

# ДОГОВОР ОБ ИНФОРМАЦИОННОМ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

## 1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» (лицензия на осуществление банковских операций № 1087 от 05.02.2016), именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице Управляющего Московским филиалом Савиной Валентины Михайловны, действующего на основании доверенности, удостоверенной Писаревой В.Я., нотариусом города Астрахани за №1-12 от «17» января 2017 года, предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, именуемым в дальнейшем «КОМПАНИЯ», делать оферты БАНКУ о заключении Договора на условиях и в порядке, изложенных в настоящем Договоре и в Заявлении о заключении договора об информационном и технологическом взаимодействии. Настоящее приглашение БАНКА КОМПАНИЯМ делать оферты не является публичной офертой.

КОМПАНИЯ, выразившая намерение заключить Договор, направляет БАНКУ по адресу, указанному в разделе 10 настоящего Договора, два экземпляра безотзывной оферты - Заявления о заключении договора об информационном и технологическом взаимодействии по форме Приложения №1 к Договору (далее по тексту - Заявление), оформленные на бумажных носителях, подписанные уполномоченным лицом и скрепленные печатью (при наличии) КОМПАНИИ.

К Заявлению в обязательном порядке должны быть приложены следующие документы:

- один экземпляр Анкеты Компании по форме Приложения №5 к Договору на бумажном носителе, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью (при наличии) КОМПАНИИ;
- один экземпляр Списка лиц, ответственных за сопровождение Договора, по форме Приложения №6 к Договору на бумажном носителе, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью (при наличии) КОМПАНИИ.

БАНК в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения документов рассматривает их и принимает решение о заключении Договора. БАНК вправе отказать КОМПАНИИ в заключении Договора без объяснения причин. При согласии заключить Договор БАНК проставляет в Заявлении отметку об акцепте оферты и направляет КОМПАНИИ скан-копию указанного Заявления по адресу электронной почты КОМПАНИИ, указанному в Заявлении, с обязательным последующим направлением оригинала документа на бумажном носителе по адресу КОМПАНИИ, указанному в Заявлении. Договор между БАНКОМ и КОМПАНИЕЙ считается заключенным с даты получения КОМПАНИЕЙ скан-копии Заявления с отметкой БАНКА об акцепте. Датой получения документа по электронной почте Стороны признают дату отправки соответствующего документа по электронной почте.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Плательщик** – любое лицо, предоставившее в БАНК оформленное Распоряжение Плательщика для осуществления перевода денежных средств в адрес КОМПАНИИ в целях исполнения обязательств Плательщика перед КОМПАНИЕЙ.

**Распоряжение Плательщика** – оформленное в рамках применяемых форм безналичных расчетов и переданное БАНКУ распоряжение Плательщика о Переводе денежных средств с его банковского счета или без открытия банковского счета в адрес КОМПАНИИ.

**Перевод** – действия БАНКА по переводу денежных средств по Распоряжению Плательщика на банковский счет КОМПАНИИ, указанный в Заявлении, в соответствии с законодательством РФ.

**Информация о Переводе** – информация, передаваемая БАНКОМ КОМПАНИИ посредством Системы, о принятом Распоряжении Плательщика, позволяющая КОМПАНИИ определить Плательщика в своей системе учета при исполнении КОМПАНИЕЙ своих обязанностей по договору, заключенному с Плательщиком, а также информация, передаваемая КОМПАНИЕЙ БАНКУ о возврате Плательщику ранее осуществленных Переводов.

**Система БАНКА (Система)** – программный комплекс БАНКА, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Плательщиком, БАНКОМ и КОМПАНИЕЙ в рамках данного Договора.

**Отчетный день** – период времени с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени календарного дня.

**Отчетный период** – период времени с 00:00:00 по московскому времени первого числа календарного месяца по 23:59:59 по московскому времени последнего числа календарного месяца.

**3D-secure** – стандарт безопасности, разработанный международными платежными системами, для дополнительной аутентификации держателей карт, совершающих операции через Интернет.

## 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**3.1.** БАНК оказывает КОМПАНИИ услуги по информационному и технологическому взаимодействию, включающие в себя сбор, обработку и передачу Информации о Переводах и иной информации, согласно

условиям Договора, посредством Системы в соответствии с «Регламентом передачи информации» (Приложение № 2 к Договору) (далее - Услуги), в порядке и сроки установленные Договором.

- 3.2. За оказанные Услуги КОМПАНИЯ выплачивает БАНКУ вознаграждение в соответствии с условиями Договора.
- 3.3. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **4.1. БАНК обязан:**

- 4.1.1. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора осуществить подключение КОМПАНИИ к Системе и подписать предоставленный КОМПАНИЕЙ Акт о технической готовности в соответствии с Приложением №8 к настоящему Договору.
- 4.1.2. Осуществлять передачу КОМПАНИИ Информации о Переводах в режиме реального времени в соответствии с «Регламентом передачи информации» (Приложение № 2 к Договору).
- 4.1.3. При условии выполнения БАНКОМ п.4.1.2 Договора и соблюдения КОМПАНИЕЙ п.4.3.2 Договора сформировать платежное поручение на общую сумму Распоряжений Плательщика за вычетом суммы вознаграждения БАНКА, рассчитанного в соответствии с п.5.2 Договора, и осуществить перевод денежных средств на банковский счет КОМПАНИИ, указанный в Заявлении, с предоставлением Реестра (далее – «Реестр переводов»), содержащего все Распоряжения Плательщика по которым осуществлен Перевод данным платежным поручением.
- 4.1.4. При осуществлении переводов денежных средств в соответствии с п.4.1.3 Договора обеспечить формирование и предоставление КОМПАНИИ в электронном виде Реестра переводов в Системе БАНКА, оформленного в соответствии с требованиями, указанными в Приложении №3 к Договору.
- 4.1.5. Ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, предоставлять КОМПАНИИ в Системе БАНКА Акт оказанных услуг по форме, приведенной в Приложении №4 к Договору.
- 4.1.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения бумажных экземпляров Акта оказанных услуг, направленных КОМПАНИЕЙ в соответствии с п.4.3.4 Договора, отправить КОМПАНИИ один экземпляр Акта оказанных услуг на бумажном носителе, подписанный уполномоченным лицом БАНКА и заверенный печатью БАНКА, почтовым отправлением с уведомлением, либо курьером.
- 4.1.7. Ежегодно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня календарного года, следующего за истекшим, направлять КОМПАНИИ два экземпляра Акта сверки по форме, приведенной в Приложении №9 к Договору, за истекший календарный год на бумажном носителе, подписанные уполномоченным лицом БАНКА и заверенные печатью БАНКА, почтовым отправлением с уведомлением, либо курьером. БАНК не направляет КОМПАНИИ Акт сверки в случае предоставления КОМПАНИЕЙ БАНКУ ежемесячных Акт оказанных услуг за истекший календарный год на бумажном носителе.
- 4.1.8. В случае получения от КОМПАНИИ информации согласно п.4.3.10 Договора о возврате Плательщикам сумм по ранее совершенным Переводам при наличии возможности обеспечить отражение сумм возвратов в Реестре переводов в пределах суммы Переводов, указанной в Реестре переводов, и осуществить возврат денежных средств Плательщикам.
- 4.1.9. В случае невозможности возврата в полном объеме согласно п.4.1.8 Договора осуществить возврат денежных средств Плательщикам в пределах сумм, переведенных КОМПАНИЕЙ БАНКУ в соответствии с п.4.3.11 Договора.
- 4.1.10. В случае привлечения третьих лиц для исполнения условий Договора нести ответственность за действия данных лиц перед КОМПАНИЕЙ.
- 4.1.11. При приеме Распоряжений Плательщиков с использованием банковских карт обеспечить применение технологии 3D-secure.
- 4.1.12. При получении от КОМПАНИИ уведомления, предусмотренного п.4.4.1 Договора, обеспечить предоставление БАНКОМ КОМПАНИИ с использованием Системы БАНКА указанного в уведомлении функционала (при наличии такой возможности), необходимого КОМПАНИИ для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации.

