилами Системы информации;

5.2.1.2. Неквалифицированного обслуживания, использования или неисправности АРМ Участника Системы, неквалифицированного использования Участником Системы ПАК Системы (в случае использования Участником ПАК Системы), в том числе несогласованной с Расчетным банком модификации программного обеспечения Системы или установки на АРМ Участника Системы несогласованного с Расчетным банком дополнительного оборудования или программного обеспечения.

5.2.2. Расчетный банк несет ответственность в соответствии с обязанностями Расчетного банка, предусмотренными Правилами Системы.

5.3. Ответственность Сборщика.

5.3.1. Сборщик не несет ответственности за нарушение сроков зачисления (не зачисления) денежных средств на счет Расчетного банка, если нарушение сроков зачисления (не зачисления) явилось результатом ошибки, допущенной Плательщиком при указании данных, необходимых для осуществления Перевода и зачисления денежных средств на счет Расчетного банка по учету платежей.

5.4. Ответственность Оператора Системы.

5.4.1. Оператор Системы не несет ответственность за недостоверность, неполноту или несвоевременность сведений, предоставленных Получателями, Сборщиками, Расчетным банком или иными Участниками Системы.

5.4.2. Оператор Системы не несет ответственность за действия или бездействие Расчетного банка, Сборщиков, Получателей, операторов связи, операторов платежной инфраструктуры и иных третьих лиц.

5.4.3. Ответственность Оператора Системы ограничивается размером вознаграждения Оператора Системы, полученного от соответствующего Участника за один отчетный месяц, если иное не предусмотрено отдельным соглашением.

5.4.4. Оператор Системы не несет ответственность за недостоверность, неполноту или несвоевременность сведений, предоставленных Получателем для формирования кассового чека, включая сведения о наименовании товара, работы, услуги, цене, ставке НДС, признаке способа расчета, признаке предмета расчета, количестве, реквизитах Получателя и иных обязательных реквизитах кассового чека.

5.4.5 Оператор Системы оказывает технические услуги по формированию, передаче и/или направлению кассовых чеков на основании отдельного договора с Получателем.

В случае если Оператор Системы оказывает Получателю услуги по техническому формированию, передаче и/или направлению кассовых чеков на основании отдельного договора, ответственность Оператора Системы ограничивается нарушениями, допущенными по вине Оператора Системы при техническом исполнении такого поручения.

5.4.6. При оказании Получателю технических услуг по формированию, передаче и/или направлению кассовых чеков на основании отдельного договора Оператор Системы вправе применять ККТ и технические способы формирования, передачи и/или направления кассовых чеков с учетом специфики деятельности Получателя и в случаях, когда законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники допускается применение ККТ вне места совершения расчета, удаленное применение ККТ либо передача покупателю кассового чека, QR-кода или сведений, позволяющих идентифицировать кассовый чек.

6. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

6.1. Оператор Системы принимает и регистрирует письменные обращения (претензии) Плательщиков, поступающие от Плательщиков напрямую Оператору Системы, и производит передачу указанных претензий для урегулирования в соответствии с обязанностями Участников Системы, за исключением обращений (претензий) связанных со Сбором Платежей, которые должны направляться Плательщиками напрямую Сборщикам.

6.2. Оператор Системы самостоятельно рассматривает обращения Плательщиков по вопросам, связанным с Распределением и Переводом денежных средств в адрес Получателей. Срок рассмотрения

запросов – 30 (тридцать) календарных дней с даты получения претензии Плательщика. После рассмотрения заявления Оператор Системы обязан сообщить о результатах рассмотрения Плательщику (Потребителю) письменно на почтовый и/или электронный адрес, указанный Плательщиком (Потребителем) в заявлении.

6.3. В случае спора между Участниками Оператор Системы по письменному запросу Участника Системы, участвующего в споре, представляет ему подтверждение участия Сторон в Системе, а также иную информацию, содержащуюся в Системе, если Участник представит разумное обоснование ее необходимости для урегулирования спора и гарантирует конфиденциальность предоставленной ему информации.

6.4. Досудебный претензионный порядок урегулирования споров между Участниками Системы и Оператором Системы обязателен. Претензия пострадавшей Стороны оформляется в письменном виде и направляется почтовым отправлением либо формируется с использованием Системы. Срок ответа на претензию составляет 10 (десять) рабочих дней, с даты фактического получения претензии. Ответ на претензию должен быть дан в письменном виде и направлен пострадавшей Стороне почтовым отправлением. Если Сторонам не удастся решить споры и разногласия путем переговоров, данные споры и разногласия подлежат рассмотрению и разрешению Арбитражным судом Калужской области в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Субъекты Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение принятых на себя обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Субъекты Системы не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственность, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия, войны, военные действия, пожары, аварии.

7.3. Субъект Системы, который не в состоянии выполнить принятые на себя обязательства в силу возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязан немедленно информировать Субъектов Системы, чьи интересы могут быть нарушены, о наступлении таких обстоятельств, подтвердить данные обстоятельства официальным письменным документом органа, уполномоченного на выдачу таких документов, сообщить данные о характере обстоятельств, дать оценку их влияния на исполнение своих обязательств и сообщить возможный срок их исполнения. Оператор Системы размещает данную информацию на Сайте Оператора Системы в течение 1 (одного) рабочего дня с момента ее получения.

7.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия обстоятельств непреодолимой силы, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными органами.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ

8.1. Субъекты Системы принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации, отнесенной к информации ограниченного доступа, в соответствии с требованиями Правил, международных стандартов безопасности и законодательства Российской Федерации.

8.2. К информации ограниченного доступа в рамках Системы относится:

- информация, обрабатываемая при осуществлении переводов денежных средств Плательщиков;
- информация о средствах и методах обеспечения защиты информации в Системе;
- персональные данные Плательщиков и ответственных работников Субъектов Системы, уполномоченных на совершение операций в Системе;
- иная информация, отнесенная к информации ограниченного доступа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Субъекты Системы обязаны обеспечить соблюдение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке.

8.4. Каждый Субъект Системы предоставляет Оператору Системы перечень уполномоченных лиц Субъекта Системы, допущенных для работы с информацией ограниченного доступа в объеме необходимом для осуществления функций данного Субъекта в рамках Системы.

8.5. В случае выхода из Системы любого из Субъектов Системы, он обязуется не разглашать информацию ограниченного доступа, полученную в ходе выполнения своих функций в рамках Системы, в течение 5 (пяти) лет с момента выхода.

8.6. Информация о Субъектах Системы в части их наименования, адреса, режима работы, перечня и стоимости оказываемых услуг для Плательщиков является общедоступной. Оператор Системы вправе предоставлять открытый доступ к такой информации, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Участник Системы соглашается, что обработка информации в Системе и предоставление Оператором Системы доступа к указанной информации на условиях, установленных Правилами Системы, не нарушает прав Участников Системы в отношении указанной информации.

8.7. Реестры распределенных платежей, Реестры оплаты по ПД хранятся Участниками Системы, Расчетным банком и Оператором Системы в электронном виде не менее 5 (пяти) лет с даты загрузки соответствующего реестра в Систему.

8.8. Участники Системы не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение, предоставленное им Оператором Системы и используемое для работы в Системе.

8.9. Участники не вправе передавать программное обеспечение Системы или какие-либо его части третьим лицам, копировать программное обеспечение Системы или его части, использовать Систему в целях, не предусмотренных настоящими Правилами.

8.10. Участники Системы не вправе передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, подписанные Договоры присоединения к Правилам Системы, проекты договоров, которые были направлены им в целях присоединения к Системе.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ СИСТЕМЫ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ

9.1. Порядок и сроки присоединения к Правилам Системы

9.1.1. Присоединение Участников Системы к Правилам Системы осуществляется путем подписания Договора присоединения.

9.1.2. Участник Системы не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу Договора присоединения направляет Оператору Системы письменную заявку на регистрацию в Системе.

9.1.3. Оператор Системы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Участника Системы письменной заявки на регистрацию в Системе осуществляет регистрацию в Системе Участника Системы.

9.1.4. Регистрация в Системе Участника Системы позволяет принимать участие в работе Системы в соответствии с настоящими Правилами.

9.1.5. Оператор Системы имеет право отказать в присоединении к Правилам Системы, направив уведомление об отказе в присоединении к Правилам Системы с указанием причины отказа.

9.1.6. В случаях если это не противоречит целям создания юридического лица или регистрации индивидуального предпринимателя, а также нормам законодательства Российской Федерации, Оператор Системы, Участник Системы вправе участвовать в Системе одновременно в нескольких статусах при условии заключения соответствующих Договоров присоединения, а также вступать в разные виды договорных отношений, предусмотренных Правилами Системы.

9.2. Порядок прекращения участия в Системе

9.2.1. Оператор Системы вправе в одностороннем порядке принять решение о прекращении участия в Системе соответствующего Участника Системы (о расторжении Договора присоединения по инициативе Оператора Системы), по причине невыполнения Участником Системы принятых на себя обязательств и несоблюдения условий Договора присоединения и (или) Правил Системы, предварительно направив уведомление Участнику Системы не менее чем за 2 (два) месяца до даты прекращения его участия в Системе.

