

**ПРАВИЛА
приема электронных средств платежа ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ» при
участии оператора услуг информационного обмена – ООО «Платрон»**

Настоящие Правила приема электронных средств платежа (далее – **Правила**) содержат стандартные условия договоров, заключаемых Обществом с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ» (лицензия Банка России № 3552-К от 24.01.2025 года на осуществление банковских операций) (далее – **РНКО**)

с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, предоставляющими на платной основе физическим лицам товары, услуги, работы, результаты интеллектуальной деятельности (далее - **Клиенты**), при участии информационного партнера – Общества с ограниченной ответственностью «Платрон» (ОГРН 1177746480823), действующего в качестве оператора услуг информационного обмена (далее – **ОУИО**) в целях обеспечения приема Клиентами электронных средств платежа в соответствии с порядком, предусмотренным в статье 9.1 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем документе нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

Авторизация – процедура запроса и последующего получения РНКО согласия Эмитента (в том числе, через Эквайрера) на проведение Операции. Авторизация инициируется Плательщиком в Торговой точке Клиента с использованием ПАК.

Аутентификационные данные – данные (логин и пароль), позволяющие в соответствии с алгоритмами, согласованными Сторонами в Протоколе обмена информацией, достоверно установить авторство переданных электронных документов, формируемых программными средствами ПАК. Все действия, проводимые после успешной аутентификации Клиента, впоследствии считаются совершенными Клиентом лично – с использованием простой электронной подписи, сформированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Документ – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и служащий подтверждением совершения Операции, составленный в электронной форме посредством ПАК в соответствии с Протоколом обмена информацией, содержащий в себе все необходимые для осуществления расчетов реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Договор о приеме ЭСП – договор, заключенный с Клиентом в соответствии с положениями, предусмотренными в ст.9.1 Федерального закона от 27.06.2012 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации в форме присоединения Клиента в целом и полностью к условиям настоящих Правил в порядке, предусмотренном Правилами.

Личный кабинет – программа для ЭВМ, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет по адресу: <https://pay.platron.ru/>, и отображается посредством программы для просмотра web-сайтов (браузера), используемая Клиентом в целях информационного обмена с РНКО по совершаемым Операциям. Эксплуатация Личного кабинета обеспечивается ОУИО. Доступ к Личному кабинету предоставляется Клиенту исключительно после его аутентификации, осуществляемой путем проверки подлинности введенных Аутентификационных данных. Все документы/уведомления, размещенные Клиентом в Личном кабинете, признаются подлинными, целостными, равнозначными документам/уведомлениям на бумажном носителе, которые удостоверены собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и направлены РНКО. Любые действия, совершенные с использованием Личного кабинета, признаются совершенными Клиентом. Размещение РНКО/ОУИО информации в Личном кабинете признается надлежащим уведомлением Клиента о юридически значимых действиях и событиях, за исключением случаев, когда обязанность уведомить другую Сторону в письменном виде на бумажном носителе или с использованием электронной почты прямо предусмотрена Правилами.

Модерация – действия ОУИО по контролю и анализу коммерческой (торговой) деятельности Клиентов (в части оснований продажи Товаров), включая размещаемую Клиентами на своих информационных ресурсах информацию о реализуемых ими Товарах, включая контроль соответствия фактической деятельности Клиентов (категорий Торговых точек) и информации, размещаемой Клиентами, требованиям, установленным РНКО при предоставлении платежных услуг в рамках заключаемых Договоров о приеме ЭСП.

Мошенническая операция — Операция, совершенная с использованием ЭСП и заявленная Платежной системой/Эмитентом/Эквайнером/РНКО как мошенническая, и/или оспоренная владельцем ЭСП, совершенная

с использованием поддельного/украденного/утраченного ЭСП. Достаточным подтверждением Мошеннической операции является заявление Платежной системы/Эмитента/Эквайрера, полученное РНКО посредством электронной почты.

Недействительная операция — Операция, совершенная с использованием ЭСП и заявленная недействительной в соответствии с правилами Платежной системы или законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь по следующим основаниям:

- Товары, в оплату которых совершался Перевод, предоставлены с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Клиент не предоставил Документы, запрошенные РНКО в отношении Недействительной операции;
- Операция, осуществленная с использованием реквизитов недействительного ЭСП;
- Операция, осуществленная с нарушением Правил;
- стоимость Товара, оплаченного с использованием ЭСП, превышает обычную цену Клиента на аналогичные Товары при оплате наличными денежными средствами;
- Товары, которые, по имеющейся у РНКО информации, умышленно не будут/не были предоставлены Клиентом Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Товары, в отношении которых Клиент отказался предоставить РНКО соответствующие документы, подтверждающие факт их предоставления Плательщику после совершения Перевода, и/или Товары, в отношении которых Клиент не сообщил о факте их реализации/предоставил недостоверную информацию о реализуемых Товарах.

Достаточным подтверждением Недействительной операции является заявление Платежной системы Эмитента/Эквайрера/РНКО, полученное РНКО посредством электронной почты.

Операция – операция приема ЭСП, осуществляемая в Торговой точке с использованием ПАК по распоряжению Плательщика в целях приобретения им Товара, в результате которой формируется Документ. Расчеты по Операциям осуществляет РНКО по поручению Эквайрера или по поручению Плательщика, обработанному непосредственно РНКО, в порядке, предусмотренном в Правилах, путем совершения Перевода.

Оператор услуг информационного обмена (сокращ. – **ОУИО**) – привлеченная РНКО организация, оказывающая РНКО на основании договора услуги обмена информацией при осуществлении Операций и последующих Переводов, совершаемых в рамках настоящих Правил. В качестве ОУИО в рамках настоящих Правил привлечено Общество с ограниченной ответственностью «Платрон» (ОГРН 1177746480823, местонахождение: 107497, г. Москва, ул. Иркутская, д.17, стр.4, к.37).

Отчетный день – календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени, в котором совершались Операции.

Отчетный месяц (Отчетный период) – календарный месяц, исчисляющийся с 00 часов 00 минут 00 секунд московского времени первого календарного дня месяца по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени последнего календарного дня месяца.

Перевод – действия РНКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов, осуществляемые в целях исполнения поручения Эквайрера или непосредственно Плательщика по предоставлению Клиенту денежных средств Плательщика в сумме совершенной Операции. При этом:

- распоряжение Плательщика о совершении расчетов по Операции формируется Эмитентом по результатам осуществленной Авторизации, инициированной в рамках настоящих Правил;
- у РНКО возникают обязательства перед Клиентом по перечислению в его пользу суммы Перевода в соответствии с порядком, определенным в Правилах, в результате совершенной Операции;
- Перевод осуществляется в валюте Российской Федерации.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Платежная система может быть, как международной, так и национальной, например, платежная система «Мир», Система быстрых платежей (СБП). Взаимодействие РНКО с Платежными системами, в отношении которых РНКО не является их участником, обеспечивается Эквайером.

Программно-аппаратный комплекс ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ» (сокращ. – **ПАК**) – программно-аппаратный комплекс РНКО, обеспечивающий при участии ОУИО информационно-технологическое взаимодействие между РНКО и Клиентом при осуществлении Операций, составлении Документов и последующем осуществлении Переводов.

Плательщик – любое физическое лицо, желающее купить Товар, совершающее Операцию через зарегистрированную в ПАК Торговую точку, в результате которой осуществляется Перевод.

Протокол обмена информацией – протокол передачи данных между РНКО и Клиентом при осуществлении с привлечением ОУИО информационно-технологического взаимодействия в рамках Правил, опубликованный в сети Интернет по адресу: <https://pay.platron.ru/api/ru/index.html#base>.

Рабочий день – календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд

московского времени, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

Реестр операций – электронный журнал, содержащий сведения обо всех Документах, составленных ПАК за Отчетный день, ежедневно направляемый Клиенту для осуществления сверки данных о совершенных с использованием средств ПАК Операциях, сформированный по форме, установленной в Протоколе обмена информацией.

Товары – реализуемые Клиентом товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности) либо принимаемые Клиентом, зарегистрированным в установленном порядке в качестве некоммерческой, религиозной, благотворительной организации, пожертвования (перечисления) в некоммерческих, благотворительных целях.

Тарифы - Перечень видов и размеров вознаграждения РНКО за услуги безналичных расчетов и информационно- технологического взаимодействия между РНКО и Клиентом при осуществлении Переводов в соответствии с Правилами, согласуемых Сторонами письменно на бумажном носителе, поименованный ИУТ (Индивидуальные условия и тарифы) по форме Приложения №3 к Правилам.

Торговая точка – информационно-коммуникационный ресурс Клиента, место совершения купли-продажи Товара, принадлежащее Клиенту, информация о котором регистрируется в Личном кабинете посредством ПАК. Торговая точка должна отвечать требованиям, устанавливаемым в Приложении №1 к Правилам.

Эквайрер — кредитная организация, осуществляющая расчеты с РНКО по осуществляемым Операциям, совершаемым в том числе с использованием ЭСП, на основании заключенного с РНКО межбанковского договора.

Электронный документооборот – документ, устанавливающий правила использования электронной подписи в Протоколе обмена информацией.

ЭДО – применяемая Сторонами настоящего Договора о приеме ЭСП система электронного документооборота («Контур.Диадок» и совместимые системы).

Эмитент – организация (кредитная организация, иностранный банк или иностранная организация), осуществляющая деятельность по выпуску и/или выдаче ЭСП и заключающая договоры с Плательщиками о совершении операций с использованием ЭСП, либо без использования ЭСП при переводе денежных средств без открытия банковского счета, оператор электронных денежных средств, осуществивший учет электронных денежных средств, либо оператор по переводу денежных средств, принимающий распоряжения о переводе денежных средств с использованием ЭСП или без их использования.

Электронное средство платежа (сокращ. – ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Плательщикам составлять, удостоверить и передавать распоряжения Эмитентам в целях осуществления перевода денежных средств, электронных денежных средств (в том числе в целях осуществления Переводов) в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Клиент выбирает перечень ЭСП, которые будут использоваться в Торговых точках, в Личном кабинете в разделе «Список платежных систем».

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила содержат условия Договора о приеме ЭСП, который заключается в соответствии с положениями, предусмотренными в ст.9.1 Федерального закона от 27.06.2012 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», в порядке ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации в форме присоединения Клиента в целом и полностью к условиям Правил, при этом:

- 2.1.1. На Клиента возлагаются обязательства при реализации Плательщикам Товаров с их оплатой посредством Сервиса составлять и принимать Документы, передавать в РНКО информацию о совершенных в Торговых точках Операциях в соответствии с Правилами и приложениями к ним, а также иные обязательства, предусмотренные Правилами и приложениями к ним.
- 2.1.2. На основании заключенного между РНКО и ОУИО договора на ОУИО возлагаются обязательства по организации информационно-технологического взаимодействия между Клиентом и РНКО с применением ПАК по обработке запросов на Авторизацию и по совершаемым Операциям, в том числе обязательства по направлению в РНКО - запросов на Авторизацию, Клиенту - информации по совершенным Переводам, а также обязанности по Модерации и иные обязательства, предусмотренные Правилами. Вознаграждение ОУИО не входит в предмет настоящего Договора о приеме ЭСП и оплачивается РНКО отдельно на основании договора, заключенного между РНКО и ОУИО.
- 2.1.3. На РНКО возлагаются обязательства по обеспечению расчетов по Операциям, совершенным Плательщиками в Торговых точках в соответствии с условиями Правил, и последующим Переводам на основании сформированных в ПАК Реестров операций в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами, за вычетом причитающейся платы за осуществление указанных расчетов, размер которой определяется согласно Тарифам.

2.2. В целях осуществления расчетов по Операциям Стороны с использованием технических средств ОУИО осуществляют обмен информацией об Операциях и последующих Переводах:

2.2.1. В форме электронных документов, которые формируются и пересылаются в соответствии с Протоколом обмена информацией.

2.2.2. Путем использования Клиентом информации, размещаемой (формируемой) ОУИО в Личном кабинете.

2.3. Для исполнения обязательств, возникающих из настоящего Договора о приеме ЭСП, РНКО вправе привлекать третьих лиц, включая, но не ограничиваясь, Эмитентов, Эквайлеров, операторов услуг информационного обмена, иных лиц, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом.