##### **4.2. БАНК вправе:**

- 4.2.1. Информировать Плательщиков о возможности осуществления БАНКОМ Переводов в пользу КОМПАНИИ посредством используемых БАНКОМ информационных ресурсов.
- 4.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и(или) дополнения в условия Договора путем направления КОМПАНИИ посредством Системы БАНКА и(или) на адрес электронной почты КОМПАНИИ, уведомления не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу данных изменений и(или)

дополнений. Внесение изменений и(или) дополнений в Договор БАНКОМ не требует подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору. Актуальная редакция Договора размещается в Системе БАНКА по адресу: [http://kkb.ru/uploads/bb/pages/public/dogovor\\_ITV.pdf](http://kkb.ru/uploads/bb/pages/public/dogovor_ITV.pdf).

**4.2.3.** Запрашивать у КОМПАНИИ информацию и документы, в случае, если такая необходимость вызвана соблюдениями требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**4.3. КОМПАНИЯ обязана:**

**4.3.1.** В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора осуществить подключение к Системе БАНКА и направить в адрес БАНКА подписанный уполномоченным лицом Акт о технической готовности (Приложение №8 к Договору).

**4.3.2.** Принимать и осуществлять учет Информации о Переводах, переданной БАНКОМ в соответствии с «Регламентом передачи информации» (Приложение № 2 к Договору).

**4.3.3.** Информировать Плательщиков о возможности осуществления БАНКОМ Переводов посредством используемых КОМПАНИЕЙ информационных ресурсов, указанных в Анкете КОМПАНИИ (Приложение № 5 к Договору).

**4.3.4.** В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта оказанных услуг, направленного БАНКОМ в соответствии с п.4.1.6 Договора, при согласии с данными, указанными в Акте оказанных услуг, направить БАНКУ с адреса электронной почты КОМПАНИИ на адрес электронной почты БАНКА скан-копию Акта оказанных услуг, подписанного уполномоченным лицом КОМПАНИИ и заверенного печатью КОМПАНИИ (при наличии). В случае несогласия с данными, указанными в Акте оказанных услуг, КОМПАНИЯ направляет мотивированные возражения на адрес электронной почты БАНКА. В случае неполучения БАНКОМ ответа от КОМПАНИИ в соответствии с настоящим пунктом Договора данные, указанные в Акте оказанных услуг, считаются подтвержденными Сторонами. При наличии у КОМПАНИИ необходимости подписания Акта оказанных услуг в письменной форме на бумажном носителе КОМПАНИЯ после согласования Акта оказанных услуг в порядке, установленном настоящим пунктом Договора, направляет БАНКУ два экземпляра Акта оказанных услуг на бумажном носителе, подписанные уполномоченным лицом КОМПАНИИ и заверенные печатью КОМПАНИИ (при наличии), почтовым отправлением с уведомлением или курьером.

**4.3.5.** В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения бумажных экземпляров Акта сверки, направленных БАНКОМ в соответствии с п.4.1.7 Договора, отправить БАНКУ один экземпляр Акта сверки на бумажном носителе, подписанный уполномоченным лицом КОМПАНИИ и заверенный печатью КОМПАНИИ (при наличии), почтовым отправлением с уведомлением, либо курьером.

**4.3.6.** Оплатить вознаграждение БАНКУ в соответствии с разделом 5 Договора.

**4.3.7.** По запросу предоставлять в БАНК документы и информацию, установленные законодательством РФ и Банком России в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов и финансированию терроризма.

**4.3.8.** Соблюдать требования по обеспечению безопасности информации и осуществлять все необходимые действия для пресечения несанкционированного доступа к используемым программно-техническим средствам, в том числе к Системе БАНКА.

**4.3.9.** В случае ошибочно осуществленного перевода БАНКОМ на счет КОМПАНИИ суммы большей, чем подлежит к переводу в соответствии с п.4.1.3 Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного уведомления от БАНКА в соответствии с п.4.1.10 Договора вернуть излишне переведенную сумму БАНКУ.

**4.3.10.** В случае необходимости осуществить возврат полученного ранее КОМПАНИЕЙ Перевода Плательщика в соответствии с п.4.1.3 Договора передать БАНКУ информацию о возврате посредством Системы (Приложение № 7 к Договору) в пределах суммы ранее полученного Перевода от БАНКА.

**4.3.11.** В случае невозможности возврата денежных средств в полном объеме в соответствии с п. 4.1.9 Договора осуществить перевод денежных средств по таким возвратам БАНКУ для последующего перевода денежных средств Плательщикам.

**4.3.12.** В течение срока действия Договора обеспечить размещение логотипа PayMaster на web-сайте КОМПАНИИ, указанном в Анкете Компании.