9.2.2. Сборщик вправе прекратить участие в Системе (расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке), предварительно направив уведомление Оператору Системы не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения участия.

9.2.3. Получатель вправе прекратить участие в Системе (расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке), предварительно направив уведомление Оператору Системы не менее чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

9.2.4. Участник Системы, по любым причинам прекращающий свое участие в Системе, обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления Оператору Системы или получения от Оператора Системы уведомления о прекращении участия в Системе произвести сверку взаиморасчетов с Оператором Системы в рамках своей деятельности в Системе, исполнить обязательства, выявленные в результате сверки взаиморасчетов.

9.2.5. Обязательства Участников Системы, возникшие до момента прекращения участия в Системе, сохраняются вплоть до их полного исполнения.

9.2.6. Участник Системы, прекращающий свое участие в Системе, после выполнения всех своих обязательств обязан составить и подписать Акт о завершении расчетов и отсутствии претензий по форме, утвержденной в Приложении № 5 к Правилам Системы, с Оператором Системы.

9.2.7. Оператор Системы, получивший Акт о завершении расчетов и отсутствии претензий, обязан его рассмотреть, подписать и отправить Участнику Системы, направившему Акт, или представить обоснованные возражения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения указанного Акта.

В случае непоступления в установленный срок от Оператора Системы подписанного Акта о завершении расчетов и отсутствии претензий или обоснованных возражений, Акт о завершении расчетов и отсутствии претензий считается принятым.

9.2.8. При прекращении участия в Системе Участника Системы Оператор Системы прекращает доступ такого Участника Системы к Системе.

9.3. Прекращение работы Системы

9.3.1. Оператор Системы вправе в одностороннем порядке прекратить деятельность Системы, предварительно направив Участникам Системы уведомление не менее чем за 3 (три) месяца до предполагаемой даты прекращения деятельности Системы.

9.3.2. Субъекты Системы до момента прекращения деятельности Системы должны завершить все взаиморасчеты внутри Системы аналогично порядку, установленному в пунктах 9.2.4 – 9.2.8 Правил Системы. Прекращение работы Системы не освобождает Субъектов Системы от исполнения обязательств, возникших до момента прекращения работы Системы, в том числе по рассмотрению обращений Плательщиков (Потребителей).

10. ИНЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА СИСТЕМЫ

10.1. В целях развития, совершенствования и сохранения функциональности Системы, Оператор Системы вправе по согласованию с Расчетным банком изменять, дополнять Правила Системы.

10.2. Оператор Системы заблаговременно, не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня вступления в действие изменений в Правила Системы, обязан информировать об этом Участников Системы в порядке, установленном пунктом 2.2.2.7 Правил Системы.

10.3. Изменения Правил Системы вступают в силу по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня размещения на сайте Оператора Системы таких изменений.

10.4. В случае если Участник Системы не согласен с изменениями Правил Системы, то он вправе потребовать расторжения Договора присоединения, предоставив Оператору Системы не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений Правил Системы письменное уведомление о расторжении Договора. При непредоставлении Участником Системы письменного уведомления о расторжении Договора, такие изменения считаются полностью принятыми Участником Системы с момента их вступления в силу.

10.5. Отказ от участия в Системе не освобождает Участника Системы от исполнения обязательств, возникших до момента его расторжения, в том числе по рассмотрению обращений Плательщиков (Потребителей).

Типовая форма

Договор присоединения Расчетного банка
к Правилам Системы по сбору и распределению
№1

г. Калуга

«19» августа 2026 г.

ООО «Экс Плат», именуемое в дальнейшем «Оператор Системы», в лице директора Пуц Натальи Олеговны, действующей на основании Устава, с одной стороны и Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Расчетный банк», в лице Начальника управления «Безналичные решения» Калужского ГОСБ № 8608 Торубаровой Марины Алексеевны, действующей на основании доверенности №СРБ-8608-РД/18-Д от 10.02.2026 г., с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем:

1. Терминология

Термины, используемые в Договоре, определены Правилами Системы по сбору и распределению платежей (далее по тексту – Правила Системы). Правила Системы размещены в сети Интернет по адресу: kit-invest.ru

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора является присоединение Расчетного банка к Правилам Системы для оказания услуг по перечислению денежных средств в адрес каждого Получателя в соответствии с Реестрами, предоставляемыми Оператором Системы в рамках Правил Системы в соответствии с п.2.1.2. Правил Системы.

2.2. Расчетный банк присоединяется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам Системы на условиях, определенных настоящим Договором и Правилами Системы.

3. Права, обязанности Сторон

Права и обязанности Сторон определены Правилами Системы.

4. Размер вознаграждения и порядок расчетов

4.1. Оплата вознаграждения Расчетного банка за услуги, указанные в п. 2.1.2.1. Правил Системы, производится Оператором Системы в порядке и на условиях, изложенных в Правилах Системы и настоящем Договоре. Вознаграждение Расчетного банка НДС не облагается на основании подпункта 3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.2. Расчетный банк ежедневно при осуществлении Распределения денежных средств производит удержание вознаграждения Оператора Системы в размере Тарифа системы из суммы денежных средств, подлежащей переводу Получателю.

4.3. Расчетный банк ежедневно при осуществлении Распределения денежных средств производит удержание вознаграждения Расчетного банка из суммы денежных средств, подлежащей переводу Оператору Системы в качестве его вознаграждения.

4.4. Размер вознаграждения Расчетного банка и Оператора Системы установлены в приложении 1 и приложении 2 к Договору.

5. Срок действия Договора

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

5.2. Стороны приступают к выполнению своих прав и обязанностей в рамках Правил Системы с момента подписания Акта технической готовности.

6. Заключительные положения

6.1. Заключив Договор, Расчетный банк подтверждает, что ознакомлен с Правилами Системы и обязуется соблюдать их.

6.2. Со стороны Расчетного банка ответственным работником является Савченко Алексей Сергеевич +7 910-860-26-16, ASerSavchenko@sberbank.ru. Расчетный банк обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента смены ответственного работника или изменения указанных контактных данных в письменном виде уведомить Оператора Системы о произошедших изменениях.

6.3. Со стороны Оператора Системы ответственным работником является Федулова Евгения Евгеньевна +7 902-396-38-03, fedulova@kit-invest.ru (ФИО, телефон, e-mail). Оператор Системы обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента смены ответственного работника или изменения указанных контактных данных в письменном виде уведомить Расчетный банк о произошедших изменениях.

6.4. Уведомления и сообщения могут направляться Сторонами в порядке, установленном в Правилах Системы.

6.5. Если какое-либо из положений Правил Системы является или становится недействительным, противоречащим действующему законодательству Российской Федерации, не подлежащим принудительному исполнению или лишенным юридической силы, то это положение считается утратившим силу, что не является причиной для приостановления действия и/или признания недействительными остальных положений Правил Системы и Договора в целом.

6.6. Любые изменения и дополнения к Договору действительны, только если они составлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

6.7. Настоящий Договор со всеми его приложениями составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для каждой Стороны. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7. Реквизиты Сторон

Оператор Системы: ООО "ЭКС ПЛАТ"

Адрес: 248003, Калужская область, г Калуга, пер Малый, д. 8

ИНН: 4025442047

КПП: 402501001

Банк: Кировское отделение № 8612 ПАО СБЕРБАНК

БИК: 043304609

р/с: 40702810222240001879

к/с: 30101810500000000609

Расчетный банк: ПАО СБЕРБАНК

Адрес: 117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

ИНН: 7707083893

КПП: 043304609

Банк: Кировское отделение № 8612 ПАО СБЕРБАНК

БИК: 043304609

р/с:

к/с: 30101810500000000609



(Н.О. Пуц)

20__ года



(М.А. Торубарова)

20__ года

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Договору присоединения №1 от 19 августа)
2026 г.

к Правилам Системы по сбору и
распределению платежей

г. Калуга

«19» августа 2026 г.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО БАНКА

ООО «Экс Плат», именуемое в дальнейшем «**Оператор Системы**», в лице директора Пуц Натальи Олеговны, действующей на основании Устава, с одной стороны и Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «**Расчетный банк**», в лице Начальника управления «Безналичные решения» Калужского ГОСБ № 8608 Торубаровой Марины Алексеевны, действующей на основании доверенности №СРБ-8608-РД/18-Д от 10.02.2026 г, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», и каждое в отдельности «**Сторона**», действуя в рамках Договора присоединения к Правилам Системы №1 от «__» августа 2026 года (далее по тексту – «**Договор**») подписали настоящее Приложение к Договору (далее по тексту – «**Тариф**») о нижеследующем:

За оказание услуг по Распределению денежных средств в рамках Правил Системы, Расчетный банк получает вознаграждение в размере, определяемом следующим образом:

$$В_{РБ} = \sum_{i=1}^n ДС_i * 0,1\%$$

где:

$В_{РБ}$ – вознаграждение Расчетного банка за отчетный период;

n – общее количество Получателей, в оплату услуг которых Плательщиками внесены денежные средства за отчетный период;

$ДС_i$ – сумма денежных средств, внесенная Плательщиками Получателям;

0,1% - размер вознаграждения Расчетного банка в рамках Системы.