2.4. Настоящие Правила не являются публичной офертой РНКО о заключении Договора, но являются предложением Клиентам направлять в адрес РНКО оферты о заключении Договора на изложенных в Правилах условиях. Офертой Клиента является его заявление о присоединении к Правилам (по форме Приложения № 2 к Правилам).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРИЕМЕ ЭСП И ТЕХНИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ СТОРОН

3.1. Клиент до присоединения к Правилам в целях идентификации обязан предоставить РНКО документы, согласно перечню, определяемому в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и нормативными документами РНКО, анкету Клиента с указанием о предоставлении иных документов, необходимых для идентификации, а также реквизиты банковского счета Клиента для расчетов по Переводам, адреса электронной почты и иные контактные сведения, необходимые для связи с Клиентом.

3.2. В целях присоединения к Правилам Клиент после прохождения процедуры Модерации направляет в РНКО заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения №2 к Правилам, в котором Клиентом указываются сведения о категориях, подключаемых к ПАК Торговых точек (Приложение №1 к Правилам). РНКО не обязана заключать с Клиентом Договор и вправе отказаться от его заключения без объяснения причин.

3.3. Отношения РНКО и Клиента по информационно – технологическому взаимодействию регулируются Протоколом обмена информацией. При этом Клиент в целях регистрации в ПАК:

3.3.1. Предоставляет достоверные сведения о видах осуществляемой деятельности, включая данные и категорию для каждой Торговой точки в соответствии с перечнем, определенным в Приложении №1 к Правилам.

3.3.2. Вводит необходимые для регистрации Аутентификационные данные.

3.3.3. Предоставляет иные технические данные (требования) собственной учетной системы в целях технологической интеграции в рамках Протокола обмена информацией.

3.4. РНКО на основании сведений, предоставленных Клиентом в соответствии с п.п.3.1, 3.2 Правил, и осуществленной Модерации, принимает решение о заключении с Клиентом Договора о приеме ЭСП и направляет соответствующее уведомление Клиенту (акцепт оферты Клиента) на адрес электронной почты, указанный в Приложении №2 к Правилам, а также предоставляет Клиенту с привлечением ОУИО доступ в Личный кабинет для обмена документами в целях информационно-технологического взаимодействия в рамках Правил. **Дата принятия РНКО решения о заключении с Клиентом Договора о приеме ЭСП считается датой акцепта РНКО – датой заключения Договора о приеме ЭСП в рамках настоящих Правил.**

3.5. При необходимости (в том числе в связи с выполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, изменением законодательства), РНКО вправе запросить у Клиента дополнительные сведения и документы.

3.6. Аутентификационные данные создаются Клиентом самостоятельно при регистрации Личного кабинета, и признаются Сторонами достаточными для аутентификации Клиента при доступе к Личному кабинету, и используются в качестве простой электронной подписи Клиента в соответствии с Электронным документооборотом.

3.7. Все уведомления, поступившие в соответствии с Протоколом обмена информацией, считаются поступившими от соответствующей Стороны. Каждая из Сторон самостоятельно и за свой счет обеспечивает безопасность своих средств вычислительной техники, программно-аппаратных комплексов и информационных систем, задействованных при информационно – технологическом взаимодействии в рамках Правил, и самостоятельно несет риски, связанные с неправомерным доступом к ним третьих лиц.

4. КЛИЕНТ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Предоставлять Плательщикам информацию о возможности оплаты Товаров с использованием ЭСП в соответствии с условиями Правил, в том числе путем размещения соответствующей информации в Торговой точке.

4.1.2. Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления Клиентом на законных основаниях своей деятельности, касающейся правоотношений, регламентируемых Правилами.

4.1.3. При реализации Плательщикам в Торговых точках Товаров с их оплатой с использованием ЭСП, определенных в соответствии с п. 4.1.7 Правил, обеспечить:

4.1.3.1. Соответствие информации о Товаре, содержащейся в своей учетной системе, информации, содержащейся в Документе, сформированном по результатам совершенной Операции.

4.1.3.2. Передачу в РНКО в соответствии с Протоколом обмена информацией необходимых данных по Операции в целях формирования Документа в ПАК.

4.1.3.3. Выполнение обязательства перед Плательщиком по предоставлению в его распоряжение Товара с момента получения Клиентом в Личном кабинете сообщения РНКО о совершении Перевода в отношении такого Товара. В случае неполной оплаты Товара обязательство Плательщика по оплате Товара считается исполненным частично, в связи с чем исполнение указанного в настоящем пункте обязательства может быть отложено до момента сообщения РНКО о совершении Перевода в сумме полной стоимости Товара.

4.1.4. Не изменять фактическую категорию Торговой точки (п. 3.2 Правил) до момента уведомления РНКО о планируемом изменении в соответствии с п. 4.1.5 Правил.

4.1.5. Уведомлять РНКО о планируемом изменении перечня реализуемых Товаров, категории Торговой точки в срок не позднее чем за 5 (*Пять*) Рабочих дней до планируемой даты изменений.

4.1.6. Не осуществлять продажу Товаров, запрещенных к продаже в соответствии законодательством Российской Федерации, а также Товаров, запрещенных к продаже через сеть Интернет в соответствии с правилами Платежной системы.

4.1.7. Обеспечить размещение следующей информации в Торговой точке, связанной с исполнением Договора о приеме ЭСП:

- информации о порядке осуществления Операции с использованием ПАК;
- информации о перечне ЭСП, с использованием которых осуществляются Операции;
- информации о Товарах, которые можно оплатить с использованием ЭСП;
- информации о порядке выдачи Товаров;
- информации о порядке возврата Товаров, оплаченных с использованием ЭСП;
- информации о контактных данных Клиента (наименование, ОГРН, телефон, место нахождения/почтовый адрес, адрес электронной почты).

4.1.8. Обеспечить запрет на ввод Плательщиком любой информации, касающейся реквизитов ЭСП, с использованием которых осуществляются Операции (номер банковской карты, срок действия, PIN, CVV, за исключением фамилии и имени ее держателя) в Торговой точке, кроме экранных форм ПАК.

4.1.9. Принимать оплату Товаров с использованием ЭСП по ценам не выше, чем при оплате наличными денежными средствами.

4.1.10. Выплачивать РНКО вознаграждение, установленное в Тарифах, в порядке, согласованном Сторонами и указанном в ИУТ.

4.1.11. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью перечисления Переводов путем выверки сумм, поступивших от РНКО на банковский счет Клиента, указанный в целях Перевода (Приложение №2 к Правилам). В случае поступления на банковский счет Клиента суммы меньшей, чем указано в предоставленной информации, Клиент обязуется в письменной форме известить об этом РНКО в срок, не превышающий 3 (*Три*) Рабочих дня с даты поступления денежных средств на банковский счет Клиента. В случае неполучения извещения от Клиента, суммы Переводов считаются принятыми Клиентом.

4.1.12. В случае ошибочного (неосновательного) перечисления РНКО на банковский счет Клиента, указанный в целях Перевода (Приложение №2 к Правилам), суммы большей, чем полагается, в течение Рабочего дня, следующего за днем, когда Клиент получил по электронной почте уведомление от РНКО о возврате неосновательно перечисленных денежных средств в соответствии с п.5.2.3 Правил, или в течение срока, указанного в уведомлении, вернуть излишне перечисленную часть суммы по платежным реквизитам РНКО, указанным в уведомлении.

4.1.13. Возмещать РНКО в полном объеме определенные правилами Платежной системы штрафы и прочие удержания не штрафного характера, вызванные действиями Клиента при исполнении условий Правил либо действиями Плательщика по оспариванию совершенной Операции, в случае невозможности осуществления РНКО расчетов по таким обязательствам согласно п.5.2.7 Правил. Письма Платежной системы, а также письма РНКО с указанием о нарушении правил Платежной системы, следствием которого явились штрафы и прочие удержания не штрафного характера, являются достаточным основанием для удержания средств с Клиента.

4.1.14. Возмещать РНКО в полном объеме суммы по Мошенническим операциям на основании письменного требования РНКО, которое должно быть оплачено Клиентом в течение 3 (*Трех*) Рабочих дней с момента выставления такого требования РНКО.

4.1.15. Выплачивать РНКО все суммы, которые будут списаны с РНКО по претензиям Платежной системы/Эмитента/Эквайрера, выставленных РНКО по осуществленным Переводам, при этом указанное в настоящем пункте обязательство действует в течение 540 (*Пятисот сорока*) календарных дней с даты расторжения настоящего Договора о приеме ЭСП. Письма РНКО, составленные на основании информации, полученной от Платежной системы/ Эмитента/ Эквайрера, являются достаточным основанием для выставления РНКО Клиенту претензии, которая должна быть оплачена Клиентом в течение 3 (*Трех*) Рабочих дней с момента выставления такой претензии.

4.1.16. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков по совершенным Операциям (сумме, качестве, порядку получения и возврата Товаров), в том числе о возврате сумм перечисленных Переводов.

4.1.17. Предоставить сведения и/или документы, указанные в п.п.3.5, 5.2.5.2 Правил, в срок не позднее 2 (*Двух*) Рабочих дней с момента направления РНКО соответствующего требования.

4.1.18. Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями, Документов и отчетов по совершенным Переводам в течение 5 (*Пяти*) лет с даты совершения Операций, и передавать их РНКО по первому требованию в течение 5 (*Пяти*) Рабочих дней.

4.1.19. Информировать РНКО в письменной форме об изменении почтового адреса и адреса места нахождения, и иных сведений, предоставляемых клиентом в анкете, не позднее следующего Рабочего дня с даты вступления в силу этих изменений, об изменении банковских реквизитов - не позднее 5 (*Пяти*) Рабочих дней до введения в действие этих изменений.

4.1.20. В целях проведения идентификации предоставить РНКО документы в соответствии с Перечнем, указанным в Приложении №5 к настоящему Договору.

4.1.21. Заполнить и предоставить РНКО Анкету согласно Приложения №6 к настоящему Договору.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Требовать от РНКО участия в выявлении причин расхождений сумм Переводов, перечисленных на банковский счет Клиента, с суммами Операций, информация о которых была предоставлена Клиенту.

4.2.2. В течение периода действия настоящего Договора о приеме ЭСП размещать торговый знак (знак обслуживания) РНКО во всех осуществляемых видах рекламы и информационных материалах, связанных с исполнением Правил и не предусматривающих дополнительных соглашений между Сторонами.

4.2.3. В случае несогласия Клиента с новыми ставками вознаграждения (п.5.2.8 Правил) расторгнуть настоящий Договор о приеме ЭСП в соответствии с п.9.2 Правил. При этом РНКО приостанавливает Авторизацию с момента получения соответствующего заявления Клиента.

4.3. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент соглашается при наступлении событий невозможности погашения обязательств перед РНКО на передачу РНКО прав требования, возникших у РНКО к Клиенту при исполнении Договора, третьим лицам.

5. РНКО. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

5.1. РНКО обязана:

5.1.1. Обеспечить возможность проведения Авторизаций в целях осуществления Переводов по совершаемым Операциям посредством направления Эмитенту (в том числе через Эквайрера) запросов на Авторизацию.

5.1.2. Оказывать Клиенту с применением ПАК платежные услуги при осуществлении Операций и последующих Переводов.

5.1.3. В целях осуществления РНКО расчетов по Операциям:

5.1.3.1. Составлять посредством ПАК в соответствии с Протоколом обмена информацией Документы при совершении Плательщиком Операции.

5.1.3.2. При совершении Плательщиком действий по оплате Товара инициировать передачу Эквайреру запроса на Авторизацию, по результатам которой посредством привлечения ОУИО разместить сведения в Личном кабинете о ее совершении.

5.1.3.3. Контролировать сроки осуществляемых Переводов с учетом положений п.6.1 Правил.

5.1.4. В случае изменения своего места нахождения, почтового адреса и/или банковских реквизитов извещать об этом Клиента путем размещения информации на своем web-сайте в сети Интернет по адресу: <https://dsrnko.ru/>.

5.2. РНКО вправе:

5.2.1. В целях обеспечения информационно-технологического взаимодействия по осуществляемым Операциям и последующим Переводам привлекать ОУИО, осуществляющего деятельность в соответствии с пунктом 33 статьи 3 и статьи 9.1 Федерального закона от 27.06.2012 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», оставаясь при этом ответственным перед Клиентом.

5.2.2. Проводить с привлечением ОУИО сверку расчетов с Клиентом с периодичностью, определяемой РНКО самостоятельно с учетом, в частности, объема и частоты совершаемых расчетов по Переводам, требований законодательства Российской Федерации, а также других факторов.