**4.3.13.** Не осуществлять продажу товаров/работ/услуг, запрещенных к продаже в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также товаров/работ/услуг, запрещенных к продаже в соответствии с правилами платежных систем; а также не размещать на web-сайте КОМПАНИИ ссылки или баннеры web-сайтов, ссылки баннерных сетей, предлагающих/рекламирующих указанные запрещенные товары/работы/услуги.

- 4.3.14.** Уведомлять БАНК об изменении сведений, указанных в Анкете КОМПАНИИ, а также в Списке лиц, ответственных за исполнение Договора, в порядке и сроки, установленные п.9.4 Договора, за исключением изменения категории(-ий) реализуемых КОМПАНИЕЙ товаров/работ/услуг, указанной(-ых) в Анкете КОМПАНИИ, об изменении которой(-ых) КОМПАНИЯ обязана уведомить БАНК в срок не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до планируемой даты изменений.
- 4.3.15.** Осуществлять выдачу/предоставление товара/работы/услуги только после получения от БАНКА Информации о Переводe, подтверждающей принятие БАНКОМ Распоряжения Плательщика в целях оплаты указанного товара/работы/услуги.
- 4.3.16.** Устанавливать стоимость товаров/работ/услуг при оплате банковскими картами на уровне не выше, чем стоимость аналогичных товаров/работ/услуг при их оплате с использованием других способов платежа (наличными, безналичным банковским переводом и т.п.), не взимать явные/скрытые комиссии или иную дополнительную плату за совершение операции с использованием банковской карты;
- 4.3.17.** Не требовать от Плательщика:
- в случае его обращения к КОМПАНИИ (в том числе посредством почты/электронной почты) указания реквизитов банковской карты,
  - отказа от оспаривания операции оплаты товара/работы/услуги, совершенной с использованием банковской карты.
- 4.3.18.** Обеспечить соблюдение следующих требований к web-сайту КОМПАНИИ:
- Web-сайт КОМПАНИИ не должен располагаться на серверах организаций, бесплатно предоставляющих услуги хостинга (например, narod.ru), все внутренние ссылки web-сайта КОМПАНИИ должны быть рабочими. Все страницы, которые связаны с работой электронной витрины web-сайта и требованиями БАНКА, должны находиться под единым доменным именем.
  - На web-сайте КОМПАНИИ должна быть размещена актуальная информация о КОМПАНИИ, в частности, полное наименование с указанием организационно-правовой формы, адрес места нахождения, контактные телефоны и/или адреса электронной почты, по которым возможна обратная связь с КОМПАНИЕЙ, реквизиты лицензии на осуществляемую деятельность (применимо в отношении лицензируемой деятельности).
  - Перечень реализуемых через web-сайт КОМПАНИИ товаров/работ/услуг должен соответствовать категориям реализуемых КОМПАНИЕЙ товаров/работ/услуг, указанным в Анкете КОМПАНИИ.
  - На web-сайте КОМПАНИИ должно быть размещено описание потребительских характеристик реализуемых товаров/работ/услуг с указанием цены, размещены ссылки на сайты производителей, описание гарантий, предоставляемых покупателям, описание процедуры заказа товара/работы/услуги, описание процедуры оплаты товара/работы/услуги, процедуры предоставления (в том числе доставки) покупателям товара/работы/услуги, процедуры отмены операций оплаты (до передачи товара покупателю) и процедур возврата и обмена товара/отказа от работ/услуг (со ссылками на законодательство). Информация на web-сайте КОМПАНИИ должна поддерживаться в актуальном состоянии. Ознакомление покупателя с описанными на web-сайте КОМПАНИИ процедурами должно подтверждаться путем нажатия покупателем кнопки «принимаю условия» или иным способом, предусматривающим ознакомление с указанными процедурами (например, установка флажка, проставление электронной подписи в отведенном месте и т.п.). Web-сайт КОМПАНИИ должен предусматривать невозможность осуществления операции оплаты товара/работы/услуги до момента получения согласия покупателя с указанными процедурами.
  - Для оплаты с использованием банковской карты (ввода реквизитов карты) Плательщик должен обязательно переадресовываться в Систему БАНКА. Реквизиты карты не должны приниматься на электронной витрине web-сайта КОМПАНИИ.
  - Наличие на web-сайте КОМПАНИИ предупреждения о том, что: а) посещение web-сайта КОМПАНИИ, приобретение и доставка покупателю конкретного товара/работы/услуги могут быть незаконными на территории страны, где находится покупатель; б) покупатель несет ответственность за невыполнение законов своей страны при посещении web-сайта КОМПАНИИ и попытке приобрести товар/работу/услугу, если таковая запрещена законодательством на территории страны, где он находится; в) экспортные и лицензионные ограничения по доставке покупателю товара/работы/услуги (если существуют).
  - На web-сайте КОМПАНИИ также должна быть размещена следующая информация: документ о соблюдении конфиденциальности данных, получаемых от покупателя; обращение к покупателям о необходимости сохранения ими копий документов, подтверждающих совершение операции оплаты товара/работы/услуги.
- 4.3.19.** Самостоятельно определять процедуру возврата покупателями товаров/отказа от работ/услуг КОМПАНИИ, оплаченных с использованием банковских карт, за исключением следующего условия: возврат денежных средств осуществляется только на банковскую карту, с использованием которой была произведена оплата товара/работы/услуги.
- 4.3.20.** Предоставлять по требованию БАНКА в сроки, установленные в требовании, описание следующих процедур, размещаемых на web-сайте КОМПАНИИ: процедуры оплаты товаров/работ/услуг, процедуры предоставления (в том числе доставки) покупателям товаров/работ/услуг, процедуры отмены операций оплаты (до передачи товара покупателю) и процедур возврата и обмена товаров/отказа от работ/услуг.

#### **4.4. КОМПАНИЯ вправе:**

- 4.4.1.** Уведомить БАНК посредством Системы БАНКА, либо путем направления официального письменного уведомления на бумажном носителе (предварительно направив скан-копию указанного уведомления БАНКУ) о необходимости предоставления БАНКОМ с использованием Системы БАНКА следующего функционала: формировать и передавать покупателям кассовые чеки в электронной форме на адреса электронной почты, указанные покупателями до совершения расчетов. Указанное уведомление должно в обязательном порядке содержать информацию о поставщике контрольно-кассовой техники (ККТ), у которого КОМПАНИЯ приобретает и(или) арендует ККТ, желаемую дату подключения функционала. При изменении поставщика ККТ КОМПАНИЯ обязана уведомить об этом БАНК в письменном виде на бумажном носителе не менее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты изменения поставщика ККТ.