Расчетный банк, ежедневно, при осуществлении Распределения производит удержание вознаграждения Расчетного банка из суммы денежных средств, подлежащей переводу Оператору Системы.

Вознаграждение Расчетного банка НДС не облагается на основании п.п.3 п.3 ст.149 Налогового Кодекса Российской Федерации.

ОПЕРАТОР:

ООО "ЭКС ПЛАТ"

Пуц Наталья Олеговна



РАСЧЕТНЫЙ БАНК:

ПАО СБЕРБАНК

Торубарова Марина Алексеевна



к Договору присоединения №1 от
19 августа 2026г.
к Правилам Системы
по сбору и распределению
платежей

«19» августа 2026 г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», далее именуемое «**Расчетный банк**», в лице в лице Начальника управления «Безналичные решения» Калужского ГОСБ № 8608 Торубаровой Марины Алексеевны, действующей на основании доверенности №СРБ-8608-РД/18-Д от 10.02.2026 г, с одной стороны, и ООО «Экс Плат», далее именуемое «**Оператор Системы**», в лице Пуц Натальи Олеговны, действующей на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», и каждое в отдельности «**Сторона**», действуя в рамках Договора присоединения к Правилам Системы №1 от «___» августа 2026 года (далее по тексту - «**Договор**») подписали настоящее Приложение к Договору (далее по тексту – «Тариф») о нижеследующем:

$$B_{OC} = \sum_{i=1}^n DC_i * (TP_i - TC\delta_i - TP\delta)$$

Расчетный банк, ежедневно, при осуществлении Распределения производит удержание вознаграждения Оператора Системы в зачет обязательств Получателя, установленных п. 2.4.2.1 Правил Системы, в том числе НДС за услуги Оператора Системы, из суммы денежных средств, подлежащей Переводу Получателю с последующим перечислением Оператору Системы по реквизитам, указанным в данном Приложении.

М.П.

**Договор присоединения Сборщика
к Правилам Системы по сбору и распределению
платежей №1**

г.Калуга

«19» августа 2026 г.

ООО «Экс Плат», именуемое в дальнейшем «**Оператор Системы**», в лице Пуц Натальи Олеговны, действующей на основании Устава, с одной стороны и Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «**Сборщик**», в лице Начальника управления «Безналичные решения» Калужского ГОСБ № 8608 Торубаровой Марины Алексеевны, действующей на основании доверенности №СРБ-8608-РД/18-Д от 10.02.2026 г, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем:

1. Терминология

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами Системы по сбору и распределению платежей (далее по тексту – **Правила Системы**).

1.2. **АПК Сборщика** – специализированный аппаратно-программный комплекс Сборщика, используемый Сборщиком с целью осуществления Сбора Платежей в рамках Правил Системы,

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора является присоединение Сборщика к Правилам Системы для оказания услуг по переводу Платежей на Счет по учету Платежей в рамках Правил Системы в соответствии с п.2.3.2. Правил Системы.

2.2. Сборщик присоединяется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам Системы на условиях, определенных настоящим Договором и Правилами Системы.

3. Основные положения

3.1. Сборщик ознакомился с положениями настоящего Договора и Правил Системы. Сборщик подтверждает, что не считает положения настоящего Договора и Правил Системы лишаящими его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, либо содержащими другие обременительные для него условия.

3.2. Стороны в рамках взаимодействия в Системе обязуются выполнять условия настоящего Договора и Правила Системы.

3.3. Информационное взаимодействие между Сборщиком и Оператором Системы в рамках Системы осуществляется согласно Правилам Системы.

3.4. Дополнительные условия электронного документооборота между Субъектами Системы могут быть регламентированы путем заключения отдельных соглашений.

3.5. В случае, если условия настоящего Договора отличаются от условий Правил Системы, Стороны руководствуются Правилами Системы.

3.6. Дополнительные условия регламентирующие методы между Субъектами Системы могут быть регламентированы путем заключения отдельных соглашений.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Права и обязанности Сторон определены Правилами Системы.

4.2. Стороны вправе заключить отдельные дополнительные договора, регламентирующие методы совершения проведения платежей и переводов, руководствуясь Правилами Системы.

5. Оплата и расчет вознаграждения

Размер вознаграждения Сборщика установлен в тарифах, являющихся Приложением к настоящему Договору, вознаграждение Сборщика указано без НДС. НДС исчисляется сверх установленного Тарифа.

5.1. Оплата услуг, оказываемых Сборщиком, производится Оператором в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами Системы и настоящим Договором.

6. Срок действия Договора

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует до его расторжения по основаниям, предусмотренным Правилами и законодательством Российской Федерации. В случае

расторжения Договора по любым основаниям, все обязательства, возникшие до расторжения Договора, подлежат исполнению в полном объеме и в соответствии с условиями Договора и Правилами.

6.2. Стороны приступают к выполнению своих прав и обязанностей в рамках Правил Системы с момента подписания Акта технической готовности.

7. Заключительные положения

7.1. Заключив Договор, Сборщик подтверждает, что ознакомлен с Правилами Системы, обязуется соблюдать их и согласен с тем, что Оператор Системы вправе вносить изменения в Правила Системы в порядке, установленном Правилами Системы.

7.2. Со стороны Сборщика ответственным работником за взаимодействие с Участниками Системы является Савченко Алексей Сергеевич +7 910-860-26-16, ASerSavchenko@sberbank.ru. Сборщик обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента смены ответственного работника или изменения указанных контактных данных в письменном виде уведомить Оператора Системы о произошедших изменениях.

7.3. Со стороны Оператора Системы ответственным работником за взаимодействие с Участниками Системы является Нестерец Тарас Григорьевич, 8-910-543-75-91 tarasnes@kit-invest.ru (ФИО, телефон, e-mail). Оператор Системы обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента смены ответственного работника или изменения указанных контактных данных в письменном виде уведомить Сборщика о произошедших изменениях.

7.4. Уведомления и сообщения могут направляться Сторонами в порядке, установленном в Правилах Системы.

7.5. Если какое-либо из положений Правил Системы является или становится недействительным, противоречащим действующему законодательству Российской Федерации, не подлежащим принудительному исполнению или лишенным юридической силы, то это положение считается утратившим силу, что не является причиной для приостановления действия и/или признания недействительными остальных положений Правил Системы и Договора в целом.

7.6. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, только если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

7.7. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

8. Реквизиты Сторон

Оператор Системы: ООО "ЭКС ПЛАТ"

Адрес: 248003, Калужская область, г Калуга, пер Малый, д. 8

ИНН: 4025442047

КПП: 402501001

Банк: Кировское отделение № 8612 ПАО СБЕРБАНК

БИК: 043304609

р/с: 4070281022240001879

к/с: 30101810100000000612

Сборщик: ПАО Сбербанк

Адрес: 117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

ИНН: 7707083893

КПП: 773643002

Банк: Кировское отделение № 8612 ПАО СБЕРБАНК

БИК: 043304609

р/с:

к/с: 30101810500000000609



20__ года



20__ года

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к Договору присоединения Сборщика
к Правилам Системы
по сбору и распределению
платежей №1 от 19 августа 2026г.

г. Калуга

« 19 августа 2026г.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ СБОРЩИКА ПЛАТЕЖЕЙ

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», далее именуемое «**Сборщик**», в лице Начальника управления «Безналичные решения» Калужского ГОСБ № 8608 Торубаровой Марины Алексеевны, действующей на основании доверенности №СРБ-8608-РД/18-Д от 10.02.2026 г, с одной стороны, и ООО «Экс Плат», далее именуемое «**Оператор Системы**», в лице Пуц Натальи Олеговны, действующей на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», и каждое в отдельности «**Сторона**», действуя в рамках Договора присоединения к Правилам Системы № _____ от «__» _____ 20__ года (далее по тексту - «**Договор**») подписали настоящее Приложение к Договору о нижеследующем:

1. За оказание Сборщиком услуг по Сбору Платежей в рамках Правил Системы Сборщик получает вознаграждение в размере 1,25% (одна целая двадцать пять сотых процентов) от суммы Платежей, принятых Сборщиком от Плательщиков.
2. Вознаграждение Банка, установленное п. 1, указано без НДС. НДС исчисляется сверх установленного Тарифа.
3. Вознаграждение, указанное в п. 1 настоящих Тарифов, выплачивается Сборщику в соответствии с Правилами Системы.
4. Настоящие Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

Оператор:

ООО "ЭКС ПЛАТ"

Пуц Наталья Олеговна

Сборщик:

ПАО Сбербанк

Торубарова Марина Алексеевна



**Договор присоединения Получателя
к Правилам Системы по сбору и распределению
платежей № _____**

г. _____

«___» _____ 20__ г.