5.2.3. В случае ошибочного (неосновательного) перечисления РНКО на банковский счет Клиента, указанный в целях Перевода (Приложение №2 к Правилам), суммы большей, чем полагается, направить Клиенту по электронной почте уведомление о возврате РНКО неосновательно перечисленных денежных средств с указанием подлежащей перечислению суммы. В уведомлении может быть указан срок возврата средств и/или возможность проведения зачета с Клиентом. При этом РНКО вправе удержать указанную в настоящем пункте сумму ошибочного (неосновательного) перечисления в соответствии с правилами п.5.2.7 Правил.

5.2.4. Требовать у Клиента предоставления информации об обязательствах, возникающих между Клиентом и Плательщиком при купле-продаже Товара с использованием ПАК, в случае если необходимость предоставления такой информации вызвана соблюдением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.5. Приостановить действие настоящего Договора о приеме ЭСП до момента исправления ситуации и/или его расторгнуть в случае если:

5.2.5.1. Фактическая категория Торговой точки (виды продаваемых Товаров) не соответствует категории Торговой точки, указанной Клиентом в соответствии с п. 3.2 Правил.

5.2.5.2. Клиент отказался предоставить сведения, запрашиваемые РНКО, и/или предоставил РНКО неполные и/или недостоверные сведения в соответствии с п.п.3.1, 3.2 Правил, при этом РНКО вправе потребовать от Клиента предоставить указанные сведения в полном объеме.

5.2.5.3. Клиент осуществляет деятельность с нарушением законодательства Российской Федерации и условий, установленных Правилами.

5.2.5.4. РНКО/ОУИО располагает следующими данными:

- совершение Клиентом Мошеннических операций и/или участие Клиента в мошеннической деятельности;
- осуществление Клиентом видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации РНКО/ОУИО.

5.2.5.5. Клиент не предоставил РНКО сведения и/или документы, согласно п.3.5 Правил, в сроки, указанные в п.4.1.17 Правил.

5.2.5.6. В иных установленных федеральным законодательством Российской Федерации или в правилах Платежной системы случаях.

5.2.6. В целях соблюдения правил Платежной системы, при оспаривании Плательщиками сумм Операций, по которым РНКО не получило возмещение от Эмитента/Эквайрера (вне зависимости от совершения РНКО перечисления денежных средств на банковский счет Клиента в рамках совершенного Перевода), а также в рамках проведения внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

5.2.6.1. Запрашивать у Клиента по электронной почте информацию по Операциям, признаваемым РНКО Мошенническими или совершенным с нарушением законодательства Российской Федерации, условий Правил или локальных нормативных актов РНКО, а также Операциям/Переводам, информация по которым запрашивается государственными органами и иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2.6.2. Приостанавливать формирование и передачу Эквайреру запросов на Авторизации (п.5.1.1 Правил) и/или совершение переводов (п.6.1 Правил) в случае нарушения Клиентом положений Правил, в том числе:

- по Мошенническим операциям или Операциям, совершенным с нарушениями законодательства Российской Федерации, условий Правил;
- по Недействительным операциям;
- в случае если деятельность Клиента может повлечь за собой причинение убытков РНКО/ОУИО, а также ущерб деловой репутации РНКО/ОУИО;
- при наличии информации о прекращении деятельности Клиента.

5.2.6.3. Контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям Платежных систем по обеспечению им мер безопасности при осуществлении Операций с использованием ЭСП, а также проверять уровень качества обслуживания владельцев ЭСП.

5.2.6.4. Получать от Клиента информацию о способах доставки Товаров Плательщикам.

5.2.7. Удержать из последующих перечислений в пользу Клиента (п.6.1 Правил) в соответствии с правилами ст. 410 Гражданского кодекса Российской Федерации суммы денежных средств по Недействительным операциям, Мошенническим операциям, а также сумм, указанных в п.5.2.3 Правил, сумм, списанных с РНКО по требованию Платежных систем в результате оспаривания Плательщиком Операции, или штрафов РНКО и/или Платежных систем, предъявленных в РНКО в результате виновных действий Клиента в рамках Правил.

5.2.8. Вносить изменения в Тарифы, известив Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до введения таких изменений путем направления уведомления на электронный адрес Клиента. Изменение Тарифов

вводится путем подписания Сторонами ИУТ.

5.2.9. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила в связи с технологическими дополнениями, изменениями в порядке информационно-технологического взаимодействия между участниками расчетов при осуществлении Переводов, в том числе в части изменения Протокола обмена информации, вносимыми ОУИО по своей инициативе либо по требованию партнеров РНКО, на основании п.5.2.1 Правил. При этом РНКО и/или ОУИО уведомляет Клиента о вносимых изменениях не позднее чем за 5 (*Пять*) Рабочих дней до предполагаемой даты внесения таких изменений.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. РНКО на основании данных Авторизации в Рабочие дни осуществляет перечисление денежных средств на банковский счет Клиента, указанный Клиентом в целях Перевода (Приложение №2 к Правилам), сводным платежным поручением на общую сумму совершенных за Отчетный день Переводов на основании Реестра операций за вычетом вознаграждения по Договору в порядке, согласованном в ИУТ (Приложение №3 к Правилам).

В случае если день перечисления приходится на нерабочий день, перечисление производится в первый Рабочий день, следующий за таким нерабочим днем.

6.2. За оказание платежных услуг при осуществлении Операций и последующих расчетов по Переводам Клиент уплачивает РНКО вознаграждение, выраженное в процентах от суммы каждой совершенной Операции и/или Перевода. Размер вознаграждения определяется Тарифами.

6.3. Сдача и приемка оказанных РНКО услуг (п.6.2 Правил) оформляется актом об оказанных услугах по форме Приложения №4 к Правилам (далее – Акт).

6.4. РНКО в течение 5 (*Пяти*) Рабочих дней со дня окончания Отчетного месяца направляет Клиенту Акт за Отчетный месяц по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в Приложении №2 к Правилам, либо по системе ЭДО с применением квалифицированной электронной подписи, сформированной в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «*Об электронной подписи*».

6.5. Клиент обязан в срок не позднее 10 (*Десяти*) Рабочих дней со дня окончания Отчетного месяца осуществить сверку данных, указанных в Акте. При несогласии с данными, приведенными в Акте, Клиент обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Правил, обратиться к РНКО по электронной почте на адрес: support@dsrnko.ru для осуществления сверки. В случае неполучения РНКО возражений к Акту по истечении 10 (*Десяти*) Рабочих дней со дня окончания Отчетного месяца – услуги Клиенту считаются оказанными в полном объеме и надлежащим образом.

6.6. В случае если возражения Клиента относительно сумм, содержащихся в Акте, будут признаны обоснованными, РНКО обязуется в срок не позднее 3 (*Трех*) Рабочих дней с даты получения РНКО возражений Клиента направить Клиенту на адрес электронной почты либо по системе ЭДО уточненный Акт. Возражения к уточненному Акту Клиент вправе заявить не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем его получения, в противном случае уточненный Акт считается принятым Клиентом без замечаний, а соответствующие услуги РНКО – оказанными в полном объеме и надлежащим образом.

6.7. РНКО вправе не представлять Клиенту Акт об оказанных услугах в случае если за Отчетный месяц РНКО не было принято запроса о совершении Операции.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЕРЕВОДОВ

7.1. При необходимости возврата Плательщикам денежных средств за ранее оплаченные в соответствии с Правилами Товары, Клиент направляет распоряжение о таких операциях в порядке, определенном в Личном кабинете. При этом не допускается:

- возврат на получателя, отличного от Плательщика;
- возврат в пользу кредитной организации, не являющейся Эмитентом ЭСП, используемого при совершении исходной Операции.

7.2. Возврат денежных средств по распоряжению Клиента в пользу Плательщика производится за счет последующих перечислений в пользу Клиента (п.6.1 Правил) в соответствии с правилами ст.410 Гражданского кодекса Российской Федерации, при этом в случае отсутствия таких денежных средств и/или их недостаточности операция возврата РНКО не осуществляется.

7.3. Возврат денежных средств по распоряжению Клиента производится только при условии технической возможности по совершению расчетной операции в пользу Эмитента. Информация о наличии технической возможности указывается в Личном кабинете, при отсутствии технической возможности возврат Клиентом совершается самостоятельно без участия РНКО.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Все документы/уведомления, размещенные Клиентом в Личном кабинете, признаются

подлинными, целостными, равнозначными документам/уведомлениям на бумажном носителе, которые удостоверены собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и направлены в РНКО. В случае возникновения споров между РНКО и Клиентом о факте получения одной из Сторон какого-либо документа/уведомления, размещенного в Личном кабинете, о факте внесения в него изменений, о доступе и использовании Личного кабинета в нарушение Правил, бремя доказывания лежит на Стороне, которая ссылается на данные обстоятельства.

8.3. В случае возникновения между ОУИО (РНКО) и Клиентом споров о правомерности предоставления Клиенту доступа к Личному кабинету, ОУИО (РНКО) использует программное обеспечение, которое применялось при формировании и проверке Аутентификационных данных Клиента, и выносит свое решение. Клиент вправе оспорить данное решение в судебном порядке.

8.4. В случае взыскания с РНКО третьим лицом денежных средств вследствие реализации Клиентом Товаров в нарушение требований законодательства Российской Федерации, общепринятых норм морали и нравственности, а также вследствие реализации Товаров, о которых Клиент не уведомил РНКО в порядке, установленном п. 4.1.5 Правил, Клиент обязан возместить РНКО сумму взысканных с нее денежных средств в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения соответствующего требования РНКО.

8.5. В случае предъявления к РНКО письменного обоснованного требования Клиента о несвоевременном перечислении денежных средств на банковский счет Клиента (п.6.1 Правил) РНКО уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,1 (Одна десятая) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более 10 (Десяти) процентов.

8.6. За несвоевременный возврат излишне перечисленной части суммы, согласно п.4.1.12 Правил, Клиент уплачивает РНКО пени в размере 0,1 (Одна десятая) процента от излишне перечисленной суммы за каждый день просрочки. Данный вид пени удерживается РНКО без дополнительного распоряжения Клиента из сумм денежных средств, подлежащих перечислению на банковский счет Клиента (п.6.1 Правил), данное право считается предоставленным РНКО Клиентом с даты присоединения к Правилам.

8.7. РНКО не несет ответственности за задержку осуществления перечисления денежных средств на банковский счет Клиента в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, представленных Клиентом, или несвоевременным сообщением об их изменении согласно п.4.1.19 Правил, а также в иных случаях при отсутствии вины РНКО.

8.8. РНКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Плательщиками.

8.9. В случае предъявления Платежной системой, Эквайером, Эмитентом, контролирующим государственным органом к РНКО требований по взысканию денежных средств в виде штрафов, иных форм санкций, вследствие нарушения Клиентом п.п.4.1.3 – 4.1.9 и 8.10 Правил, РНКО вправе потребовать (напрямую либо через ОУИО), а Клиент обязан оплатить предъявленный к РНКО штраф (либо компенсировать (возместить) ранее оплаченный РНКО штраф и/или понесенные убытки) в полном объеме, при этом Клиент обязуется произвести выплату указанного штрафа (компенсировать убытки) в течение 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения письменного требования РНКО.

8.10. Клиент несёт ответственность за соответствие информации, указанной в Торговой точке, законодательству Российской Федерации и нормативно-правовым актам Российской Федерации, в том числе гарантирует, что в Торговой точке не будет размещена информация, не отвечающая вышеуказанным критериям, неполный перечень которой определен в Приложении №1 к Правилам.

8.11. В случае неоплаты Клиентом выставленного РНКО требования об оплате возникающего в соответствии с Правилами денежного обязательства Клиента, Стороны договорились, что РНКО по своему выбору имеет право:

- удерживать причитающиеся суммы из находящихся в распоряжении РНКО денежных средств, подлежащих перечислению на банковский счет Клиента (п.6.1 Правил) в соответствии с правилами ст.410 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- приостановить осуществление Переводов до полного погашения Клиентом возникшей задолженности.

8.12. Клиент обязан предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Аутентификационных данных, сформированных в целях доступа Клиента к информационным ресурсам Личного кабинета в соответствии с п.3.6 Правил, или их несанкционированного использования, в том числе не передавать Аутентификационные данные и не сообщать информацию о кодах доступа в Личный кабинет третьим лицам. При этом Клиент понимает и согласен с тем, что РНКО не несет ответственность за убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть в результате получения третьими лицами Аутентификационных данных Клиента. В случае утраты Аутентификационных данных Клиентом ОУИО предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Личному кабинету путем ввода корректного кода восстановления пароля.