### **5. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 5.1.** Ставка причитающегося вознаграждения БАНКУ за оказываемые КОМПАНИИ Услуги устанавливается в Заявлении и может изменяться на условиях, предусмотренных п.5.2 Договора. БАНК рассчитывает свое вознаграждение по установленным ставкам от каждой суммы, указанной в Информации о Перевод, переданной БАНКОМ КОМПАНИИ в соответствии с п. 4.1.2 Договора, и удерживает сумму причитающегося ему вознаграждения в соответствии с п.4.1.3 Договора. Услуги БАНКА не облагаются НДС в соответствии с пп.4 п.3 ст.149 Налогового Кодекса Российской Федерации.
- 5.2.** Ставка вознаграждения может быть изменена (уменьшена или увеличена и(или) внесены дополнения в способы приема денежных средств) БАНКОМ в одностороннем порядке путем направления КОМПАНИИ посредством Системы БАНКА и(или) на адрес электронной почты КОМПАНИИ уведомления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу данных изменений и(или) дополнений. В случае несогласия КОМПАНИИ с новой ставкой вознаграждения и(или) внесением дополнений в способы приема денежных средств КОМПАНИЯ вправе направить уведомление БАНКУ о прекращении передачи информации БАНКОМ в соответствии с п.4.1.2 Договора в отношении того способа приема денежных средств, по которому изменена ставка вознаграждения, и/или уведомление об отказе от внесения дополнений в способы приема денежных средств. В случае неполучения БАНКОМ уведомления от КОМПАНИИ до вступления в силу изменений (дополнений) в соответствии с настоящим пунктом Договора изменение ставки вознаграждения (дополнение в способы приема денежных средств) считается согласованным КОМПАНИЕЙ. В случае получения БАНКОМ по адресу электронной почты скан-копии письменного согласия КОМПАНИИ на изменение ставки вознаграждения и(или) внесения дополнения в способы приема денежных средств до истечения 30-дневного срока, БАНК вправе (при наличии возможности) ввести соответствующие изменения и(или) дополнения в действие с даты, указанной в письменном согласии КОМПАНИИ. Информация о способах приема денежных средств и действующих ставках вознаграждения БАНКА размещается в личном кабинете КОМПАНИИ в Системе БАНКА.

### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.
- 6.2.** БАНК не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по договорам между КОМПАНИЕЙ и Плательщиками, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора.
- 6.3.** В случае предъявления к БАНКУ претензий со стороны третьих лиц, связанных с содержанием размещенной БАНКОМ информации о КОМПАНИИ согласно п.4.2.1. Договора либо с деятельностью КОМПАНИИ по реализации товаров/услуг Плательщикам, КОМПАНИЯ обязуется возместить БАНКУ по его письменному требованию (с приложением подтверждающих документов) все понесенные им в связи с этим имущественные потери в размере взысканных с БАНКА в пользу третьих лиц сумм.
- 6.4.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).
- 6.5.** В случае если по операции с использованием банковской карты, по которой КОМПАНИИ БАНКОМ был осуществлен Перевод, впоследствии держателем банковской карты/эмитентом банковской карты/ кредитной организацией - эквайером БАНКУ предъявлены претензии (далее - оспариваемые операции) в соответствии с правилами платежной системы (далее – «Платежная система»), банковская карта которой была принята для осуществления Перевода, и(или) в соответствии с договором между БАНКОМ и кредитной организацией - эквайером, а также в случае удержания кредитной организацией - эквайером с БАНКА суммы

оспариваемой операции, КОМПАНИЯ обязана возместить БАНКУ имущественные потери в размере оспариваемой и(или) удержанной суммы.

- 6.6. В случае взыскания кредитной организацией - эквайером с БАНКА пеней/штрафов в соответствии с правилами Платежной системы, связанных с осуществлением Перевода с использованием банковской карты такой Платежной системы, КОМПАНИЯ обязуется возместить БАНКУ имущественные потери в сумме уплаченных им пеней/штрафов.
- 6.7. Возврат КОМПАНИЕЙ БАНКУ денежных средств по оспариваемым операциям, оплата КОМПАНИЕЙ пеней/штрафов в рамках настоящего Договора осуществляется на основании письменных требований, предъявленных БАНКОМ КОМПАНИИ, которые должны быть оплачены в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты выставления. При этом по оспариваемым операциям сумма вознаграждения БАНКА КОМПАНИИ не возвращается. БАНК вправе удержать сумму оспариваемой операции, сумму взысканных с БАНКА в соответствии с правилами Платежной системы по вине КОМПАНИИ штрафов/пеней из любых сумм, подлежащих переводу в адрес КОМПАНИИ.
- 6.8. При проведении разбирательства по оспариваемой операции, а также по иным запросам БАНКА связанным с осуществлением Переводов, КОМПАНИЯ обязана в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса от БАНКА предоставить БАНКУ запрашиваемые им документы и информацию в порядке, указанном в запросе БАНКА.
- 6.9. Решение о возможности возврата БАНКОМ КОМПАНИИ суммы оспариваемой операции принимается БАНКОМ по результатам разбирательства по оспариваемой операции на основании информации, полученной от кредитной организации - эквайера.
- 6.10. БАНК вправе требовать от КОМПАНИИ возмещения имущественных потерь, указанных в пп. 6.5, 6.6 Договора, в течение срока действия настоящего Договора, а также в течение 540 (пятьсот сорок) дней с даты расторжения настоящего Договора, за исключением случаев, когда указанные потери возникли по вине БАНКА.

## **7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 7.1. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе исполнения настоящего Договора или в связи с ним, путем переговоров.
- 7.2. В случае если возникшие разногласия не могут быть урегулированы путем переговоров, споры и разногласия Сторон подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

## **8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 8.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в настоящем Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и(или) повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе информация о Плательщиках, объемах операций.
- 8.2. Информация, указанная в п. 8.1 настоящего Договора, может быть предоставлена только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Договор вступает в силу с даты его заключения Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 9.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив второй Стороне уведомление об отказе от исполнения Договора в письменном виде на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица и заверенное печатью (при наличии) Стороны не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого отказа от Договора. В случае получения БАНКОМ уведомления об отказе от исполнения Договора, БАНК прекращает прием Распоряжений Плательщиков с момента получения данного уведомления. Обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до его расторжения (прекращения), сохраняются до момента их полного исполнения Сторонами.
- 9.3. По требованию любой из Сторон, направленному почтовым отправлением с уведомлением либо курьером, действие Договора может быть приостановлено на срок, установленный в соответствующем уведомлении. Приостановление действия Договора не освобождает Стороны от исполнения принятых на себя обязательств по Договору, возникших до момента его приостановления.
- 9.4. В случае изменения реквизитов (фирменного наименования, адреса места нахождения, банковских реквизитов, сведений о единоличном исполнительном органе, адреса электронной почты и пр.) Сторона обязана незамедлительно (но в любом случае не позднее 3 календарных дней с момента изменения какого-