ООО «Экс Плат», именуемое в дальнейшем «**Оператор Системы**», в лице Пуц Натальи Олеговны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем:

1. Терминология

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами Системы по сбору и распределению платежей (далее – Правила Системы). Правила Системы размещены на Сайте Оператора Системы по адресу: _____

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора является присоединение Получателя к Правилам Системы для Сбора и Распределения Платежей в соответствии Правилами Системы на условиях, определенных настоящим Договором и Правилами.

2.2. Получатель присоединяется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам Системы на условиях, определенных настоящим Договором и Правилами Системы.

3. Права, обязанности и ответственность Сторон

3.1. Права и обязанности Сторон определены Правилами Системы.

3.2. Получатель обязуется в порядке и сроки, указанные в Правилах Системы, оплачивать услуги Оператора Системы, оказываемые Получателю в рамках Системы, по Тарифу Системы, размер которого указан в Приложении № 1 к настоящему Договору.

4. Порядок работы с начислениями

4.1. Начисление платы за услуги Системы производится Оператором Системы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Системы.

4.2. Начисление платы за услуги Системы производится по состоянию на последний день Отчетного месяца на основании сведений, предоставленных Получателем в соответствии с Правилами Системы.

4.3. Все данные для перерасчетов, поступившие до 15 числа текущего месяца, учитываются в текущем месяце.

5. Размер и оплата услуг Системы

5.1. Размер вознаграждения за услуги Системы установлен в Тарифе Системы, являющегося Приложением к настоящему Договору.

5.2. Оплата услуг Оператора производится Получателем в порядке и сроки, указанные в Правилах Системы. Стоимость услуг оператора облагается НДС по ставке, действующей в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации на дату оказания услуги. Счет-фактура предоставляется Оператором в порядке и сроки, установленные действующим налоговым законодательством РФ.

5.3. Получатель предоставляет Расчетному банку право удерживать вознаграждение Оператора Системы из сумм денежных средств, подлежащих переводу в адрес Получателя.

5.4. Получатель обязуется учитывать сумму денежных средств, полученную от Расчетного банка, в счет оплаты Потребителем, в размере суммы денежных средств, указанной в распоряжении Потребителя (Плательщика) о переводе денежных средств.

6. Срок действия Договора

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

6.2. Стороны приступают к выполнению своих прав и обязанностей в рамках Правил Системы с момента подписания Акта технической готовности.

7. Заключительные положения

7.1. Заключив Договор, Получатель подтверждает, что ознакомлен с Правилами Системы, обязуется соблюдать их, не считает положения настоящего Договора и Правил Системы лишающими его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, либо содержащими другие обременительные для него условия, а также согласен с тем, что Оператор Системы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила Системы в порядке, установленном Правилами Системы.

7.2. Обмен информацией с участниками Системы Получатель осуществляет с использованием ПАС Системы/ с использованием адресов электронной почты ответственных работников Получателя и Оператора Системы, указанных в настоящем Договоре, и (или) адресов электронной почты Получателя и Оператора Системы, указанных в разделе 8 настоящего Договора¹.

7.3. Со стороны Получателя ответственным работником является _____ (ФИО, телефон, факс, e-mail). Получатель обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента смены ответственного работника или изменения указанных контактных данных в письменном виде уведомить Оператора Системы о произошедших изменениях.

7.4. Со стороны Оператора Системы ответственным работником является _____ (ФИО, телефон, факс, e-mail). Оператор Системы обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента смены ответственного работника или изменения указанных контактных данных в письменном виде уведомить Получателя о произошедших изменениях.

7.5. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, только если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

7.6. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

8. Реквизиты Сторон

Оператор Системы:

Адрес:

ИНН:

КПП:

Банк:

БИК:

р/с:

к/с:

адрес электронной почты:

М.П.

Получатель:

Адрес:

ИНН:

КПП:

Банк:

БИК:

р/с:

к/с:

адрес электронной почты:

М.П.

_____ 20__ года

_____ 20__ года

¹ При составлении Договора необходимо выбрать только один из способов обмена информацией.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Договору присоединения Получателя
к Правилам Системы
для сбора и распределения
платежей № 1
от 19 08 2026

г.

«__» _____ 20__ г.

ТАРИФ СИСТЕМЫ

_____, далее именуемое «Получатель», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, далее именуемое «Оператор Системы», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», и каждое в отдельности «Сторона», действуя в рамках Договора присоединения к Правилам Системы № _____ от _____ 20__ года (далее по тексту - «Договор»), подписали настоящее приложение к Договору (далее по тексту - «Тарифы») о нижеследующем:

1. За полученные в рамках Системы услуги Получатель выплачивает Оператору Системы вознаграждение в размере Тарифа Системы, в том числе НДС, исчисленный в отношении облагаемых НДС услуг по ставке, действующей в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации на дату оказания услуги.

ТАРИФ СИСТЕМЫ:	Размер вознаграждения (%), в т.ч. НДС

2. Тариф Системы уплачивается Получателем в соответствии с Правилами Системы от суммы денежных средств, принятой от Плательщиков и подлежащей переводу Получателю в рамках Системы за Отчетный период.

3. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

4. Изменение Тарифов осуществляется по соглашению Сторон.

ОПЕРАТОР СИСТЕМЫ:

Адрес:
ИНН:
КПП:
Банк:
БИК:
р/с:
к/с:

ПОЛУЧАТЕЛЬ:

Адрес:
ИНН:
КПП:
Банк:
БИК:
р/с:
к/с:

_____(_____)_____
М.П.

_____ 20__ года

_____(_____)_____
М.П.

_____ 20__ года

Приложение № 4
к Правилам Системы
для сбора и распределения
платежей

Типовая форма

Акт
о технической готовности к работе в Системе

г. Калуга

«13» августа 2026 г.

ООО «Экс Плат», именуемое в дальнейшем «Оператор Системы», с одной стороны, и Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Участник», с другой стороны, составили настоящий Акт о завершении информационного и технологического подключения к Системе для сбора и распределения платежей и завершении тестирования.

Оператор Системы:

Участник:



Типовая форма

**Акт
о завершении взаиморасчетов и отсутствии претензий**

_____, именуемое далее «Участник», в лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны, и _____,
именуемое далее «Оператор Системы», в лице _____, действующего на основании _____,
с другой стороны, вместе далее именуемые «Стороны», вследствие прекращения
«Участником» своего участия в Системе для сбора и распределения платежей и во исполнение
требований Правил Системы Стороны составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Настоящим Актом Стороны подтверждают, что на дату подписания Акта у Сторон отсутствуют невыполненные обязательства и финансовые претензии по отношению друг к другу, возникшие вследствие участия Сторон в Системе для сбора и распределения платежей.
2. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах и подписан уполномоченными лицами Сторон, по одному для каждой из Сторон.

Оператор Системы:

Участник:

_____/_____/_____/

_____/_____/_____/

М.П.

М.П.

Регламент информационно-технологического взаимодействия

Оглавление

1. **Таблица изменений** Ошибка! Закладка не определена.
2. **Термины и сокращения** Ошибка! Закладка не определена.
3. **Основные задачи взаимодействия** Ошибка! Закладка не определена.
4. **Коммуникации участников** Ошибка! Закладка не определена.
5. **Порядок предоставления выписки по транзитному счёту ...** Ошибка! Закладка не определена.
6. **Порядок распределения платежей** Ошибка! Закладка не определена.
7. **Порядок обработки Реестров распределённых платежей....** Ошибка! Закладка не определена.
8. **Порядок оформления возвратов** Ошибка! Закладка не определена.
9. **Порядок обработки возвратных платёжных поручений** Ошибка! Закладка не определена.
10. **Порядок формирования платёжных поручений** Ошибка! Закладка не определена.
11. **Порядок перечисления денежных средств** Ошибка! Закладка не определена.
12. **Порядок получения отчётности** Ошибка! Закладка не определена.
13. **Описание формата Реестра распределённых платежей** Ошибка! Закладка не определена.