8.13. Клиент обязан немедленно сообщать ОУИО (РНКО) об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Сервису (доступа в Личный кабинет неуполномоченным лицом).

8.14. В случае компрометации своих Аутентификационных данных (электронной подписи, используемой в рамках Электронного документооборота) незамедлительно сообщить об этом ОУИО (РНКО) для принятия мер по блокированию скомпрометированных данных, и в кратчайшие сроки направить ОУИО (РНКО) письменное уведомление о блокировании своих Аутентификационных данных.

8.15. Для минимизации рисков Клиентов, связанных с мошенническими действиями третьих лиц, использующих сферу высоких технологий для несанкционированного доступа к программно-аппаратным средствам Клиента, необходимо руководствоваться требованиями информационной безопасности, размещенными на web-сайте ОУИО в сети Интернет по адресам: /, <https://pay.platron.ru/general/#information-security/>.

8.16. При разрешении споров, возникающих по совершаемым расчетам (раздел 6 Правил) и/или связанных с использованием ПАК, документами, подтверждающими заявленные одним из участников спора факты, являются:

8.16.1. Документ в электронном виде, формирующийся в ПАК и хранящийся на сервере ПАК после осуществления Операции.

8.16.2. Реестр операций, формируемый в учетной системе РНКО, в состав которого включена информация о Переводах за расчетный период. Реестр операций представляется в виде выписки по Переводам, совершенным в пользу Клиента, по расчетам с которым возник спор.

8.16.3. Электронный протокол действий Клиента или Плательщика и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением ПАК согласно Протоколу обмена информации.

При этом, в случае несоответствия указанных выше документов (п.п.8.16.1 – 8.16.3 Правил) друг другу (несоответствия друг другу сведений, содержащихся в данных документах), электронный документ, остающийся у РНКО (ОУИО) либо у привлекаемого ею процессингового центра, является документом, подтверждающим действительность расчетов по Переводам.

8.17. Любые споры и разногласия Сторон по заключению, исполнению или прекращению Договора, или в связи с ним подлежат разрешению претензионном порядке. Срок для рассмотрения полученной письменной претензии – 20 (двадцать) календарных дней с момента её получения. Если спор не разрешен в претензионном порядке, то он рассматривается в Арбитражном суде г. Москвы с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРИЕМЕ ЭСП

9.1. Настоящий Договор о приеме ЭСП заключается на неопределенный срок.

9.2. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора о приеме ЭСП. Для этих целей Клиент в письменной форме уведомляет РНКО о своем намерении не позднее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемой даты отказа от исполнения настоящего Договора о приеме ЭСП. Уведомление должно быть сделано на бумажном носителе и содержать указание на причину расторжения Договора о приеме ЭСП.

9.3. РНКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора о приеме ЭСП. Для этих целей РНКО уведомляет Клиента с использованием Личного кабинета о своем намерении не позднее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемой даты отказа от исполнения Договора о приеме ЭСП.

9.4. РНКО вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор о приеме ЭСП при неисполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору о приеме ЭСП, уведомив Клиента за 1 (Один) Рабочий день о таком расторжении, если иной срок специально не определен Сторонами.

9.5. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в РНКО требования Платежной системы/Эмитента/ Эквайрера о прекращении расчетов с использованием определенного вида ЭСП как в целом, так и в отношении Клиента в частности, РНКО вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от совершения Перевода в части расчетов с использованием соответствующего вида ЭСП. При этом:

- со дня, указанного в полученном РНКО требовании Платежной системы/Эмитента/ Эквайрера, прекращаются обязательства РНКО по осуществлению Переводов, совершаемых с использованием определенного вида ЭСП, указанного в таком требовании, в том числе РНКО прекращает проведение Авторизаций по таким Операциям;
- РНКО информирует Клиента о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием определенного вида ЭСП, путем направления в его адрес соответствующего уведомления в Личный кабинет;
- Настоящий Договор о приеме ЭСП считается измененным со дня прекращения РНКО расчетов по Переводам, совершаемым с использованием определенного вида ЭСП, указанного в соответствующем требовании Платежной системы/Эмитента/Эквайрера, и продолжает действовать в отношении расчетов по остальным видам ЭСП.

9.6. Обязательства Сторон по настоящему Договору о приеме ЭСП, возникшие до его прекращения,

сохраняются вплоть до их полного исполнения.

9.7. Стороны обязуются произвести взаиморасчеты в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения РНКО осуществления Переводов.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Клиент не вправе передать или уступить все, или часть своих прав и обязанностей по настоящему Договору о приеме ЭСП третьей стороне без предварительного письменного согласия РНКО.

10.2. Клиент не вправе брать с Плательщиков вознаграждение или возлагать на них какие-либо дополнительные расходы в связи с осуществлением оплаты Товаров в рамках ПАК в соответствии с условиями Правил.

10.3. Адреса электронной почты Клиента, указанные в Приложении №2 к Правилам, будут использоваться для информационного взаимодействия Сторон. Все электронные сообщения, отправленные с указанных адресов электронной почты Клиента, признаются исходящими от уполномоченного лица Клиента. Направление РНКО сообщений на любой из указанных в Приложении №2 к Правилам адресов электронной почты Клиента (независимо от указанной цели использования адреса электронной почты) признается надлежащим уведомлением Клиента о юридически значимых действиях и событиях, за исключением случаев, когда обязанность уведомить другую Сторону в письменном виде на бумажном носителе прямо предусмотрена Правилами. В случаях, когда Правилами предусмотрено право Клиента использовать электронную почту для информационного взаимодействия, надлежащим уведомлением РНКО признается направление Клиентом электронного сообщения с адресов электронной почты, указанных в Приложении №2 к Правилам. При этом, по запросу РНКО Клиент обязан предоставить оригиналы документов в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса РНКО.

10.4. Клиент вправе изменить адреса электронной почты, используемые для информационного взаимодействия, путем направления соответствующего электронного сообщения с любого из адресов электронной почты Клиента, указанных в Приложении №2 к Правилам.

10.5. Клиент принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность полученной в процессе исполнения настоящего Договора о приеме ЭСП информации, указанной в п.п.10.5.1 и 10.5.2 Правил, и не разглашать эту информацию третьим лицам без письменного согласия ее обладателя, если иное не предусмотрено Правилами или законодательством Российской Федерации, а также возместить ущерб, связанный с раскрытием указанной информации. Под конфиденциальной информацией в рамках Правил понимается не являющаяся общедоступной информация:

10.5.1 Инструкции, параметры и описания технического взаимодействия и интеграции Сторон (сетевые адреса, содержание Протокола обмена информацией, Авторизационные данные, используемые в рамках Договора о приеме ЭСП программы и сетевые протоколы т.п.).

10.5.2 Данные о Плательщиках, их идентификаторах в системе учета Сторон, сделках и финансовых транзакциях, содержащихся в информационных сообщениях Личного кабинета.

10.6. Реквизиты РНКО:

ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»

г. Москва, Пожарский переулок д. 13

ИНН/КПП 9704255844 / 770401001

БИК 044525066

ОГРН 1247700832884

Корреспондентский счет: 30103810645374525066

В ГУ Банка России по ЦФО

Телефон/факс +7(495)778-98-08

Сайт <https://dsrnko.ru>

Адрес электронной почты: info@dsrnko.ru

10.7. Реквизиты ОУИО:

Общество с ограниченной ответственностью «Платрон»

Адрес местонахождения: 107497, г. Москва, ул. Иркутская, д. 17, стр. 4, ком. 37

ОГРН 1177746480823

ИНН 9718064247

КПП 771801001

КАТЕГОРИИ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК И ТРЕБОВАНИЯ К НИМ

| 1. Перечень категорий Торговых точек (сайтов) Клиента | |
|--|--|
| Категория (вид деятельности Клиента) | Наименование категории Торговой точки |
| 1 | Розничная продажа потребительских товаров |
| 2 | Услуги |
| 3 | Результаты интеллектуальной деятельности - Контент (информационное содержание web-сайта: программное обеспечение и дополнения к нему, видео контент, тексты, графическая, звуковая информация, а также книги, газеты, сборники статей, материалов и др.) |
| 4 | Иное |
| 2. Требования, предъявляемые к содержанию Торговых точек | |
| <p>Настоящие требования РНКО к электронным витринам web-сайтов Клиентов (далее - Требования) являются существенными условиями совершения Операций в целях приобретения Плательщиками Товаров в соответствии с Договором о приеме ЭСП. В Требованиях отражены правила Платежных систем по предварительному анализу, технологии корректного обслуживания Плательщиков и последующего мониторинга web-сайта Клиента. Требования в полном объеме должны выполняться Клиентом при организации web-сайта Клиента. Информация о реализуемых на web-сайте Клиента Товарах должна соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, правилам, установленным Банком России, правилам Платежных систем и правилам СБП. Web-сайт Клиента не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки web-сайта Клиента должны быть рабочими и обрабатываемыми. Все страницы, которые связаны с работой web-сайта Клиента, должны находиться под единым доменным именем. Платежные (банковские) карты / платежные ссылки СБП не должны приниматься на электронной витрине web-сайта Клиента. Для совершения Операции с использованием платежной (банковской) карты / СБП Плательщик должен обязательно переадресовываться с витрины web-сайта Клиента на страницу, сформированную в ПАК. Рекомендуется, чтобы домен web-сайта Клиента был доменом второго уровня. Рекомендуется полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя web-сайта Клиента, и Клиента. Подключение нового web-сайта Клиента происходит путем направления в РНКО заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения №2 к Правилам в соответствии с Договором о приеме ЭСП.</p> | |
| Для Клиентов, имеющих пункты выдачи Товаров | В Торговой точке должна быть размещена информация об их расположении (фактический адрес, схема проезда). |

| | |
|---|---|
| <p>В Торговой точке должны быть</p> | <ul style="list-style-type: none"> • информация о контактных данных Клиента (телефон, место нахождения, фактический адрес, почтовый адрес, адрес электронной почты, контактные данные сотрудников ответственных за общение с Клиентами); • размещены документы, необходимые для совершения сделки между Клиентом и Плательщиком в соответствии с требованиями Законодательства РФ (договоры-оферты и иные документы), либо наличие внутренних правил предоставления сервиса или услуг; • информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или товары выданы данные документы (для лицензируемой деятельности), в том числе разрешение правообладателей; • предупреждения о наличии экспортных и лицензионных ограничениях по доставке Плательщику Товара (если существуют); • информации о возможности оплаты Товаров с использованием ЭСП; • информации о Товарах, реализуемых в Пунктах с использованием ЭСП; • информации о порядке оформления заказа и оплаты Товаров; • информации о порядке выдачи/получения/пользования Товаров; • информации о процедуре отмены Операции и возврате денежных средств Плательщику; • информации о процедуре возврата/отказа от Товаров и возврате денежных средств Плательщику; • информации о способах ограничения и осуществления контроля рисков мошеннических операций • документ о соблюдении конфиденциальности данных, получаемых от Плательщика; • разъяснение для Плательщиков о политике информационной безопасности, применяемой на web-сайте Клиента; • обращения к Плательщикам о необходимости сохранения ими копий документов, подтверждающих совершение операции оплаты Товара; • наименование и место нахождения РНКО, а также её идентификационный номер налогоплательщика; • номер лицензии РНКО на осуществление банковских операций; • способы подачи претензий и порядок их рассмотрения; • номера телефонов РНКО; |
| <p>В Торговой точке не должно быть</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ссылок или баннеров web-сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе подозрительных web-сайтов, а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного / запрещенного содержания; • неработающих страниц (соответствующих кодам соответствия HTTP 301,302,401,403,404,502); • ссылок, у которых направление перехода не совпадает с бизнес - логикой web- сайта; • баннеров, не соответствующих специфике деятельности Клиента; • страниц и ссылок на URL-адреса web -сайтов другого содержания; • страниц/ссылок, перенаправляющих на другие web-сайты (без явного указания перенаправления). |
| <p>Все Торговые точки с закрытым доступом должны предоставляться с тестовыми логином и паролем</p> | |
| <p>3. Перечень информации, наличие которой в Торговой точке может быть квалифицировано, как не отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации:</p> | |