либо реквизита) сообщать об этом другой Стороне путем направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения, на адрес электронной почты другой Стороны, с обязательным последующим направлением оригинала письма и копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, почтовым отправлением с уведомлением или курьером. Помимо предусмотренных настоящим пунктом документов, при изменении сведений, указанных в Анкете КОМПАНИИ или Списке лиц, ответственных за сопровождение Договора, КОМПАНИЯ обязана предоставить БАНКУ на бумажном носителе в сроки, установленные в настоящем пункте Договора, Анкету КОМПАНИИ по форме Приложения №5 к Договору или Список лиц, ответственных за сопровождение Договора, по форме Приложения № 6 к Договору с изменениями. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине не уведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях реквизитов и(или) сведений, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

- 9.5.** Обмен документами (Актами оказанных услуг, уведомлениями, запросами, требованиями и пр.) по настоящему Договору осуществляется Сторонами с использованием адресов (в том числе адресов электронной почты), указанных в разделе 10 Договора и Заявлении, либо указанных в официальных письменных уведомлениях Сторон, направленных согласно п.9.4 Договора. БАНК вправе размещать документы/информацию для КОМПАНИИ (в том числе запросы документов, уведомления, требования и пр.) в Системе БАНКА.
- 9.6.** Стороны признают документы, передаваемые друг другу в электронной форме в порядке, предусмотренном п.9.5 Договора, равнозначными документам на бумажном носителе, заверенным подписью и печатью (при наличии) уполномоченных лиц Сторон. По требованию БАНКА соответствующий документ должен быть подписан Сторонами на бумажном носителе.
- 9.7.** В случае передачи Плательщиком Распоряжения БАНКУ с использованием банковской карты срок Перевода денежных средств на банковский счет КОМПАНИИ устанавливается БАНКОМ с учетом особенностей работы кредитной организации – эквайрера, но не может превышать сроков, установленных нормами действующего законодательства.
- 9.8.** Во всем, что не урегулировано положениями Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. В случае если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора станет недействительным, это не повлечет за собой недействительность Договора в целом.
- 9.9.** Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью:
- Приложение № 1: Форма Заявления о заключении договора об информационном и технологическом взаимодействии;
  - Приложение № 2: Регламент передачи информации;
  - Приложение № 3: Реестр переводов;
  - Приложение № 4: Форма Акта оказанных услуг;
  - Приложение № 5: Анкета Компании;
  - Приложение № 6: Список лиц, ответственных за сопровождение Договора;
  - Приложение № 7: Регламент передачи информации по Возвратам;
  - Приложение № 8: Акт о технической готовности;
  - Приложение № 9: Форма Акта сверки.

## **10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

### **БАНК:**

#### **АО Банк «ККБ»**

ОГРН 1023001538340

Адрес места нахождения: 414040, Астраханская область, г.Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

#### **Московский филиал АО Банк «ККБ»**

Адрес места нахождения: 119071, г.Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1

ИНН 3006000387, КПП 772543001,

ОКТМО 45915000000,

Корреспондентский счет № 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525281

Тел.(499) 301-04-54

факс (499) 301-04-57

e-mail по вопросам общего характера: [mail@kkb.ru](mailto:mail@kkb.ru)

e-mail по вопросам сверок и взаиморасчетов: [act@kkb.ru](mailto:act@kkb.ru)

**Форма  
ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ОБ ИНФОРМАЦИОННОМ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ  
ВЗАИМОДЕЙСТВИИ**

\_\_\_\_\_ (далее – «КОМПАНИЯ»),  
(полное наименование организации/индивидуального предпринимателя)

В лице \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя),

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование документа)

предоставляет Акционерному обществу «Консервативный коммерческий банк», Регистрационный номер, присвоенный Банком России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций - 1087, именуемому в дальнейшем «БАНК», безотзывную оферту о заключении договора на условиях и в порядке, установленных в размещенном на сайте БАНКА по адресу [http://kkb.ru/uploads/bb/pages/public/dogovor\\_ITV.pdf](http://kkb.ru/uploads/bb/pages/public/dogovor_ITV.pdf) Договоре об информационном и технологическом взаимодействии (далее — Договор) и подтверждает следующее:

1. КОМПАНИЯ ознакомилась с полным текстом Договора и всех Приложений к нему, понимает их содержание, согласна с ними, и обязуется их выполнять.
2. Ставка вознаграждения БАНКА по Договору зависит от способа приема денежных средств и устанавливается в следующих размерах:

Способ приема денежных средств	Ставка вознаграждения (%)
Системы WebMoney	
Карт Visa/MasterCard/МИР	
Мобильных телефонов сети МТС	
Мобильных телефонов сети Билайн	
Мобильных телефонов сети Мегафон	
Мобильных телефонов сети Теле2	
Мобильных телефонов сети Yota	
Системы денежных переводов «Контакт»	
Почта РФ	
Интернет-банк Сбербанка (Сбербанк Онлайн)	
Интернет-банк Альфа-банка	
Интернет-банк Банка ВТБ24	
Интернет-банк Банка «Русский Стандарт»	
Интернет-банк Промсвязьбанка	
Точек оплаты «Связной»	



Точек оплаты «Евросеть»	
Яндекс.Деньги	
QIWI	
Наличные курьеру	

3. Настоящее Заявление оформлено в 2 (двух) экземплярах.