1. Таблица изменений

Версия	Изменение
1.0	Документ создан
1.1	
1.2	
1.3	
1.4	

2. Термины и сокращения

Термин	Определение
БАНК	БАНК. Информационная система БАНКА, осуществляющая расчеты по Счетам (транзитные счета 40911).
ОПЕРАТОР	ОПЕРАТОР. Информационная система ОПЕРАТОРА, осуществляющая ведение лицевых счетов абонентов, расчет начислений и непосредственно распределение платежей.
Несквитованная проводка	Проводка, поступившая на транзитный счёт, которую невозможно ассоциировать (сквитировать) ни с одним из реестров платежей и ни с одним лицевым счетом абонента. Фактически, её результатом является некоторая нераспознанная денежная сумма на транзитном счёте.
Канал коммуникации	Для передачи файлов от БАНКА к ОПЕРАТОРУ и обратно - Сбербанк Бизнес Онлайн (СББОЛ), либо Личный кабинет пользователей услуги Расчетный банк. Для взаимодействия при возникновении проблем – почтовый адрес всех участников и контактный телефон (указаны в п.6.1.4.4.1 Приложения №1 Договора).
Возврат	Специальное платёжное поручение, оформляемое БАНКОМ: - в случае возврата по несквитованной проводке – в адрес отправителя; - в случае возврата нераспределённой оплаты – в адрес Сборщика.
Возвратное платёжное поручение	Денежные средства, которые были перечислены с транзитного счета БАНКОМ, но вернулись обратно по какой-либо причине (например, из-за ареста, наложенного на расчётный счёт, каких-то неточностей в платёжных реквизитах).
Реестр распределённых платежей	Файл в виде XML-документа, содержащий данные о разделении каждого из платежей на части, соответствующие разным услугам и получателям.
ЖКУ	Жилищно-коммунальная услуга

3. Основные задачи взаимодействия

Задача	Описание
Загрузка денежных средств на транзитный счёт	БАНК на ежедневной основе обеспечивает обработку денежных средств, поступающих на транзитный счёт от Сборщиков и физических лиц.
Предоставление выписки и сводного отчета по поступлению денежных средств по счету	Выполняется БАНКОМ, либо самим ОПЕРАТОРОМ с помощью предоставленного доступа в БАНК (см. раздел «Порядок получения отчётности»). Сформированные документы направляются ОПЕРАТОРУ по согласованному каналу коммуникации.
Распределение платежей	Выполняется ОПЕРАТОРОМ. По результату формируются Реестры распределённых платежей, которые передаются в БАНК по согласованному каналу коммуникации.
Оформление возвратов	Выполняется БАНКОМ. Несквитованные проводки старше определённого срока – оформляются на возврат отправителю. Реестровые платежи, которые ОПЕРАТОР не смог распределить и явно указал к возврату – также оформляются на возврат Сборщику.

Обработка возвратных платёжных поручений	Выполняется БАНКОМ. В случае, если сформированные БАНКОМ платёжные поручения возвращаются, выполняется запрос ОПЕРАТОРУ на предмет уточнения платёжных реквизитов. Возвратные платёжные поручения корректируются с учётом предоставленных реквизитов и отправляются повторно.
Формирование платёжных поручений и платёжных требований	Выполняется БАНКОМ.
Получение отчётности за день	По согласованию сотруднику ОПЕРАТОРА может быть предоставлен доступ в систему БАНКА для самостоятельного получения отчётности за необходимые периоды. Так же по согласованию отчётность может формироваться БАНКОМ и направляться в адрес ОПЕРАТОРА по согласованному каналу коммуникации.

4. Коммуникации участников

Все обращения и файлы в рамках процедур, описанных в данном Регламенте, должны направляться в ПАО Сбербанк в электронной форме на адрес единой точки входа: rb_sberbank@sberbank.ru.

Для передачи файлов от БАНКА к ОПЕРАТОРУ и обратно - Сбербанк Бизнес Онлайн либо Личный кабинет пользователей услуги Расчетный банк.

Для взаимодействия при возникновении проблем – почтовый адрес всех участников и контактный телефон (указаны в п.6.1.4.4.1 Приложения №1 Договора).

5. Порядок предоставления выписки по транзитному счёту

См. раздел «Порядок получения отчётности».

6. Порядок распределения платежей

Описание процесса

ОПЕРАТОР на своей стороне производит распределение поступивших от Сборщиков и от БАНКА реестров платежей.

По результатам распределения ОПЕРАТОРОМ формируются файлы Реестров распределённых платежей в заданном формате (см. раздел «Описание формата Распределённых платежей»).

Сформированные файлы Реестров распределённых платежей передаются в БАНК по согласованному каналу коммуникации.

Шаги процесса

№	Шаг	Процесс	Входные артефакты	Выходные артефакты	Ответственный
1	Получение реестров	Сборщики передают ОПЕРАТОРУ реестры платежей. БАНК передаёт ОПЕРАТОРУ реестр единичных платежей (при наличии) и Сводный отчет по поступлениям денежных		Реестры платежей Выписка	Сборщики БАНК

		средств по транзитному счету.			
2	Распределение платежей	ОПЕРАТОР распределяет платежи по услугам согласно своим внутренним алгоритмам.	Реестры оплат Выписки	Распределённые платежи	ОПЕРАТОР
3	Формирование Реестров распределённых платежей	На базе информации о распределении платежей, ставках комиссий ОПЕРАТОРА по услугам и реквизитах получателей, ОПЕРАТОР формирует Реестры распределённых платежей.	Распределённые платежи	Файлы Реестров распределённых платежей	ОПЕРАТОР
4	Отправка реестров	ОПЕРАТОР направляет Реестры распределённых платежей в адрес БАНКА по согласованному каналу коммуникации.	Файлы Реестров распределённых платежей	Файлы Реестров распределённых платежей	ОПЕРАТОР

7. Порядок обработки Реестров распределённых платежей

Описание процесса

БАНК, после получения от ОПЕРАТОРА Реестров распределённых платежей, загружает их в свою систему для обработки.

- загрузка реестров
- обработка всех реестров, включая необработанные реестры с предыдущих дней

Шаги процесса

№	Шаг	Процесс	Входные артефакты	Выходные артефакты	Ответственный
1	Получение реестров	ОПЕРАТОР передаёт в БАНК файлы Реестров распределённых платежей		Реестры распределённых платежей	ОПЕРАТОР
2	Загрузка реестров	Файлы загружаются в систему БАНКА с контролем валидности формата	Реестры распределённых платежей	Корректные Реестры распределённых платежей Ошибочные реестры	БАНК

3	Квитирование реестров	Производится квитирование всех необработанных реестров (включая оставшиеся реестры с предыдущих дней) с проводками на транзитном счёте с учетом номеров платежных поручений. Реестр распределенных платежей, сформированный на сумму Реестра единичных платежей, квитируется с последним. Если для какого-то реестра на транзитном счёте нет денежных средств – такой реестр откладывается на следующий день.	Реестры распределённых платежей	Квитованные реестры Несквитованные реестры	БАНК
4	Платежи к возврату	В каждом реестре ищутся платежи, для которых отсутствует распределение. Данные платежи считаются подлежащими возврату сборщику по причине невозможности их распределения.	Квитованные реестры	Платежи к возврату	БАНК
5	Завершение загрузки	При наличии несквитованных реестров и реестров с ошибками в формате производится уведомление ОПЕРАТОРА о наличии проблемных реестров.	Ошибочные реестры Несквитованные реестры	Ошибочные реестры Несквитованные реестры	БАНК

Перечень проверок

№	Контроль	Описание	Действие, если контроль пройден	Действие, если контроль не пройден
1	Наличие необработанных реестров	Проверяется, что в системе БАНКА есть необработанные реестры	Переход к следующему этапу	Завершение процесса
2	Проверка формата	- На вход передан валидный XML документ - Для всех перекрёстных ссылок между секциями файла есть соответствующие записи - Заполнены обязательные атрибуты для каждой записи файла	Переход к следующему этапу	Файл помечается как ошибочный. ОПЕРАТОР уведомляется о некорректном формате файла реестра.

3	Проверка распределения	Проверяется, что сумма всех платежей в Реестре распределенных платежей за вычетом указанных в нем комиссий Сборщиков равняется общей сумме соответствующей проводки по Счету. Для каждого платежа проверяется, что-либо для платежа НЕТ частей (платеж «к возврату»), либо сумма частей в точности равна сумме платежа.	Переход к следующему этапу	Файл помечается как имеющий ошибки распределения. ОПЕРАТОР уведомляется о наличии реестра с некорректным распределением.
4	Проверка квитиования	Проверяется, что на транзитном счёте присутствует несквитованная проводка или имеется Реестр единичных платежей, совпадающие по сумме с полученным реестром	Переход к следующему этапу	Файл помечается как несквитованный, откладывается на следующий день. ОПЕРАТОР уведомляется о наличии реестра, для которого нет денежных средств.
5	Проверка реквизитов	Проверяются платёжные реквизиты на предмет: - наличия обязательных полей (Р/с + БИК) - ключевания расчётного счета с БИК. - длины и ключевания ИНН - длины и ключевания КПП	Переход к следующему этапу	Файл помечается как ошибочный. ОПЕРАТОР уведомляется о наличии реестра, содержащего некорректные платёжные реквизиты

8. Порядок оформления возвратов

Описание процесса

Ввиду наличия ограничений на сроки хранения денежных средств на транзитных счетах, БАНК на ежедневной основе осуществляет возвраты нераспознанных денежных средств отправителям.

Возврату подлежат:

- Несквитованные проводки на транзитном счёте старше согласованного количества дней;
- Реестровые оплаты, для которых ОПЕРАТОР не прислал распределение, старше согласованного количества дней.

В случае если от Сборщика денежные средства поступают с 4082xxx спецсчета, коммуникацию со Сборщиком для получения корректных реквизитов для возврата осуществляет ОПЕРАТОР, при получении соответствующего уведомления от БАНКА.