- информация и материалы, содержащие расизм, расовую или религиозную нетерпимость, пропаганду наркотиков, экстремистского и террористического характера (включая запрещённые террористические организации), а также призывы к свержению власти;
- информация, содержание которой является явно оскорбительным для интернет-сообщества, а именно, фанатизм, ненависть или физическое насилие любого вида против какого-либо лица или группы лиц;
- информация и материалы, содержащие преследование, или оправдывает преследование другого лица или же вторжение в его частную жизнь;
- информация и материалы, участвующие в пересылке «сомнительной корреспонденции», писем, рассылаемых по цепочке, несанкционированные рекламные материалы или «спам»;
- информация и материалы, содержащие заведомо ложные, вводящее в заблуждение сведения, или пропагандирующие оскорбительное, угрожающее, дискредитирующее или непристойное поведение;
- информация и материалы, способствующие незаконному или несанкционированному копированию работы другого лица, защищённой авторскими правами, а именно предоставляющие пиратские компьютерные программы или ссылки на них, информация о том, как взломать устройства для защиты от копирования, установленные производителем, или предоставляющие пиратскую музыку или ссылки на файлы с такой музыкой;
- информация и материалы, содержащие страницы с ограниченным доступом или страницы с доступом только через пароль, или скрытые страницы и изображения (те, которые не связаны с другими доступными страницами);
- информация и материалы, демонстрирующие порнографические или сексуальные материалы коммерческого характера;
- информация и материалы, содержащие ругательства, сквернословие, данные другого зарегистрированного пользователя, угрозу суицида или нанесения вреда себе или другим;
- материалы, предоставляющие инструктивную информацию в отношении незаконной деятельности, такой как производство или покупка оружия;
- информация и материалы, делающие доступными или создающие компьютерные вирусы;
- информация и материалы, запрашивающие пароли или личную идентифицирующую информацию других пользователей для коммерческих или незаконных целей;
- иные материалы, противоречащие любым законам Российской Федерации.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (ОФЕРТА)

1. _____,
именуемый в дальнейшем « Клиент», в лице _____,
действующего на основании _____,
настоящим в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о присоединении к *Правилам приема электронных средств платежа ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ» при участии оператора услуг информационного обмена ООО «Платрон»* (далее – **Правила**), размещенным в сети Интернет по адресу <https://pay.platron.ru/>, и в совокупности с Тарифами (ИУТ) и настоящим Заявлением, составляющими договор о приеме электронных средств платежа (далее – **Договор о приеме ЭСП**) принимает все условия Договора о приеме ЭСП в целом, в том числе предусмотренные настоящим Заявлением о присоединении.

2. Клиент настоящим подтверждает, что:

- ознакомился с Правилами и Тарифами (подписываются отдельно по форме Приложения №3 к Правилам), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- не возражает против права РНКО в соответствии с п.4 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы;
- понимает, что РНКО вправе отказаться от заключения Договора о приеме ЭСП в случаях, предусмотренных в Договоре о приеме ЭСП и действующим законодательством Российской Федерации;
- деятельность Клиента и основание для расчетов Плательщиков с Клиентом путем совершения операций с использованием платежных (банковских) карт / СБП предусмотрены законом и / или заключенными Клиентом с Плательщиками договорами, не нарушают требования законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем, применимых к отношениям Сторон;
- не осуществляет реализацию Товаров с использованием web-сайта Клиента, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии и / или разрешения, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает их наличие;
- согласен в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса от РНКО в соответствии Правилами предоставлять РНКО запрошенную ей информацию в объеме и форме, указанных в запросе, а также документы и / или сведения, необходимые в целях соблюдения действующего законодательства, в том числе нормативных и локальных актов Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу, и обычаями делового оборота.

3. Сообщаем следующие сведения о Клиенте и гарантируем их соответствие действительности:

| СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ | | |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|
| 1. НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ФИО индивидуального предпринимателя): | | |
| 1.1 | Полное фирменное наименование | |
| 1.2 | Сокращенное наименование | |
| 2. СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ: | | |
| 2.1 | ОГРН/ ОГРНИП | |
| 2.2 | ИНН | |
| 2.3 | Адрес местонахождения | страна |
| | | город _____ улица _____ |
| | | дом _____ корп. _____ кв. _____ |
| 2.4 | Почтовый адрес (для корреспонденции) | страна |
| | | город _____ улица _____ |
| | | дом _____ корп. _____ кв. _____ |

| | | | | | |
|--|---|--|-----------|--|---------|
| 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ: | | | | | |
| 3.1 | P/C | | | | |
| 3.2 | Наименование Банка | | | | |
| 3.3 | БИК | | | | |
| 3.4 | K/C | | | | |
| 4. URL сайта в сети Интернет | | | | | |
| 4.1. | Категория Торговой точки (сайта) (указать категорию (X; V)) * | Розничная продажа потребительскими товарами: | | Контент (информационное содержание сайта: программное обеспечение и дополнения к нему, видео контент, тексты, графическая, звуковая информация, а также книги, газеты, сборники статей, материалов и др.): | |
| | | Услуги: | | Иное: | |
| 5. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: | | | | | |
| | | Ф.И.О. | Должность | E-mail | Телефон |
| 5.1 | Контактное лицо по финансовым вопросам | | | | |
| 5.2 | Контактное лицо по техническим вопросам | | | | |
| 5.3 | Контактное лицо по иным вопросам, связанным с заключением, изменением и исполнением Договора о приеме ЭСП | | | | |

*Описание категорий Торговых точек и требования к ним изложены в Приложении №1 к Правилам.

4. Настоящим даю согласие на обработку предоставляемых персональных данных, в том числе указанных в анкетах и документах, предоставляемых согласно п.п.3.1, 3.2 Правил, в том числе лицам (ОУИО), действующим по поручению РНКО в соответствии с ч.3 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», для предоставления процессинговых и иных услуг в целях исполнения Договора о приеме ЭСП. Клиент подтверждает наличие соответствующих согласий субъектов персональных данных, необходимых для целей исполнения Договора о приеме ЭСП.

| Должность подписывающего | ФИО | М.П. (при наличии) | Подпись |
|--------------------------|-----|--------------------|---------|
| | | | |

Отметки РНКО:

| | |
|---|---|
| Дата | ___ . ___ . 202_ г. |
| Ф.И.О. и должность сотрудника, принявшего Заявление о присоединении | |
| Подпись сотрудника, принявшего Заявление о присоединении | |
| Информация о принятии РНКО решения о заключении с Клиентом Договора о приеме ЭСП (Да/Нет) | Дата заключения Договора о приеме ЭСП ___ . ___ . 202_ г. |
| Информация о предоставлении доступа к Системе (Да/Нет) | Доступ предоставлен ___ . ___ . 202_ г. |

Приложение №3 к Правилам
приема электронных средств платежа ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ»
при участии оператора услуг информационного обмена – ООО «Платрон»

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФЫ

| |
|--|
| |
|--|

*полное фирменное наименование юридического лица/ Ф.И.О. индивидуального
предпринимателя*

| | |
|--|--|
| Номер Заявления <i>(заполняется РНКО)</i> | |
| Дата Заявления <i>(заполняется РНКО)</i> | |
| Дата ИУТ <i>(заполняется РНКО)</i> | |
| Дата, по которую действуют настоящие ИУТ <i>(заполняется РНКО)</i> | |
| Сокращенное наименование Клиента <i>(при наличии)</i> | |
| Наименование Клиента на иностранном языке <i>(при наличии)</i> | |
| ОГРН Клиента (ОГРНИП для индивидуального предпринимателя) | |
| ИНН/КИО Клиента, КПП <i>(при наличии)</i> | |
| Местонахождение Клиента <i>(в соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП)</i> | |
| Адрес фактического местонахождения Клиента | |

1. Ставка вознаграждения РНКО зависит от метода оплаты/платежной системы и устанавливается в следующих параметрах *(заполняется РНКО)*:

| № | Метод оплаты | Вознаграждение РНКО, % от каждой Операции | Срок расчетов (рабочие дни)* | Особые условия* * |
|---|--|---|------------------------------|----------------------|
| 1 | Операции по платежным картам | | | |
| 2 | Операции по СБП | | | |
| 3 | Расчеты по переводам (выплата на р/сч возмещения по СБП) | | | |

2. Настоящие индивидуальные условия и тарифы (ИУТ) не являются предметом публичной оферты РНКО.

3. В случае изменения ИУТ, данный документ подлежит переоформлению в новой редакции.

* В случае включения настройки Системы «Отложенное списание», позволяющая установить отсрочку фактического списания денежных средств с банковской карты Плательщика, срок осуществления расчетов увеличивается на ____ дней *(заполняется РНКО)*.

** Заполняется в случае установления Сторонами условий для Перевода (например, Перевод осуществляется при достижении конкретной итоговой суммы Операций).

ПОДПИСИ СТОРОН

| | |
|--|---|
| РНКО: Председатель Правления Ищенко П.А. _____/_____ М.П. | Клиент Генеральный директор/ индивидуальный предприниматель _____/_____ М.П. |
|--|---|

Приложение №4 к Правилам
приема электронных средств платежа ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ
РЕШЕНИЯ» при участии оператора услуг информационного обмена – ООО
«Платрон»

**Форма Акта об оказанных услугах
к Договору о приеме ЭСП № _____ от __.__.20__**

г. Москва

__..202__

ООО «РНКО» «_____», именуемое далее «РНКО», в лице
Председателя Правления, с одной стороны, и _____ (Наименование
Клиента) в лице _____ (должность уполномоченного лица Клиента и его ФИО), с другой
стороны, именуемое в дальнейшем «Клиент», составили настоящий Акт оказанных услуг о
нижеследующем:

1. За отчетный период с 01.__.20__ по __.__.20__.

| Наименование | Сумма (руб.) |
|--|-----------------|
| Подлежит перечислению на р/с Клиента за предыдущий период в Отчетном периоде | 0.00 |
| Общая сумма Операций, совершенных в пользу Клиента | 0.00 |
| Возвращено Плательщикам | 0.00 |
| Сумма вознаграждения за платежные услуги при осуществлении Операций | 0.00 |
| Сумма вознаграждения за платежные услуги при обеспечении расчетов по Переводам | 0.00 |
| Подлежит к перечислению на р/с Клиента за Отчетный период | 0.00 |
| Перечислено РНКО на р/с Клиента | 0.00 |
| Перечислено Клиентом РНКО | 0.00 |
| Подлежит перечислению на р/с Клиента за Отчетный период в следующем периоде | 0.00 |

2. РНКО оказала, а Клиент принял услуги, указанные в п. 2.1.3 Договора о приеме ЭСП в Отчетном периоде.
3. По оказанным в Отчетном периоде услугам РНКО Стороны претензий не имеют. Услуги оказаны в срок и надлежащего качества.
4. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

| РНКО: | Клиент |
|--|--|
| Председатель Правления Ищенко П.А. _____ / _____ / м.п. | Генеральный директор/ индивидуальный предприниматель _____ / _____ / м.п. |

Приложение №5 к Правилам
**приема электронных средств платежа ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ
РЕШЕНИЯ» при участии оператора услуг информационного обмена – ООО
«Платрон»**

Перечень документов, необходимых для предоставления Услуги

1. Общие требования к документам:

- 1.1. Документы предоставляются в РНКО в оригиналах, либо в виде заверенных копий. Оригиналы необходимы для изготовления копий РНКО.
- 1.2. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.
- 1.3. Учредительные документы и листы изменений к ним должны в обязательном порядке содержать штамп регистрирующего органа, за исключением случаев, когда предоставлены документы, заверенные аналогом собственноручной подписи сотрудника уполномоченного органа и в случаях, если юридическое лицо действует на основании Типового Устава.
- 1.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны сопровождаться их переводом на русский язык, выполненный переводчиком, подпись которого должна быть удостоверена российским нотариусом.
- 1.5. РНКО оставляет за собой право запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу РНКО документы, не предусмотренные установленным перечнем документов, предоставляемых клиентом для идентификации и заключения Договора.

2. Документы, предоставляемые юридическим лицом – резидентом.

- 2.1. Заявление о присоединении (по форме РНКО).
- 2.2. Анкета Предприятия, подписанная единоличным исполнительным органом юридического лица (Представителем, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности), скрепленная печатью юридического лица (при ее наличии).
- 2.3. Учредительные документы, на основании которых в момент обращения в РНКО действует юридическое лицо – устав, учредительный договор (при наличии), все изменения/дополнения к учредительным документам (при наличии) с отметкой регистрирующего органа.
- 2.4. Протокол (выписка из протокола) /решение уполномоченного органа об избрании коллегиальных органов управления юридического лица (Правление, Совет директоров и др.)
- 2.5. Для акционерных обществ - Реестр акционеров или Выписка из Реестра акционеров.
- 2.6. Протокол (выписка из протокола) /решение учредителей (участников) /акционеров об избрании (продлении полномочий) единоличного исполнительного органа (руководителя).
- 2.7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право заключать договоры (приказы или выписки из приказов о назначении сотрудников, доверенности, заверенные подписью руководителя (единоличного исполнительного органа) и печатью юридического лица, доверенности, заверенные нотариально).
- 2.8. Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право заключать договоры.
- 2.9. Если единоличный исполнительный орган Клиента является иностранным гражданином или лицом без гражданства, или среди лиц, обладающих правом подписи, есть иностранные граждане (лица без гражданства) дополнительно предоставляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).
- 2.10. Согласие на обработку персональных данных Руководителя Предприятия/ Подписывающего лица (по форме РНКО).