4. Реквизиты КОМПАНИИ:

Полное фирменное наименование: \_\_\_\_\_

Адрес места нахождения: \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_ ОКАТО \_\_\_\_\_

Расчетный счет: \_\_\_\_\_

Банк: \_\_\_\_\_

БИК: \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет Банка: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты (для обмена уведомлениями, запросами, Актами и пр.): \_\_\_\_\_

**КОМПАНИЯ:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**М.П.**

«\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметка об акцепте:**

**БАНК:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**М.П.**

«\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ДОГОВОРУ присвоен номер

\_\_\_\_\_

## Регламент передачи информации

### (Информация о Переводe)

#### Термины и определения:

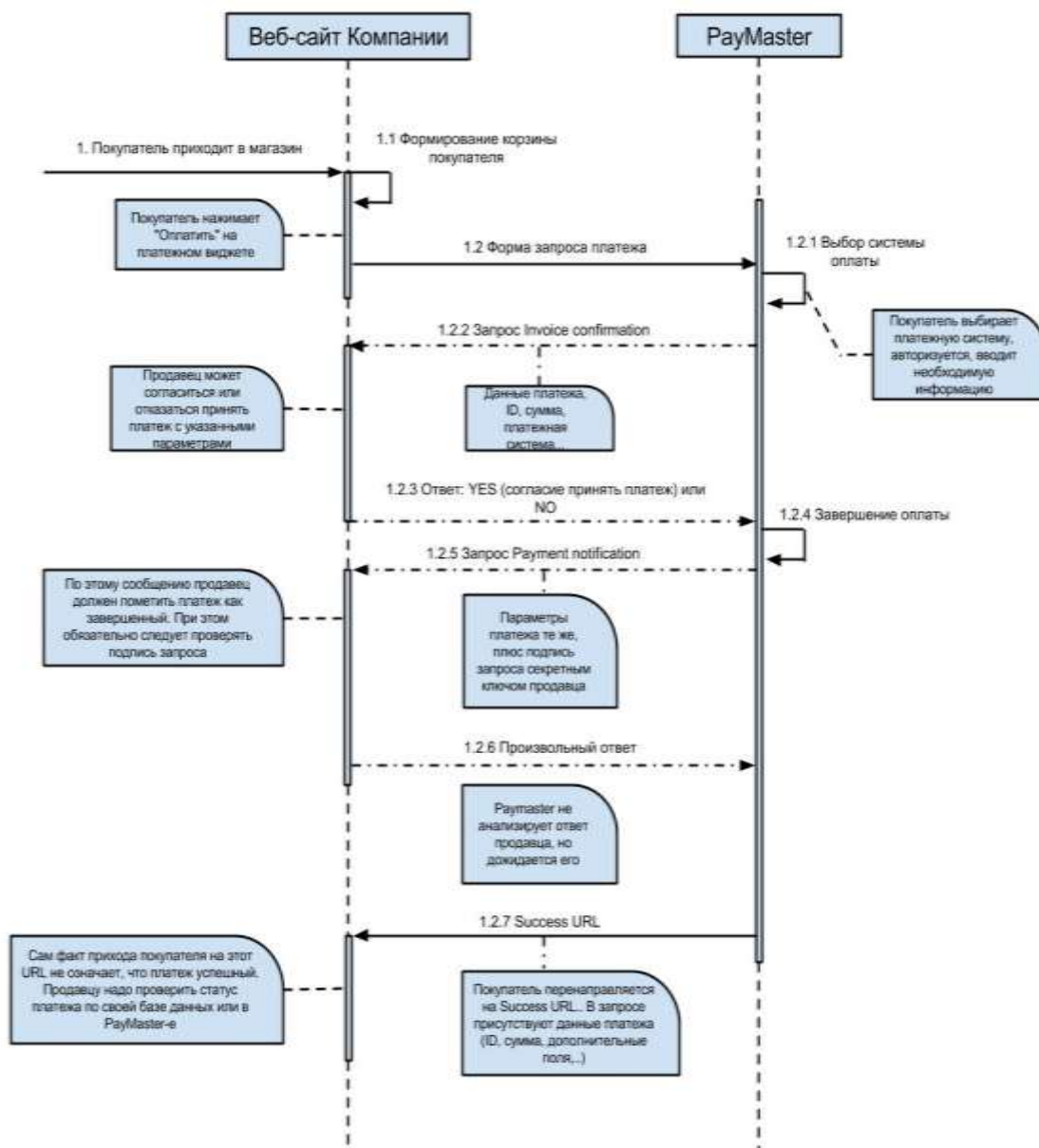
1. **Платеж** – Распоряжение Плательщика в соответствии с условиями Договора.
2. **Покупатель** – Плательщик в соответствии с условиями Договора.
3. **Платежная система** - способ приема денежных средств в соответствии с условиями Договора.
4. **Система PayMaster (PayMaster)** – Система БАНКА.

#### Описание интерфейса PayMaster

- [Схема работы](#)
- Платежные формы
  - Стандартная [форма платежа](#)
  - Встроенные платежи
  - [Invoice Confirmation](#)
  - [Payment Notification](#)
  - [Формирование контрольной подписи запроса](#)
- Страницы возврата
  - [Success и Failure page](#)
- [Настройки учетной записи Компании](#)
- [Средства проверки статуса платежа](#)
  
- **Схема работы**

Компания взаимодействует с PayMaster следующим образом:

1. Компания генерирует (или запрашивает) [форму платежа](#) для PayMaster.
2. Банк отправляет эту форму на платежную страницу PayMaster.
3. На сайте PayMaster покупатель выбирает способ платежа.
4. Компании отправляется первый предзапрос [Invoice Confirmation](#).
5. Банк завершает платеж, Компании приходит оповещение о платеже [Payment Notification](#).
6. Покупатель возвращается на сайт Компании, на [страницу Success или Fail](#).



- **Форма платежа**

Эта форма отправляется из браузера покупателя (методом GET или POST) на страницу <https://paymaster.ru/Payment/Init> для инициации платежа.

Название	Name	Обязательный ?	Описание
Идентификатор Компании	LMI_MERCHANT_ID	Да	Идентификатор, под которым зарегистрирован сайт Компании в системе PayMaster.  Идентификатор можно увидеть в Личном Кабинете, на странице “Список