Шаги процесса

№	Шаг	Процесс	Входные артефакты	Выходные артефакты	Ответственный
---	-----	---------	-------------------	--------------------	---------------

1	Отбор объектов к возврату	Отбор несквитованных проводок по транзитному счету старше заданного количества дней. Отбор реестровых оплат, к которым ОПЕРАТОР не указал распределение, старше заданного количества дней.		Список проводок к возврату Список платежей к возврату	БАНК
2	Оформление возвратов	По сформированному списку объектов оформляются возвратные платёжные поручения	Список объектов к возврату	Возвратные платёжные поручения	БАНК

Перечень проверок

№	Контроль	Описание	Действие, если контроль пройден	Действие, если контроль не пройден
1	Наличие объектов к возврату	Проверяется, что в системе БАНКА есть проводки либо платежи, подлежащие возврату	Переход к следующему этапу	Завершение процесса
2	Проверка реквизитов	Проверяются платёжные реквизиты, с которых пришли денежные средства для возврата.	Переход к следующему этапу	Выполняется запрос в адрес ОПЕРАТОРА на предмет предоставления реквизитов для возврата.

9. Порядок обработки возвратных платёжных поручений

Описание процесса

В случае если перечисленные ранее БАНКОМ средства возвращаются на транзитный счёт, производится уведомление ОПЕРАТОРА о наличии данных возвратов с запросом на предоставление платёжных реквизитов, куда необходимо повторно направить вернувшиеся денежные средства.

Если ОПЕРАТОР не предоставляет актуальные платёжные реквизиты в течение согласованного срока, данные денежные средства направляются на **Счёт возврата**.

Шаги процесса

№	Шаг	Процесс	Входные артефакты	Выходные артефакты	Ответственный
1	Поиск возвратных платёжных поручений	Производится поиск всех проводок, поступивших с момента последнего расчёта, являющихся возвратами ранее перечисленных денежных средств. К данному списку добавляются старые возвраты, по которым нет ответа от ОПЕРАТОРА на протяжении согласованного количества дней		Список возвратов	БАНК

2	Запрос реквизитов	Отправляется запрос в ОПЕРАТОРА на предоставление корректных реквизитов для перечисления вернувшихся денежных средств	Список возвратов	Список возвратов	БАНК
3	Получение реквизитов	ОПЕРАТОР в ответ на запрос направляет в адрес БАНКА уточнённые платёжные реквизиты	Список возвратов	Платёжные реквизиты	ОПЕРАТОР
4	Оформление платёжных поручений	По предоставленным платёжным реквизитам производится оформление повторных платёжных поручений. В случае не предоставления ОПЕРАТОРОМ новых реквизитов в течение согласованного времени – платёжное поручение оформляется на Счёт возврата. В случае многократных повторных возвратов одной и той же суммы – БАНК оставляет за собой право так же направить данную сумму на Счёт возврата.	Платёжные реквизиты	Повторные платёжные поручения	БАНК

Перечень проверок

№	Контроль	Описание	Действие, если контроль пройден	Действие, если контроль не пройден
1	Наличие возвратных платёжек	Проверяется, что на транзитном счёте есть несквитованные суммы, являющиеся возвратами	Переход к следующему этапу	Завершение процесса
2	Проверка реквизитов	Проверяются присланные платёжные реквизиты на предмет: - наличия обязательных полей (Р/с + БИК) - ключевания расчётного счёта с БИК. - длины и ключевания ИНН - длины и ключевания КПП - отсутствия 4082xxxx спецсчетов	Переход к следующему этапу	ОПЕРАТОР уведомляется о некорректных платёжных реквизитах

10. Порядок формирования платёжных поручений

Описание процесса

Для загруженных реестров распределённых оплат, которые находятся в полностью корректном статусе (то есть сквитованы и не содержат нераспределённых оплат), производится группировка сумм, в платёжные поручения по получателю и назначению платежа.

К платёжным поручениям добавляются платёжные поручения, сформированные по возвратам проводок и реестровых оплат и повторные поручения, сформированные при обработке возвратных платёжных поручений.

Созданные платёжные поручения объединяются в единый реестр и направляются на исполнение.

Шаги процесса

№	Шаг	Процесс	Входные артефакты	Выходные артефакты	Ответственный
---	-----	---------	-------------------	--------------------	---------------

1	Отбор распределённых платежей	Производится отбор распределённых платежей, не вошедших ни в одно платёжное поручение. Для отбора платежей реестр должен быть сквитован и быть полностью распределённым. Полностью распределённым считается реестр, в котором каждый платеж либо распределён, либо отмечен «к возврату» (то есть для каждого платежа в реестре, должно быть известно, либо куда его перечислять, либо что его необходимо вернуть сборщику).		Список платежей	БАНК
2	Формирование платёжных поручений	Суммы, подлежащие перечислению Поставщикам (согласно реестрам распределённых платежей), группируются в платёжные поручения по получателю и назначению платежа, после чего округляются до копеек по правилам банковского округления. К платёжным поручениям добавляются поручения, сформированные по возвратам и повторные платёжные поручения.	Суммы, подлежащие перечислению конечным получателям	Платёжные поручения	БАНК
3	Округления по реестру	Если между суммой всех платёжных поручений и суммой денежных средств, поступивших на обработку, присутствует разница, возникшая из-за банковских округлений, — данная разница независимо от знака добавляется к платёжному поручению с комиссией НЭС (назначение платежа для выбора поручения, к которому добавляется разница заранее согласовывается).	Платёжные поручения	Платёжные поручения	БАНК

Перечень проверок

№	Контроль	Описание	Действие, если контроль пройден	Действие, если контроль не пройден

1	Наличие необработанных платежей	Проверяется, что в системе БАНКА присутствуют оплаты, не вошедшие в платёжные поручения и удовлетворяющие условиям, предъявляемым к реестрам платежей.	Переход к следующему этапу	Завершение процесса
2	Проверка реквизитов	Проверяется, что для всех частей оплат известны реквизиты, на которые необходимо перечислить денежные средства Проверяются платёжные реквизиты на предмет: - наличия обязательных полей (Р/с + БИК) - ключевания расчётного счета с БИК. - длины и ключевания ИНН - длины и ключевания КПП	Переход к следующему этапу	ОПЕРАТОР уведомляется о некорректных платёжных реквизиты
3	Проверка суммы платёжных поручений	Разница между суммой денежных средств, поступивших на вход, и суммой платёжных поручений, возникшая в результате округлений, не должна превышать 1 рубля		Ошибка формирования реестра – уведомление БАНКА

11. Порядок перечисления денежных средств

Описание процесса

Перечисление денежных средств выполняется БАНКОМ согласно сформированному реестру платёжных поручений.

По факту формирования платежных поручений ОПЕРАТОР уведомляется по согласованному каналу о готовности платежных поручений к проверке.

При необходимости ОПЕРАТОР производит проверку реестра перед его исполнением и отмечает готовность реестра платежных поручений к исполнению в Личном кабинете расчетного банка

После проведения расчётов ОПЕРАТОР уведомляется по согласованному каналу коммуникации о том, что денежные средства перечислены и можно формировать отчётность за день.

Шаги процесса

№	Шаг	Процесс	Входные артефакты	Выходные артефакты	Ответственный
1	Проверка платёжных поручений (опционально)	БАНК уведомляет ОПЕРАТОРА о том, что реестр платёжных поручений сформирован и готов к перечислению.	Реестр платёжных поручений	Отчёт «Принятые и перечисленные средства», со списком платёжных поручений	БАНК

2	Проверка платёжных поручений (опционально)	При необходимости (опционально) ОПЕРАТОР выполняет проверку платёжных поручений на предмет корректности расчётов и реквизитов. При необходимости, до того, как денежные средства отправлены, могут быть внесены изменения в реквизиты и реестр может быть переформирован.	Отчёт «Принятые и перечисленные средства», со списком платёжных поручений		ОПЕРАТОР
3	Согласование перечисления	При необходимости (опционально) ОПЕРАТОР в личном кабинете расчетного банка отмечает готовность реестра платежных поручений к перечислению	Реестр платежных поручений в статусе «На проверке»	Реестр платежных поручений в статусе «На исполнении»	ОПЕРАТОР
4	Перечисление денежных средств	БАНК осуществляет перечисление денежных средств	Реестр платёжных поручений	Исполненные поручения	БАНК
5	Уведомление об окончании расчётов	В адрес ОПЕРАТОРА направляется уведомление об окончании расчётов за день			БАНК

Описание шага согласования отправки денежных средств

Для согласования отправки денежных средств сотрудник ОПЕРАТОРА должен выполнить следующие действия:

- 1) По факту получения информирования о готовности реестра платежных поручений войти в личный кабинет БАНКА.
- 2) В меню «Отчеты» сформировать отчет «Принятые и перечисленные средства» для проверки сформированных платежных поручений. Выполнить проверку.
- 3) В случае принятия положительного решения о перечислении денежных средств - в меню «Расчёты» - «Платежные поручения» найти реестр платежных поручений в статусе «На проверке». В контекстном меню реестра выбрать пункт «Передать на исполнение» (см. скриншот)

/ Расчеты / Платежные поручения

РЕЕСТРЫ ПОРУЧЕНИЙ

АССОЦИИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ▾

Агент: ▼
 Тр счет: ▼
 ID:

Дата:
 Статус: ▼

ID	Дата создания	Тип реестра	Транзитный счет	Кол-во
ИТОГО:				237
9424	07.12.2020	Внутренний	Центр-СБК (ОРЦ 2107)	237

Передать на исполнение

Всего строк: 1

стр. 1

ПОРУЧЕНИЯ В РЕЕСТРЕ

- 4) Реестр должен изменить статус на «На исполнении», это означает, что в БАНК отправлено информирование о том, что можно перечислять денежные средства.
- 5) В случае принятия отрицательного решения о перечислении денежных средств ОПЕРАТОР инициирует коммуникацию с БАНКОМ по согласованному каналу.