Если ООО действует на основании типового устава, информация о котором внесена в ЕГРЮЛ, предоставление такого Устава в РНКО не требуется

Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2024:

Оригиналы представляемых в РНКО документов должны быть оформлены согласно требованиями законодательства РФ. Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

1. публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

2. непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
3. общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

Дополнительные требования к решениям обществ с ограниченной ответственностью (ООО) об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа, оформляемых начиная с 01.09.2024:

Факт принятия решения об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа ООО должен быть нотариально удостоверен. Указанное положение не применяется к обществам, являющимся:

1. кредитными организациями;
2. некредитными финансовыми организациями;
3. специализированными обществами, созданными в соответствии с законодательством

Российской Федерации о ценных бумагах (ст. 15.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

3. Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем / нотариусом / адвокатом

3.1. Заявление о присоединении (по форме РНКО).

3.2. Анкета Предприятия, подписанная индивидуальным предпринимателем/ нотариусом/ адвокатом (Представителем, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности), скрепленная печатью (при ее наличии).

3.3. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя/нотариуса/адвоката

3.4. Для нотариуса или адвоката:

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица;
- документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством РФ;
- документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

3.5. Согласие на обработку персональных данных индивидуального предпринимателя / нотариуса / адвоката/ Подписывающего лица (по форме РНКО).

Приложение №6 к Правилам
**приема электронных средств платежа ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ
РЕШЕНИЯ» при участии оператора услуг информационного обмена – ООО
«Платрон»**

АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Часть 1. Заполняется юридическим лицом/по информации юридического лица.

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Наименование организации | |
| | Полное наименование, фирменное наименование на русском языке | |
| | Сокращенное наименование на русском языке (при наличии) | |
| | Наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии) | |
| | Организационно-правовая форма | |
| 2. | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | |
| | ИНН для резидента | |
| | ИНН или код иностранной организации для нерезидента | |
| | Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги) | |
| 3. | Сведения о государственной регистрации российского юридического лица | |
| | Основной государственный регистрационный номер | |
| | Дата регистрации | |
| | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 4. | Сведения о регистрации иностранного юридического лица (номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента) | |
| | Страна инкорпорации | |
| | Дата регистрации | |
| | Регистрационный номер | |
| | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 5. | Сведения о регистрации иностранной структуры без образования юридического лица (регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица) | |
| | Страна инкорпорации | |
| | Дата регистрации | |
| | Регистрационный номер | |
| | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 6. | Адрес юридического лица | |
| | Настоящим подтверждаем присутствие постоянно действующего органа управления/иного органа или лица, которые имеют право действовать от его имени без доверенности, по указанному адресу местонахождения <div style="text-align: center;"> <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет </div> | |
| | Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица | |
| 7. | ОКВЭД | |
| 8. | ОКПО | |
| 9. | Величина зарегистрированного уставного капитала | |

| | | | | |
|---|--|---|--------------------|-----------------------------------|
| | (складочного капитала, уставного фонда, паевых взносов) в рублях | | | |
| 10. | Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию | | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| | В случае проставления подтверждающей отметки указать: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. Все сведения в вышеуказанном объеме формируются по каждой лицензии | | | |
| 11. | Структура и персональный состав органов управления юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица ¹ | | | |
| | Тип органа управления | Наименование органа управления | | |
| | Высший орган управления | <input type="checkbox"/> Общее собрание акционеров <input type="checkbox"/> Общее собрание участников <input type="checkbox"/> Иное (указать наименование) | | |
| | Физические лица: | | | |
| | Ф.И.О. | Гражданство | Доля владения в % | Принадлежность к ПДЛ ² |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | Юридические лица: | | | |
| | Наименование | ИНН | Страна регистрации | Доля владения в % |
| | | | | |
| | Коллегиальный орган управления | <input type="checkbox"/> Совет директоров <input type="checkbox"/> Наблюдательный совет <input type="checkbox"/> Иное (указать наименование) | | |
| | Ф.И.О. | Должность | Гражданство | |
| | | | | |
| | | | | |
| | Коллегиальный исполнительный орган управления | <input type="checkbox"/> Дирекция <input type="checkbox"/> Правление <input type="checkbox"/> Иное (указать наименование) | | |
| | Физические лица: | | | |
| Ф.И.О. | Должность | Гражданство | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Единоличный исполнительный орган | <input type="checkbox"/> Генеральный директор <input type="checkbox"/> Директор <input type="checkbox"/> Иное (указать наименование) | Является Бенефициарным владельцем <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | | |
| Ф.И.О. | | | | |
| Для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией | | Указывается: | | |

¹ За исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций

² Публичное должностное лицо (ПДЛ) – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, вне зависимости от его гражданства, относящееся к одной из следующих категорий: Иностранцы публичные должностные лица; Должностные лица публичных международных организаций; Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации (должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации); Лицо, связанное с ПДЛ, – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.

| | | | | |
|--|--|---|--|---------------------|
| | состав имущества, находящегося в управлении (собственности), Фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии), Адрес местожительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии). | | | |
| 12. | Клиент действует в пользу Выгодоприобретателя (в случае ответа на вопрос – «ДА» необходимо представить сведения о Выгодоприобретателе по форме РНКО ³ (Часть 1г1, Часть 1г2) | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | |
| 13. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности | | | |
| | Цель установления и предполагаемый характер деловых отношений с РНКО | | | |
| | <input type="checkbox"/> Дистанционное банковское обслуживание | <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание | <input type="checkbox"/> Конверсионные операции | |
| | <input type="checkbox"/> Валютный контроль | <input type="checkbox"/> Зарплатный проект | <input type="checkbox"/> Эквайринг и СБП | |
| | <input type="checkbox"/> Выплаты физическим лицам | <input type="checkbox"/> Иное (указать) | | |
| | Цели финансово-хозяйственной деятельности | | | |
| | Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода | | операции за неделю, месяц, квартал, год (нужное подчеркнуть) | |
| | | | количество | сумма (в рублях РФ) |
| | Операции по снятию денежных средств в наличной форме | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | | |
| | Операции в рамках внешнеторговых контрактов | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | | |
| Основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели по договорам (контрактам), по которым планируется осуществление расчетов | | | | |
| Наименование | ИНН/КИО | Наименование | ИНН/КИО | |
| | | | | |
| Виды договоров (контрактов), по которым планируется осуществление расчетов: | | | | |
| <input type="checkbox"/> Купли-продажи <input type="checkbox"/> Займа <input type="checkbox"/> Оказания услуг <input type="checkbox"/> Выполнения работ <input type="checkbox"/> Аренды <input type="checkbox"/> Иные (указать): | | | | |
| 14. | Сведения о финансовом положении ⁴ | | | |
| | Наличие данных о рейтинге юридического лица, размещенных в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (при наличии данных необходимо указать показатель рейтинга и рейтинговое агентство) | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | |
| | Представлены документы о финансовом положении: Допустимо указание одного из видов документов | <input type="checkbox"/> копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовом результате. <input type="checkbox"/> копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате). <input type="checkbox"/> копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). <input type="checkbox"/> аудиторское заключение (копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации/международным стандартам | | |

³ Сведения о выгодоприобретателе по форме РНКО, могут не представляться:

- если выгодоприобретатель является органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;
- организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, или лицом, указанным в статье 7.1. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такой организации,
- если Клиент является орган государственности власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России
- в случае если указанные документы не запрошены РНКО отдельным запросом.

⁴ РНКО могут быть запрошены иные сведения/документы о финансовом положении

| | | |
|--|--|--|
| | финансовой отчетности (МСФО). <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. <input type="checkbox"/> иное | |
| Сведения о деловой репутации. | | |
| 15. | Наличие сведений о финансово-хозяйственной деятельности в открытых источниках информации (периодические издания, официальный сайт, членство в союзах, ассоциациях, объединениях, иное) При наличии указать источники информации | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | Наличие отзыва о деловой репутации юридического лица (при указании «ДА» необходимо представить отдельный документ в произвольной письменной форме) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества | | |
| 16. | <input type="checkbox"/> Собственные средства | <input type="checkbox"/> Заемные средства |
| | <input type="checkbox"/> Иное (указать) | |
| 17. | Сведения о представителях ⁵ , включая единоличный исполнительный орган Клиента, представляются по форме части 1а настоящей Анкеты Клиента (заполняется на каждого представителя) | |
| Сведения о Бенефициарном владельце, за исключением ЕИО (при указании «НЕТ», необходимо представить сведения о Бенефициарном владельце по форме части 1б настоящей Анкеты Клиента, при указании «ДА» сведения не представляются. При указании «ДА» подчеркнуть нужный вариант). | | |
| 18. | Относится ли юридическое лицо к одной из перечисленных ниже категорий? органы государственной власти РФ, иные государственные органы, органы местного самоуправления; учреждения, находящиеся в ведении органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления; государственные внебюджетные фонды; государственные корпорации; международные организации; эмитенты ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (при указании «ДА» необходимо указать адрес сайта информационного ресурса, на котором опубликована информация _____); организации, в которых <input type="checkbox"/> РФ; <input type="checkbox"/> субъекты РФ; <input type="checkbox"/> муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Сведения о налоговом резидентстве | | |
| 19. | Является ли Ваша организация налоговым резидентом иностранного государства? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет При указании «ДА» необходимо заполнить Анкету по FATCA для налоговых резидентов США или CRS для иных налоговых резидентов |
| | Является ли Бенефициарный владелец Вашей организации с долей владения 10% и более налоговым резидентом иностранного государства? | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет При указании «ДА» необходимо заполнить Анкету по FATCA для налоговых резидентов США или CRS для иных налоговых резидентов |
| | Является ли Ваша организация Финансовым Институтом в соответствии с FATCA и 173-ФЗ от 28.06.2014? При указании «ДА» необходимо заполнить Анкету по FATCA | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 20. | Контактная информация | |
| | Телефон | |
| | Адрес электронной почты | |
| | Почтовый адрес (при наличии) | |
| | Сайт (при наличии) | |
| | Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии). | |
| 21. | Заполняется в случае подключения эквайринга, СБП и выплат физическим лицам | |

⁵ Представитель - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа и/или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица

| | | |
|-----|--|---|
| | Являетесь ли Вы оператором по приему платежей** (банковским платежным агентом (субагентом), платежным агентом (субагентом)): <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | Планируете ли Вы осуществлять операции (сделки) в РНКО как операторы по приему платежей? ** <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | (заполняется только организацией, указанной в Статье 5 Федерального закона 115-ФЗ) Соблюдение организацией законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ в части наличия утвержденных правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и назначенного специального должностного лица, ответственного за их реализацию** <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | (ФИО полностью, должность, контактные сведения: тел., адрес эл. почты специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля) |
| 22. | Сведения об открытых счетах в других кредитных организациях (Банк, БИК/SWIFT, номер счета) | |
| 23. | Попадает ли деятельность юридического лица под сферу действия законов: Федерального закона «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011г. № 223-ФЗ | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | Наличие намерений осуществлять переводы денежных средств по сделкам, предусматривающим ввоз в РФ сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, содержащихся в перечне, утверждённом Постановлением Правительства РФ | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013г. № 44-ФЗ | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | Наличие следующего статуса: - общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в понимании Федерального закона от 21.07.2014г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | - общества, находящегося под прямым или косвенным контролем общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в понимании Федерального закона от 21.07.2014г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 24. | Сведения о наличии счетов в государствах (территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 25. | Сведения о вхождении клиента в группу компаний (если «Да» – указать наименование группы компаний) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |

Мною подтверждается, что представленные сведения достоверны и актуальны.

Предоставляю право РНКО подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе идентификации и обновлять идентификационную информацию с использованием доступных на законных основаниях источников, в том числе единой системы идентификации и аутентификации.