			сайтов”, в первой колонке.
Сумма платежа	LMI_PAYMENT_AMOUNT	Да	Сумма платежа, которую продавец желает получить от покупателя. Сумма должна быть больше нуля, дробная часть отделяется точкой.
Валюта платежа	LMI_CURRENCY	Да	Идентификатор валюты платежа. Система PayMaster понимает как текстовые 3-буквенные коды валюты (RUB, EUR), так и ISO-коды (643, 978). (см. <a href="http://www.currency-iso.org/en/home/tables/table-a1.html">http://www.currency-iso.org/en/home/tables/table-a1.html</a> )
Внутренний номер счета Компании	LMI_PAYMENT_NO	Нет	В этом поле продавец задает номер счета (идентификатор покупки) в соответствии со своей системой учета. Несмотря на то, что параметр не является обязательным, мы рекомендуем всегда задавать его. Идентификатор должен представлять собой не пустую строку.
Назначение платежа	LMI_PAYMENT_DESC	Нет (*)	Описание товара или услуги. Формируется продавцом. Максимальная длина - 255 символов.  <b>*Внимание:</b> одно из полей LMI_PAYMENT_DESC или LMI_PAYMENT_DESC_BASE64 должно обязательно присутствовать!
Назначение платежа	LMI_PAYMENT_DESC_BASE64	Нет (*)	Описание товара или услуги в UTF-8 и далее закодированное алгоритмом Base64. Формируется продавцом. Если присутствует, то результат декодирования будет подставлен вместо LMI_PAYMENT_DESC. Позволяет не зависеть от кодировки на сайте продавца.  <b>*Внимание:</b> одно из полей LMI_PAYMENT_DESC или LMI_PAYMENT_DESC_BASE64 должно обязательно присутствовать!
Режим тестирования	LMI_SIM_MODE	Нет	Дополнительное поле, определяющее режим тестирования. <b>Действует только в режиме тестирования</b> и может принимать одно из следующих значений:  <b>0</b> или отсутствует: Для всех тестовых платежей сервис будет имитировать

			<p>успешное выполнение;</p> <p><b>1:</b> Для всех тестовых платежей сервис будет имитировать выполнение с ошибкой (платеж не выполнен);</p> <p><b>2:</b> Около 80% запросов на платеж будут выполнены успешно, а 20% - не выполнены.</p>
Замена Invoice Confirmation URL	LMI_INVOICE_CONFIRMATION_URL	Нет	<p>Если присутствует, то запрос Invoice Confirmation будет отправляться по указанному URL (а не установленному в <a href="#">настройках</a>).</p> <p>Этот параметр игнорируется, если в настройках сайта запрещена замена URL.</p>
Замена Payment Notification URL	LMI_PAYMENT_NOTIFICATION_URL	Нет	<p>Если присутствует, то запрос Payment Notification будет отправляться по указанному URL (а не установленному в <a href="#">настройках</a>).</p> <p>Этот параметр игнорируется, если в настройках сайта запрещена замена URL.</p>
Замена Success URL	LMI_SUCCESS_URL	Нет	<p>Если присутствует, то при успешном платеже пользователь будет отправлен по указанному URL (а не установленному в настройках).</p> <p>Этот параметр игнорируется, если в настройках сайта запрещена замена URL.</p>
Замена Failure URL	LMI_FAILURE_URL	Нет	<p>Если присутствует, то при отмене платежа пользователь будет отправлен по указанному URL (а не установленному в <a href="#">настройках</a>).</p> <p>Этот параметр игнорируется, если в настройках сайта запрещена замена URL.</p>
Телефон покупателя	LMI_PAYER_PHONE_NUMBER	Нет	<p>Номер телефона покупателя в международном формате без ведущих символов + (например, 79031234567). Эти данные используются системой PayMaster для оповещения пользователя о статусе платежа. Кроме того, некоторые платежные системы требуют указания номера телефона.</p>

Е-mail покупателя	LMI_PAYER_EMAIL	Нет	Е-mail покупателя. Эти данные используются системой PayMaster для оповещения пользователя о статусе платежа. Кроме того, некоторые платежные системы требуют указания e-mail.
Срок истечения счета	LMI_EXPIRES	Нет	Дата и время, до которого действует выписанный счет. Формат YYYY-MM-DDThh:mm:ss, стандарт UTC.  <b>Внимание:</b> система PayMaster приложит все усилия, чтобы отклонить платеж при истечении срока, но не может гарантировать этого.
Идентификатор платежного метода	LMI_PAYMENT_METHOD	Нет	Идентификатор платежного метода, выбранный пользователем. Отсутствие означает, что пользователь будет выбирать платежный метод на странице оплаты PayMaster.  Платежный метод указан в настройках сайта в квадратных скобках рядом с названием платежной системы (Например: Webmoney [ <b>WebMoney</b> ]).
Внешний идентификатор магазина в платежной системе	LMI_SHOP_ID	Да (Только для интеграторов)	Внешний идентификатор магазина, передаваемый интегратором в платежную систему. Указывается только при явном определении платежной системы (Указан параметр LMI_PAYMENT_SYSTEM). Для каждой платежной системы формат согласовывается отдельно .
Признак открытой суммы платежа	LMI_OPEN_INVOICE	Нет	В случае, если платежная система поддерживает изменение суммы платежа при оплате, в этот параметр можно передать 1, что будет означать, что продавец готов получить платеж на сумму, отличную от заказа. В случае платежных систем, работающих через холд, данный признак будет означать, возможно ли списание суммы отличной от суммы холда.
Минимальная сумма открытого платежа	LMI_PAYMENT_MIN_AMOUNT	Нет	Поле означает, какую минимальную сумму готов принять продавец при платеже на открытую сумму.

Максимальная сумма открытого платежа	LMI_PAYMENT_MAX_AMOUNT	Нет	Поле означает, какую максимальную сумму готов принять продавец при платеже на открытую сумму.
Дополнительные параметры Компании	Определяются продавцом	Нет	Все поля формы, не имеющие в названии префикса "LMI_" и "AP_" обрабатываются системой PayMaster автоматически и передаются на веб-сайт продавца после выполнения платежа.
Наименование позиции в чеке	LMI_SHOPPINGCART.ITEM[N].NAME	Да (только в случае реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора)	Наименование товаров, работ, услуг (если объем и список услуг возможно определить в момент оплаты). Формат - строка
Количество товара	LMI_SHOPPINGCART.ITEM[N].QTY	Да (только в случае реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора)	Количество товара, работ, услуг. Формат - число
Стоимость одной единицы	LMI_SHOPPINGCART.ITEM[N].PRICE	Да (только в случае реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора)	Стоимость одной единицы товара, работы, услуги с учетом скидок и наценок. Формат - число
Ставка НДС	LMI_SHOPPINGCART.ITEM[N].TAX	Да (только в случае реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора)	Ставка налога на добавленную стоимость. Допустимые значения: vat18 - НДС 18% vat10 - НДС 10% vat118 - НДС по формуле 18/118 vat110 - НДС по формуле 10/110 vat0 - НДС 0% no_vat - НДС не облагается

**Внимание:** В соответствии с условиями договора, назначение платежа должно быть детализированным: следует указывать название конкретной предоставляемой услуги, номер лицевого (торгового) счета или аналогичную информацию, позволяющую установить оказываемую услугу или предоставляемый товар.