12. Порядок получения отчётности

Описание процесса

Для получения отчётности, сотруднику ОПЕРАТОРА предоставляется логин и пароль для доступа в систему БАНКА.

После получения уведомления от БАНКА о готовности Реестра единичных платежей и Сводного отчета по поступлениям денежных средств (Отчет № 3) по указанным в уведомлении Счетам на эл. почту ОПЕРАТОРА, сотрудник ОПЕРАТОРА имеет возможность получения указанных файлов. После получения дополнительного уведомления о полном завершении регламентного цикла на указанный адрес сотрудник ОПЕРАТОРА имеет возможность самостоятельно сформировать и получить полный комплект отчётности за необходимый период, включая текущий день.

БАНК обеспечивает возможность для формирования и получения (направления) отчетности сотрудником ОПЕРАТОРА.

Состав отчётности по расчётам за день

Отчёт № 1: Выписка по транзитному счёту
Формат выписки – Excel (XLSX, CSV на выбор).

Информация, содержащаяся в выписке:

Столбец	Описание
Остаток на начало периода	Остаток средств на транзитном счёте на начало отчётного периода
Дата проводки	Дата поступления средств на транзитный счёт
Дата загрузки выписки	Дата загрузки информации в расчётную систему БАНКА
Номер п/п	Номер платёжного поручения
Платательщик	Наименование плательщика
БИК	БИК банка плательщика
Счёт плательщика	Расчётный счёт плательщика
Получатель	Наименование получателя

ИНН получателя	ИНН получателя
Счёт получателя	Расчётный счёт получателя
Сумма Кт	Сумма по кредиту
Сумма Дт	Сумма по дебету
Назначение платежа	
Остаток на конец периода	Остаток средств на транзитном счёте на конец отчётного периода

Отчёт № 2: Принятые и перечисленные средства

Отчёт включает в себя сводную таблицу по денежным средствам, участвовавшим в расчётах, суммы рассчитанных и удержанных комиссий, распределение средств по ЖКУ и получателям. А также таблицу со всеми сформированными платёжными поручениями за день.

Формат отчёта – Excel (XLSX).

Информация, содержащаяся в отчёте:

Первый лист

Столбец	Описание
Принципал	Наименование принципал по договору, в рамках которого предоставляется ЖКУ (если передан в реестре распределённых платежей из поля //SERV/SRV/PRC)
Поставщик	Наименование поставщика по договору, в рамках которого предоставляется ЖКУ (если передан в реестре распределённых платежей из поля //SERV/SRV/PRV)
ЖКУ	Наименование жилищной, коммунальной или прочей услуги
Принято	Сумма платежей, распределённая на заданную ЖКУ согласно реестру распределённых платежей
Корр-	Корректировка принятых средств в минус
Корр+	Корректировка принятых средств в плюс
Комисс СБ	Комиссия Сборщика «снизу», если присутствует в реестре
Комисс РБ	Рассчитанная комиссия БАНКА
Комисс РЦ	Рассчитанная комиссия ОПЕРАТОРА
Удерж РЦ	Удержанная комиссия ОПЕРАТОРА
К перечисл	Сумма к перечислению получателю («К перечислению» = «Принято» - «Удерж РЦ»)
Перечислено	Перечисленная сумма конечному получателю, с учётом правил перечисления
Получатель	Наименование получателя
Р/С	Расчётный счёт получателя

Второй лист:

Столбец	Описание
ID	Внутренний ID платёжного поручения в системе БАНКА
Номер п/п	Номер платёжного поручения
Получатель	Наименование получателя
Р/С	Расчётный счёт получателя
Сумма	Сумма платёжного поручения
Назначение платежа	Назначение платежа

Отчёт № 3 Несквитованные проводки

- Отчёт включает в себя проводки по транзитному счету, которые:
- не являются реестровыми проводками (исходя из анализа назначения платежа)
 - не сквитованы с «единичными платежами»

Формат отчёта – Excel (XLSX).

Данные предоставляются в виде файлов с наименованием

rbank_not_accept_GGGGMMDD_Raschetniy Tsentr.xlsx, где

«rbank_not_accept_» - постоянные символы

«_Raschetniy Tsentr» – название ОПЕРАТОРА

GGGG – год формирования данных

MM – месяц формирования данных

DD – дата формирования данных

Информация, содержащаяся в отчёте:

Столбец	Описание
Номер п.п.	Номер платежного поручения
Сумма	Сумма платежного поручения
Лицевой счет	Пустое поле для заполнения контрагентом для ручной квитовки
Платательщик	Наименование плательщика из банковской проводки
Назначение платежа	Назначение платежа из банковской проводки
Транзитный счет	Транзитный счет, к которому относится проводка

13. Описание формата Реестра распределённых платежей

Реестры распределённых платежей передаются в БАНК в описанном ниже формате.

Для каждого реестра платежей от Сборщика и для Реестра единичных платежей передаётся отдельный файл, это связано с необходимостью автоматического квитирования реестров с суммами на транзитном счёте, поступающими от Сборщиков.

Наименование файла Реестра распределённых платежей жестко не регламентировано. Однако по названию файла реестра должна быть возможность однозначно идентифицировать Оператора и транзитный счёт. Для этого рекомендуется включать в наименование ИНН и номер транзитного счета.

Пример рекомендованного наименования файла Реестра:

ИИИИИИИИИИ_СССССССССССССССССС_ННН_ММДД.РРРР.xml, где:

ИИИИИИИИИИ – ИНН ОПЕРАТОРА (10 цифр)

СССССССССССССССССС – номер транзитного счета (20 цифр);

ННН – счетчик, номер реестра за день (3 цифры);

ММ – номер месяца даты формирования Реестра (2 цифры);

ДД – номер дня даты формирования Реестра (2 цифры);

РРРР – расширение исходного реестра (3 или 4 знака).

Пример: SBB_7727718421_40911810214050000068_001_0731.xlsx.xml.

Файлы реестров передаются в виде XML-документов. Кодировка по умолчанию Windows-1251.

Пример Реестра распределённых платежей:

```
<RESULT>
<PACKS>
```



```

<PAC num="871129"
nam="SBB_7727718421_40911810214050000068_001_0731.xlsx"
dat="10.06.2020" />
</PACKS>
<PAYLIST>
  <PAY id="903557869477" amt="1000.00" cms="10.00">
    <SPL sid="Y1" pen="0" sum="500.00" rid="1" />
    <SPL sid="Y2" pen="0" sum="400.00" rid="2" />
    <SPL sid="Y3" pen="0" sum="100.00" rid="3" />
  </PAY>
</PAYLIST>
<RCPT>
  <RCP rid="1" atr="1345" nam="Поставщик1"
acc="407xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx" bik="048xxxxxx" cor="30101810200000000000"
rsn="Назначение1" inn="" kpp="" />
  <RCP rid="2" atr="2345" nam="Поставщик2"
acc="407xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx" bik="048xxxxxx" cor="30101810200000000000"
rsn="Назначение2" inn="" kpp="" />
  <RCP rid="3" atr="5345" nam="Поставщик3"
acc="407xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx" bik="048xxxxxx" cor="30101810200000000000"
rsn="Назначение3" inn="" kpp="" />
</RCPT>
<SERV>
  <SRV sid="Y1" nam="УслугаЖКУ №1" prc="УКДом" prv="Поставщик 1"/>
  <SRV sid="Y2" nam="УслугаЖКУ №2" prc="УКДом" prv="Поставщик 2"/>
  <SRV sid="Y3" nam="УслугаЖКУ №3" prc="УКДом" prv="Поставщик 3"/>
</SERV>
<COMIS>
  <CMS cid="1" typ="3" pct="4.4" fix="" sid="48" cnt="8" rid="2"
pfd="02.01.2020" ptd="01.01.4000" hld="48"/>
  <CMS cid="1" typ="3" pct="4.4" fix="" sid="41" cnt="8" rid="2"
pfd="02.01.2020" ptd="01.01.4000" hld="41"/>
  <CMS cid="1" typ="3" pct="4.4" fix="" sid="40" cnt="8" rid="2"
pfd="02.01.2020" ptd="01.01.4000" hld="40"/>
  <CMS cid="1" typ="3" pct="4.4" fix="" sid="46" cnt="8" rid="2"
pfd="02.01.2020" ptd="01.01.4000" hld="46"/>
  <CMS cid="1" typ="3" pct="4.4" fix="" sid="44" cnt="8" rid="2"
pfd="02.01.2020" ptd="01.01.4000" hld="44"/>
  <CMS cid="2" typ="3" pct="4.4" fix="" sid="109" cnt="8" rid="2"
pfd="02.01.2020" ptd="01.01.4000" hld="109,185,40,41,51"/>
</COMIS>
</RESULT>