Обязуюсь предоставлять информацию об изменениях данных, приведенных в настоящей Анкете не позднее 7 дней с даты изменения, а также дополнительную информацию, в соответствии с действующим законодательством, по запросу РНКО.

Руководитель/Представитель,
действующий на основании

Печать (при наличии)

наименование должности/
документа, на основании которого
действует представитель

подпись

фамилия, инициалы

« »

20 г.

Часть 1а (Заполняется на каждого Представителя Клиента: представляются сведения о единоличном исполнительном органе (при наличии), и/или о представителе, подписавшем настоящую Анкету Клиента, и не являющемся единоличным исполнительным органом, и/или о представителе, подписавшем договор(ы) в рамках деловых отношений с РНКО на основании доверенности, и/или о представителях, полномочия которых основаны на иных основаниях (договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе))

СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ⁶,
который является физическим лицом, Клиента РНКО

| | | | | | |
|-----|--|--------------------------------------|--|----------------------------------|--------------|
| 1 | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) | | | | |
| 2 | Дата рождения | « » _____ г. | 3 | Место рождения | |
| 4 | Гражданство | | | | |
| 5 | 5.1 | Адрес места жительства (регистрации) | | | |
| | 5.2 | Адрес места пребывания | <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом, указанным в п. 5.1 | | |
| 6. | ИНН (при наличии) | | 7 | СНИЛС ⁷ (при наличии) | |
| 8. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность: | | 8.1 | Вид документа | |
| 8.2 | Серия (при наличии) и номер | | 8.3 | Дата выдачи | « » _____ г. |
| 8.4 | Наименование органа, выдавшего документ | | | | |
| 8.5 | Код подразделения (при наличии) | | | | |
| 8.6 | Срок действия (при наличии) | | | | |
| 9. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ ⁸ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): | | | | |
| 9.1 | Серия (при наличии) и номер | | | | |
| 9.2 | Дата начала срока действия права | | « » _____ 20 ____ г. | | |
| 9.3 | Дата окончания срока действия права | | « » _____ 20 ____ г. | | |
| 10. | Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий Представителя Клиента: | | | | |
| | - наименование документа, на котором основаны полномочия Представителя Клиента | | | | |
| | - дата выдачи | | « » _____ г. | | |
| | - срок действия | | с « » _____ г. по ⁹ « » _____ г. | | |
| 11. | Контактная информация | | | | |
| | Телефон, адрес электронной почты | | | | |
| 12. | Сведения о принадлежности к ПДЛ | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет В случае указания «Да» необходимо представить сведения по форме РНКО (Часть 1в). | | |
| 13. | Сведения о наличии счетов в государствах (территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | | |
| 14. | Сведения о принадлежности к иностранным налогоплательщикам - лицам, на которых | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет В случае указания «Да»: | | |

⁶ Согласие на обработку, предполагающую сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных от представителя получено.

⁷ Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

⁸ Сведения устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ.

⁹ Для доверенности, в которой не указан срок ее действия, проставляются соответствующие месяц и число последнего года срока. В соответствии со ст. 186 Гражданского Кодекса Российской Федерации если в доверенности не указан срок ее действия, она сохраняет силу в течение года со дня ее совершения и согласно ст. 192 Гражданского Кодекса Российской Федерации прекращается в соответствующие месяц и число последнего года срока, например, доверенность, выданная 21.09.2017, начинает свое действие с 21.09.2017 и прекращает свое действие 21.09.2018. Для документов, отличных от доверенности, в которых не указан срок прекращения действия документа, проставляется «нет» или «отсутствует».

| | |
|--|----------------------|
| распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. | Государство: TIN: |
|--|----------------------|

Информация является полной и достоверной.

Представитель Клиента¹⁰

наименование должности/

подпись

фамилия, инициалы

Печать (при наличии)

документа, на основании которого действует представитель

Часть 1б (заполняется Представителем Клиента в случае признания Бенефициарным владельцем иных лиц, за исключением ЕИО)

Сведения о физическом лице – БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ¹¹

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента – юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Сведения о физическом лице - Бенефициарном владельце заполняются на каждое физическое лицо.

| | | |
|---|---|--|
| 1 | Наличие участников/учредителей/акционеров – физических лиц, имеющих в капитале 25 % и менее | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 2 | Наличие участников/учредителей/акционеров – юридических лиц, имеющих в капитале 25 % и менее | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 3 | Наличие участников/учредителей – физических лиц, имеющих более 25 % в капитале | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 4 | Наличие участников/учредителей – юридических лиц, имеющих более 25 % в капитале (При указании «да» – заполните следующую строку) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 5 | Наличие в дальнейшей цепочке владения физических лиц, обладающих в итоге более 25 % в капитале Вашей организации (конечных Бенефициаров) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 6 | Наличие иных лиц, не указанных выше, но имеющих возможность контролировать Вашу организацию по иным основаниям | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 7 | Структура собственности юридического лица – нерезидента не предполагает наличие Бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 8 | Организационная структура юридического лица – нерезидента не предполагает наличие Бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |

При указании в строках № 3, 5, 6 таблицы выше «да» необходимо заполнить сведения в отношении каждого такого лица.

При указании в строке № 1 таблицы выше «да» предлагается дополнительно указывать сведения о физических лицах нерезидентах с долей участия от 10 % в капитале.

| Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) | Доля в уставном капитале (%) | Дата и место рождения | Гражданство | Реквизиты документа, удостоверяющего личность: вид документа, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии) | Для иностранных граждан или лиц без гражданства | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) | Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования СНИЛС (при наличии) | Контактная информация (указываются: номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) | Принадлежность к публичному должностному лицу (ПДЛ) или лицам, связанным с ПДЛ ¹² | Сведения о принадлежности к иностранным налогоплательщикам - лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. |
|--|------------------------------|-----------------------|-------------|--|--|---|---|---|--|--|---|
| | | | | | Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ: наименование документа, серия (если имеется) и номер, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | |
| | | | | | | | | | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет В случае указания «Да»: Государство: TIN: |

Представитель Клиента

Печать (при наличии)

наименование должности/ документа, на основании которого действует представитель

подпись

фамилия, инициалы

¹¹ Согласно на обработку, предполагающую сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных от бенефициарного владельца получено.

¹² В случае указания «Да» необходимо представить сведения по форме, установленной РНКО (Часть 1в).

Публичное должностное лицо (ПДЛ) – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, вне зависимости от его гражданства, относящееся к одной из следующих категорий: Иностранные публичные должностные лица; Должностные лица публичных международных организаций; Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации (должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации), должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации);

Лицо, связанное с ПДЛ, – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.

Часть 1в (заполняется Представителем Клиента в случае наличия ПДЛ в составе органов управления)

Сведения о физическом лице – публичном должностном лице.

Сведения о физическом лице - публичном должностном лице заполняются на каждое физическое лицо.

| Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) | Доля владения в % | Дата и место рождения | Гражданство | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) | Должность | Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества |
|--|-------------------|-----------------------|-------------|---|-----------|---|--|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Представитель Клиента

наименование должности/ документа, на основании которого действует представитель

подпись

фамилия, инициалы

Печать (при наличии)

Часть 1г1 (Заполняется клиентом/по информации клиента)

Анкета выгодоприобретателя - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица

| | | |
|-------|--|---|
| 1. | Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок. | вид, номер и дата документа, подтверждающего право клиента действовать в интересах выгодоприобретателя (договор комиссии, агентский договор, финансовое поручение, письмо и т. д.) _____ |
| 2. | Сведения о наименовании и организационно – правовой форме выгодоприобретателя | |
| 2.1 | Полное наименование, фирменное наименование на русском языке | |
| 2.2 | Сокращенное наименование, сокращенное фирменное наименование на русском языке | |
| 2.3 | Полное наименование на иностранном языке (при наличии) | |
| 2.4. | Сокращенное наименование на иностранном языке (при наличии) | |
| 3. | Организационно – правовая форма | |
| 4. | ИНН | |
| 4.1 | Код иностранной организации (КИО) для нерезидента | |
| 4.2 | Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги). | |
| 5. | Сведения о государственной регистрации | |
| 5.1. | Сведения о государственной регистрации российского юридического лица | |
| 5.1.1 | Дата регистрации 1 | |
| 5.1.2 | Наименование регистрирующего органа 2 | |
| 5.1.3 | Место государственной регистрации (местонахождение) 3 | |
| 5.1.4 | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 4 | |
| 5.2. | Сведения о регистрации иностранного юридического лица (номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента). | |
| 5.2.1 | Страна инкорпорации 1 | |
| 5.2.2 | Дата регистрации 2 | |
| 5.2.3 | Регистрационный номер 3 | |
| 5.2.4 | Место государственной регистрации (местонахождение) 4 | |
| 5.3. | Сведения о регистрации иностранной структуры без образования юридического лица (регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица). | |

| | | |
|-----------|---|--|
| 5.3. 1 | Страна инкорпорации | |
| 5.3. 2 | Дата регистрации | |
| 5.3. 3 | Регистрационный номер | |
| 5.3. 4 | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 6. | Адрес выгодоприобретателя на территории государства, в котором он зарегистрирован | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира. | |
| 7. | Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис). | |
| 8. | Для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией | |
| 8.1. | Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) | |
| 8.2. | Фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) | |
| 8.3. | Адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) | |

Представитель
Клиента

Печать (при
наличии)

наименование должности/
документа, на основании
которого действует
представитель

подпись

фамилия,
инициалы

Часть 1г2 (Заполняется клиентом/по информации клиента)

Анкета выгодоприобретателя – физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством российской федерации порядке частной практикой

| | | | | | |
|------|---|--|--------------|--|--------------------|
| 1. | Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок. | вид, номер и дата документа, подтверждающего право клиента действовать в интересах выгодоприобретателя (договор комиссии, агентский договор, финансовое поручение, письмо и т. д. _____ | | | |
| 2. | Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя | | | | |
| 2.1 | Фамилия | | | | |
| 2.2 | Имя | | | | |
| 2.3 | Отчество (при наличии) | | | | |
| 3. | Гражданство | | | | |
| 4. | Дата рождения | | | | |
| 5. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации | | | | |
| 5.1 | Вид документа, удостоверяющего личность | | | | |
| 5.2 | Серия (при наличии) | | 5.3 Номер | | 5.4 Дата выдачи |
| 5.5 | Кем выдан | | | | |
| 5.6 | Код подразделения (при наличии) | | | | |
| 6. | Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства | | | | |
| 6.1 | Вид документа | | | | |
| 6.2 | Номер документа | | | | |
| 6.3 | Дата выдачи | | | | |
| 6.4 | Кем выдан | | | | |
| 6.5 | Срок действия (при наличии) | | | | |
| 7. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации) (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) | | | | |
| 7.1 | Наименование документа | | | | |
| 7.2 | Серия (при наличии) | | | | |
| 7.3 | Номер | | | | |
| 7.4 | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | | | | |
| 7.5 | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | |
| 8. | Идентификационный номер налогоплательщика ИНН (при наличии) | | | | |
| 9. | Адрес места жительства иностранного гражданина | | | | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис). | | | | |
| 9.1. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации | | | | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, | | | | |

| | | |
|-----|---|--|
| | Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис). | |
| 9.2 | Адрес места пребывания (почтовый адрес) | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис). | |
| 10. | Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии): Основной государственный регистрационный номер (ЕГРИП) Дата регистрации Наименование регистрирующего органа Место государственной регистрации | |

Представитель
Клиента

Печать (при
наличии)

наименование должности/
документа, на основании
которого действует
представитель

подпись

фамилия,
инициалы

АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Часть 1. Заполняется индивидуальным предпринимателем/по информации индивидуального предпринимателя

| | | |
|----|---|---|
| 1. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) | |
| | Дата рождения | |
| | Место рождения | |
| | Гражданство | |
| | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | |
| | СНИЛС ¹³ (при наличии) | |
| 2. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | |
| | Вид документа, удостоверяющего личность | |
| | Серия (при наличии) и номер документа | |
| | Дата выдачи документа | |
| | Наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться) | |
| | Код подразделения (при наличии) | |
| 3. | Сведения о государственной регистрации | |
| | дата регистрации | |
| | номер (ОГРНИП) | |
| | место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 4. | Коды в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) | |
| | основной | |
| | дополнительные | |
| 5. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (сведения в нижеуказанном объеме формируются по каждой лицензии) | |
| | номер лицензии | |
| | дата выдачи лицензии | |
| | кем выдана лицензия | |
| | срок действия лицензии | |
| | перечень видов лицензируемой деятельности | |
| 6. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) ^{Ошибка! Закладка не определена.} | |
| | Вид документа | |
| | Серия (если имеется) и номер документа | |
| | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | |
| | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 7. | Принадлежность к публичному должностному лицу (ПДЛ) или лицам, связанным с ПДЛ (При указании «ДА» необходимо представить сведения по форме РНКО (Анкета ПДЛ по форме части 1б)) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 8. | Клиент действует в пользу Выгодоприобретателя (в случае ответа на вопрос – «ДА» необходимо представить сведения о Выгодоприобретателе по форме РНКО (Анкета выгодоприобретателя по форме части 1в) и указать вид договора/основания (Комиссии, Агентский, Поручения, Доверительного управления, Иные ¹⁴)) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |

¹³ Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

¹⁴ Сведения о выгодоприобретателе по форме РНКО могут не представляться:

– если выгодоприобретатель является органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

– если клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ, или лицом, указанным в ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента, при условии, что сведения о выгодоприобретателе не были запрошены РНКО отдельным запросом.

| | | | | |
|---|--|--|--|---------------------|
| 9. | Сведения о представителях ¹⁵ (Если от имени, в интересах или за счет индивидуального предпринимателя действует представитель, необходимо представить сведения о представителе по форме части 1а) | | | |
| 10. | Сведения о бенефициарном владельце ¹⁶ (При наличии отметки в данной графе заполняется Анкета бенефициарного владельца по форме части 1а) | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | |
| 11. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с РНКО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности | | | |
| | Цель установления и предполагаемый характер деловых отношений с РНКО | | | |
| | <input type="checkbox"/> Дистанционное банковское обслуживание | <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание | <input type="checkbox"/> Конверсионные операции | |
| | <input type="checkbox"/> Валютный контроль | <input type="checkbox"/> Зарплатный проект | <input type="checkbox"/> Эквайринг и СБП | |
| | <input type="checkbox"/> Выплаты физическим лицам | <input type="checkbox"/> Иное (указать) | | |
| | Цели финансово-хозяйственной деятельности | | | |
| | Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода | | операции за неделю, месяц, квартал, год (нужное подчеркнуть) | |
| | | | количество | сумма (в рублях РФ) |
| | Операции по снятию денежных средств в наличной форме | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | | |
| | Операции в рамках внешнеторговых контрактов | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | | |
| | Основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели по договорам (контрактам), по которым планируется осуществление расчетов | | | |
| Наименование | ИНН/КИО | Наименование | ИНН/КИО | |
| | | | | |
| Виды договоров (контрактов), по которым планируется осуществление расчетов: | | | | |
| <input type="checkbox"/> Купли-продажи <input type="checkbox"/> Займа <input type="checkbox"/> Оказания услуг <input type="checkbox"/> Выполнения работ <input type="checkbox"/> Аренды | | | | |
| <input type="checkbox"/> Иные (указать): | | | | |
| 12. | Сведения о финансовом положении | | | |
| | Представлены документы о финансовом положении Допустимо указание одного из видов документов | <input type="checkbox"/> копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовом результате. <input type="checkbox"/> копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. <input type="checkbox"/> иное | | |
| 13. | Сведения о деловой репутации | | | |
| | Наличие сведений о финансово-хозяйственной деятельности в открытых источниках информации (периодические издания, официальный сайт, членство в союзах, ассоциациях, объединениях, иное) При наличии указать источники информации | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | |
| | Наличие отзыва о деловой репутации (при указании «ДА» необходимо представить отдельный документ в произвольной письменной форме) | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет | |
| 14. | Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества | | | |
| | <input type="checkbox"/> Собственные средства | <input type="checkbox"/> Заемные средства | <input type="checkbox"/> Иное (указать) | |
| 15. | Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства? (При указании «ДА» | | <input type="checkbox"/> Да | |

¹⁵ Представитель - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

¹⁶ Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно контролирует действия Клиента – юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

| | | |
|-----|---|---|
| | необходимо заполнить Анкету налогового резидента (FATCA или CRS) по форме РНКО) Если «Да» Государство: TIN: | <input type="checkbox"/> Нет |
| 16. | Контактная информация | |
| | Телефон | |
| | Адрес электронной почты (при наличии) | |
| | Почтовый адрес (при наличии) | |
| 17. | Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются (при наличии) | |
| | Сведения об открытых счетах в других кредитных организациях | |
| 18. | Наличие намерений осуществлять переводы денежных средств по сделкам, предусматривающим ввоз в РФ сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, содержащихся в перечне, утверждённом Постановлением Правительства РФ | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| 19. | Сведения о наличии счетов в государствах (территориях), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |

Информация является полной и достоверной.

Клиент/ Представитель,
действующий на
основании

наименование документа, подпись фамилия, инициалы
на основании которого действует
представитель

Печать (при наличии)

Часть 1а (Заполняется Клиентом/Представителем Клиента)

**СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ/БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ¹⁷,
который является физическим лицом, Клиента РНКО**

| | | | | | |
|--|---|--------------------------------------|--|--|--------------|
| 1 | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) | | | | |
| 2 | Дата рождения | « » _____ г. | 3 | Место рождения | |
| 4 | Гражданство | | | | |
| 5 | 5.1 | Адрес места жительства (регистрации) | | <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом, указанным в п. 5.1 | |
| | 5.2 | Адрес места пребывания | | | |
| 6 | ИНН (при наличии) | | 7 | СНИЛС ¹⁸ (при наличии) | |
| 8 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | | 8.1 | Вид документа | |
| 8.2 | Серия (при наличии) и номер | | 8.3 | Дата выдачи | « » _____ г. |
| 8.4 | Наименование органа, выдавшего документ | | | | |
| 8.5 | Код подразделения (при наличии) | | | | |
| 9 | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) ^{Ошибка! Закладка не определена.} | | | | |
| 9.1 | Серия (при наличии) и номер | | | | |
| 9.2 | Дата начала срока действия права | | « » _____ 20 ____ г. | | |
| 9.3 | Дата окончания срока действия права | | « » _____ 20 ____ г. | | |
| 10 | Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий Представителя Клиента | | | | |
| | - наименование документа, на котором основаны полномочия Представителя Клиента | | | | |
| | - дата выдачи | | « » _____ г. | | |
| | - срок действия | | с « » _____ г. по ¹⁹ « » _____ г. | | |
| | - номер | | | | |
| Обоснование наличия бенефициарного владельца | | | | | |
| 11 | Контактная информация | | | | |
| | телефон, адрес электронной почты | | | | |

Информация является полной и достоверной.

Клиент/ Представитель,
действующий на
основании²⁰

наименование документа,
на основании которого
действует представитель

подпись

фамилия, инициалы

Печать (при наличии)

¹⁷ Согласие на обработку, предполагающую сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных от представителя получено.

¹⁸ Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

¹⁹ Для доверенности, в которой не указан срок ее действия, проставляются соответствующие месяц и число последнего года срока. В соответствии со ст. 186 Гражданского Кодекса Российской Федерации если в доверенности не указан срок ее действия, она сохраняет силу в течение года со дня ее совершения и согласно ст. 192 Гражданского Кодекса Российской Федерации прекращается в соответствующие месяцы и число последнего года срока, например, доверенность, выданная 21.09.2017, начинает свое действие с 21.09.2017 и прекращает свое действие 21.09.2018.

Для документов, отличных от доверенности, в которых не указан срок прекращения действия документа, проставляется «нет» или «отсутствует».

²⁰ Заполняется в случае представления Клиентом/Представителем Клиента сведений о Представителе на бумажном носителе.

Часть 1б (Заполняется Клиентом/Представителем Клиента)

СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ – ПУБЛИЧНОМ ДОЛЖНОСТНОМ ЛИЦЕ

Сведения о физическом лице - публичном должностном лице заполняются на каждое физическое лицо.

(ПДЛ - иностранное публичное должностное лицо, супруг, близкие родственники, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации)

| Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) | Доля владения в % | Дата и место рождения | Гражданство | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) | Должность | Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества |
|--|-------------------|-----------------------|-------------|---|-----------|---|--|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Представитель Клиента

Печать (при наличии)

наименование документа, на основании которого действует представитель подпись

фамилия, инициалы

АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

| | | |
|-------|---|--|
| 1. | Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок | вид, номер и дата документа, подтверждающего право клиента действовать в интересах выгодоприобретателя (договор комиссии, агентский договор, финансовое поручение, письмо и т. д. _____ |
| 2. | Сведения о наименовании и организационно – правовой форме выгодоприобретателя | |
| 2.1 | Полное наименование, фирменное наименование на русском языке | |
| 2.2 | Сокращенное наименование, сокращенное фирменное наименование на русском языке | |
| 2.3 | Полное наименование на иностранном языке (при наличии) | |
| 2.4 | Сокращенное наименование на иностранном языке (при наличии) | |
| 3. | Организационно – правовая форма | |
| 4. | ИНН | |
| 4.1 | Код иностранной организации (КИО) для нерезидента | |
| 4.2 | Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги). | |
| 5. | Сведения о государственной регистрации | |
| 5.1. | Сведения о государственной регистрации российского юридического лица | |
| 5.1.1 | Дата регистрации | |
| 5.1.2 | Наименование регистрирующего органа | |
| 5.1.3 | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 5.1.4 | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |
| 5.2. | Сведения о регистрации иностранного юридического лица (номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента) | |
| 5.2.1 | Страна инкорпорации | |
| 5.2.2 | Дата регистрации | |
| 5.2.3 | Регистрационный номер | |
| 5.2.4 | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 5.3. | Сведения о регистрации иностранной структуры без образования юридического лица (регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица) | |
| 5.3. | Страна инкорпорации | |

| | | |
|-----------|---|--|
| 1 | | |
| 5.3. 2 | Дата регистрации | |
| 5.3. 3 | Регистрационный номер | |
| 5.3. 4 | Место государственной регистрации (местонахождение) | |
| | Адрес выгодоприобретателя на территории государства, в котором он зарегистрирован | |
| 6. | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира. | |
| | Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица | |
| 7. | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис) | |
| 8. | Для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией | |
| 8.1. | Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) | |
| 8.2. | Фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) | |
| 8.3. | Адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) | |

Представитель Клиента

Печать (при наличии)

наименование документа, на основании которого действует представитель

подпись

фамилия, инициалы

Часть 1в2 (Заполняется клиентом/по информации клиента)

АНКЕТА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

| | | | | |
|------|---|---|-----------------|--|
| 1. | Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок | вид, номер и дата документа, подтверждающего право клиента действовать в интересах выгодоприобретателя (договор комиссии, агентский договор, финансовое поручение, письмо и т. д.) _____ | | |
| 2. | Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя | | | |
| 2.1 | Фамилия | | | |
| 2.2 | Имя | | | |
| 2.3 | Отчество (при наличии) | | | |
| 3. | Гражданство | | | |
| 4. | Дата рождения | | | |
| 5. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации | | | |
| 5.1 | Вид документа, удостоверяющего личность | | | |
| 5.2 | Серия (при наличии) | 5.3 Номер | 5.4 Дата выдачи | |
| 5.5 | Кем выдан | | | |
| 5.6 | Код подразделения (при наличии) | | | |
| 6. | Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства | | | |
| 6.1 | Вид документа | | | |
| 6.2 | Номер документа | | | |
| 6.3 | Дата выдачи | | | |
| 6.4 | Кем выдан | | | |
| 6.5 | Срок действия (при наличии) | | | |
| 7. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации) (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) | | | |
| 7.1 | Наименование документа | | | |
| 7.2 | Серия (при наличии) | | | |
| 7.3 | Номер | | | |
| 7.4 | Дата начала срока действия права пребывания (проживания) | | | |
| 7.5 | Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | |
| 8. | Идентификационный номер налогоплательщика ИНН (при наличии) | | | |
| 9. | Адрес места жительства иностранного гражданина | | | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис) | | | |
| 9.1. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания в Российской Федерации | | | |
| | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), | | | |

| | | |
|-----|---|--|
| | Квартира (офис) | |
| | Адрес места пребывания (почтовый адрес) | |
| 9.2 | Страна, Населенный пункт, Наименование улицы, Номер дома (владение), Корпус (строение), Квартира (офис) | |
| 10. | Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии) Основной государственный регистрационный номер (ЕГРИП) Дата регистрации Наименование регистрирующего органа Место государственной регистрации | |

Представитель Клиента

Печать (при наличии)

наименование документа, на основании которого действует представитель

подпись

фамилия, инициалы