```

Файл состоит из нескольких отдельных секций (порядок следования секций внутри файла – не важен):

Секция	Обяз	Описание
<RCPT>	Да	Платёжные реквизиты конечных получателей денежных средств
<PAYLIST>	Да	Информация о распределении каждого платежа по конечным получателям
<SERV>	Да	Названия ЖКУ (Услуги, товары)

<PACKS>	Нет	Информация о реестре платежей
<COMIS>	Нет	Настройки комиссионных вознаграждений

Назначение атрибутов секции **RCPT** (Платёжные реквизиты получателей денежных средств), содержащей элементы **RCP**:

Атрибут	Обяз	Тип	Комментарий
RID	да	число, целое	Уникальный идентификатор реквизитов ⁽¹⁾
ATR	да	строка (100)	Внешний идентификатор реквизитов (для отчетов)
NAM	да	строка (200)	Наименование получателя платежа для платёжного поручения
INN	нет	строка (12)	ИНН получателя платежа
KPP	нет	строка (9)	КПП получателя платежа
ACC	да	строка (20)	Расчётный счёт получателя
BIK	да	строка (9)	БИК банка получателя. Для платежей в Казначейство может отсутствовать, тогда ставим «прочерк» («—»)
BNK	нет	строка (200)	Название банка получателя
COR	да	строка (20)	Корреспондентский счёт Для платежей в Казначейство может отсутствовать, тогда ставим «прочерк» («—»)
KBK	нет	строка (20)	Код бюджетной классификации
OKT	нет	строка(11)	ОКТМО
RSN	да	строка (210)	Назначение платежа для платёжного поручения ⁽²⁾

⁽¹⁾ Идентификатор реквизитов должен быть уникальным **в рамках конкретного одного файла**. Используется только при обработке Реестра распределенных платежей для ссылок из других секций, нигде не хранится.

⁽²⁾ В тексте назначения платежа в ряде случаев должно быть указано денежное значение НДС. Для обозначения этого требования и вычисления значения НДС используется макроподстановка типа #tax_%, в которой вместо % указывается целое процентное значение НДС (например, #tax_10# или #tax_20#).

Назначение атрибутов секции **SERV** (Описатели ЖКУ), содержащей элементы **SRV**:

Атрибут	Обяз	Тип	Комментарий
SID	да	строка (100)	Уникальный код ЖКУ договора ⁽¹⁾ .
NAM	да	строка (100)	Название ЖКУ
CID	нет	строка (100)	Код договора ⁽²⁾
CNM	нет	строка (100)	Номер договора ⁽³⁾
PRC	нет	строка (100)	Наименование принципала по договору
PRV	нет	строка (100)	Наименование поставщика ЖКУ ⁽⁴⁾

⁽¹⁾ **Код ЖКУ** должен быть уникальным в разрезе (принципал + поставщик + название ЖКУ + договор).

На код ЖКУ ссылается секция с распределением платежей.

Как правило, в качестве кода используется идентификатор ЖКУ договора из Системы ОПЕРАТОРА.

⁽²⁾ **Код договора** – как правило, ID договора на стороне Системы ОПЕРАТОРА. Может использоваться при обратной выгрузке данных ОПЕРАТОРУ для сопоставления.

⁽³⁾ **Номер договора** – номер договора на стороне системы ОПЕРАТОРА. Используется при выгрузке отчётности.

⁽⁴⁾ **Наименование принципала и поставщика** – используются при выгрузке отчётности.

Назначение атрибутов секции **PAYLIST** (Распределение платежей), содержащей элементы **PAY**:

Атрибут	Обяз	Тип	Комментарий
Атрибуты элемента (тега) PAY - общая информация о платеже			
ID	да	строка (100)	Номер лицевого счета или уникальный ID платежа ⁽¹⁾
AMT	да	число	Полная сумма платежа. Сумма частей по ЖКУ должна равняться данной сумме.
CMS	нет	число	Сумма комиссии, удержанной Сборщиком из суммы платежа. Если атрибут не задан, комиссию Сборщика считаем НУЛЕВОЙ.
RET	нет	строка (20)	Причина возврата платежа ⁽⁵⁾
MRC	Нет	Число	Код мерчанта (MERCHANT_ID)
DAT	Нет	Дата	Дата платежа в формате ДД.ММ.ГГГГ
Атрибуты вложенного элемента (тега) SPL – расщепление платежа			

SID	да	строка (100)	Код ЖКУ (из секции с ЖКУ) ⁽²⁾
PEN	нет	число	Признак пени (1 – данная строка является суммой по пени для данной ЖКУ, 0 – сумма по основной ЖКУ) ⁽³⁾
SUM	да	число	Сумма, отщеплённая от платежа в пользу указанного ЖКУ и получателя денежных средств
RID	да	число	Код реквизитов получателя ⁽⁴⁾

⁽¹⁾ **Номер лицевого счета** – номер лицевого счета, который пришел от Сборщика в реестре платежей.

⁽²⁾ **Код ЖКУ** – код ЖКУ из секции с описателями ЖКУ.

⁽³⁾ **Признак пени** – если задан, в выгружаемой отчетности к названию ЖКУ будет добавляться суффикс «(пени)».

⁽⁴⁾ **Код реквизитов получателя** – ссылка на код реквизитов из секции RCPT (Получатели платежей).

⁽⁵⁾ **Причина возврата платежа** указывается для платежей, предназначенных к возврату. Используется в тексте назначения платежного поручения на возврат.

Назначение атрибутов секции **PACKS** (Информация о реестре принятых платежей), содержащей единственный элемент **PAC**:

Атрибут	Обяз	Тип	Комментарий
NUM	Нет	строка (20)	Номер платежного поручения на перевод общей суммой
NAM	Нет	строка (50)	Наименование реестра принятых платежей
DAT	Нет	дата	Дата формирования реестра принятых платежей

Назначение атрибутов секции **COMIS** (Настройки комиссий), содержащей элементы **CMS**:

Комиссии бывают двух типов:

- 1) **Процентные комиссии** – действуют постоянно, в течение указанного периода действия. От средств, поступивших в пользу заданной ЖКУ, отщепляется процент. Удержан данный процент может быть с других ЖКУ (ЖКУ удержания). По умолчанию, комиссия удерживается с той же ЖКУ, с которой рассчитана.
- 2) **На фиксированную сумму** – действуют в течение указанного периода действия, пока не исчерпана указанная сумма. От средств, поступивших в пользу заданной ЖКУ, отщепляется часть, не превышающая заданной суммы. Настройка с фиксированной суммой должна повторяться с одним и тем же CID для всех услуг, к которым она относится.

Атрибут	Обяз	Тип	Комментарий
---------	------	-----	-------------

CID	да	строка (100)	Код настройки комиссии ⁽¹⁾
TYP	да	строка (100)	Тип комиссии: 1 – комиссия Сборщика 3 – комиссия ОПЕРАТОРА
PCT	нет	число	Процент комиссии (в единицах процентов)
FIX	нет	число	Фиксированная сумма комиссии
SID	да	строка (100)	Код ЖКУ, с которой рассчитывается данная комиссия (из секции с ЖКУ).
PEN	да	число	Признак, что данная настройка относится к пеням по ЖКУ: 1-да, 0-нет
RID	да	число	Код реквизитов для перечисления комиссии ⁽²⁾
PFD	да	дата	Начало периода действия настройки ⁽³⁾
PTD	да	дата	Окончание периода действия настройки ⁽³⁾
HLD	нет	строка (4000)	Коды ЖКУ, через запятую, с которых удерживается рассчитанная комиссия ⁽⁴⁾ .

⁽¹⁾ **Код комиссии** – уникальный ID настройки на стороне ОПЕРАТОРА, хранится в системе БАНКА, в привязке к данному коду может выгружаться информация обратно в Систему ОПЕРАТОРА. Используется для сопоставления существующих настроек и вновь присланных.

⁽²⁾ **Код реквизитов** – ссылка на уникальный идентификатор реквизитов из секции РСРТ (Получатели платежей).

⁽³⁾ **Период действия** – позволяет выгружать в БАНК настройки комиссий, которые начнут действовать только с определённого момента (например, с завтрашнего дня).

⁽⁴⁾ **ЖКУ удержания** – настройка используется для реализации сложных комиссионных схем, где комиссию за поставщиков оплачивает принципал (из средств, распределённых на ЖКУ принципала). По умолчанию – не передаётся, тогда комиссия удерживается с той же ЖКУ, по которой была рассчитана.