- **Встроенные платежи**

1. Запуск платежа через отправку запроса на <https://paymaster.ru/BuiltinPayment/Init>. Параметры запроса остаются те же, что и в стандартной форме запроса платежа, со следующими отличиями:
  - а. добавляется обязательный параметр *authhash*, содержащий подпись запроса. Необходимо использовать тип подписи (sha1\sha256\md5) указанный в настройках сайта в ЛК. При запуске платежа в подписи участвуют параметры: LMI\_MERCHANT\_ID, LMI\_PAYMENT\_AMOUNT (с отделением дробной части через точку и обязательными двумя знаками после точки), LMI\_CURRENCY, SecretKey (значение настраивается в личном кабинете). Во всех последующих запросах участвуют PaymentUrl, **записанный в нижнем регистре**, и SecretKey. Значения этих полей записываются в одну строчку через точку с запятой (;), затем от полученной UTF8-строки считается SHA1(\sha256\md5, в зависимости от настройки "Тип подписи" сайта)-хеш, который затем кодируется base64. PHP код формирования хеша в случае использования SHA1: \$authhash = base64\_encode(sha1(\$str, true)), где \$str - строка параметров.

**Важно!**Base64 вычисляется от байт-массива результата хеша, а не его hex представления.

- b. добавляется LMI\_PAYMENT\_METHOD - обязательный параметр, значение должно быть указано. Используемый ранее параметр LMI\_PAYMENT\_SYSTEM также принимается и обрабатывается.
- c. добавляется необязательный параметр *json*. Если он равен 1, то ответ возвращается в виде JSON, иначе ответ возвращается в виде Xml.
- d. добавляется необязательный параметр *currencyID*, означающий в какой валюте будет платить пользователь (не путать с LMI\_CURRENCY, которая означает, в какой валюте Компания получит оплату);
- e. добавляется необязательный параметр *culture*, в который можно передать значение [LCID](#) языка, на котором нужно выдавать информационные сообщения.
- f. добавляются параметры вида *values[<ValueName>]*, означающие заполненные пользователем параметры платежа. На первом шаге заполнение параметров возможно только, если Компания заранее знает, какие параметры попросит ввести платежная система.

2. Получение ответа в виде JSON или Xml.

3. В зависимости от кода возврата возможны следующие действия:

- a. успешное завершение платежа, показ пользователю сообщения об этом и, если указано, дополнительной информации о совершенном платеже;
- b. неуспешное завершение платежа, показ пользователю сообщения об ошибке;
- c. показ пользователю сообщения. В этом случае нужно через некоторое время повторить пустой запрос на Url, указанную в ответе, и снова перейти к шагу 2;
- d. ввод пользовательских параметров. В этом случае Компания должна будет отправить значения введенных пользователем реквизитов на PaymentUrl, указанную в ответе. Параметры отправляются согласно описанию в 1.e. Также можно передать значения из 1.c - 1.d. После отправки параметров действовать согласно шагу 2 и т.д.;
- e. ожидание статуса платежа. В этом случае нужно через некоторое время повторить пустой запрос на Url, указанную в ответе, и снова перейти к шагу 2.
- f. перенаправление пользователя на внешнюю страницу оплаты. Некоторые платежные системы требуют перенаправления пользователя на свои платежные страницы. В этом случае Компании сообщается Url для перенаправления;
- g. сообщение о невозможности прочитать запрос.

Примеры ответов:

- 1. Успешное завершение платежа (<https://paymaster.ru/BuiltinPayment/ResponseExample/Success>);
- 2. Неуспешное завершение платежа (<https://paymaster.ru/BuiltinPayment/ResponseExample/Fail>);
- 3. Показ сообщения пользователю (<https://paymaster.ru/BuiltinPayment/ResponseExample/ShowMessage>);
- 4. Ввод пользовательских параметров (<https://paymaster.ru/BuiltinPayment/ResponseExample/Requisites>);
- 5. Ожидание статуса платежа (<https://paymaster.ru/BuiltinPayment/ResponseExample/Pending>);
- 6. Перенаправление пользователя на внешнюю страницу (<https://paymaster.ru/BuiltinPayment/ResponseExample/Redirect>).

- **Invoice Confirmation**

Этот HTTP POST запрос отправляется системой PayMaster на веб-сервер Компании, на URL, указанный в [настройках](#), в тот момент, когда пользователь выбрал платежную систему и собирается производить платеж. В зависимости от настроек, Компания может игнорировать запрос, или обязана на него ответить.

Запрос приходит в кодировке UTF-8.

Название	Name	Описание
Флаг предзапроса	LMI_PREREQUEST	Значение всегда 1.



Идентификатор Компании	LMI_MERCHANT_ID	Идентификатор, под которым зарегистрирован сайт Компании в системе PayMaster.
Внутренний номер покупки на сайте Компании	LMI_PAYMENT_NO	Номер покупки, заданный в запросе платежа
Сумма платежа, заказанная Компанией	LMI_PAYMENT_AMOUNT	Дробное число с разделителем “.”, не более 2 знаков после точки.
Валюта платежа, заказанная Компанией	LMI_CURRENCY	Это всегда 3-буквенный код валюты ( <a href="http://www.currency-iso.org/iso_index/iso_tables/iso_tables_a1.htm">http://www.currency-iso.org/iso_index/iso_tables/iso_tables_a1.htm</a> )
Сумма платежа в валюте, в которой покупатель производит платеж	LMI_PAID_AMOUNT	Дробное число с разделителем “.”, не более 2 знаков после точки.
Валюта, в которой производится платеж	LMI_PAID_CURRENCY	Строковый код валюты (не обязательно ISO).
Идентификатор платежной системы, выбранной покупателем	LMI_PAYMENT_SYSTEM	Список платежных систем и их идентификаторы доступны на сайте PayMaster.
Флаг тестового режима	LMI_SIM_MODE	Это поле присутствует только если платеж производится в тестовом режиме. Значения - те же, что и в <a href="#">форме платежа</a> .
Назначение платежа	LMI_PAYMENT_DESC	Описание платежа, как оно показывается пользователю. То есть, если в <a href="#">форме платежа</a> было указано LMI_PAYMENT_DESC64, то в этом запросе придет уже раскодированное из Base64 описание.
Дополнительные параметры платежа	Определяются Компанией	Все дополнительные поля <a href="#">формы платежа</a>

В качестве ответа на запрос Компания может выдать пустой документ или текст “YES” (case-insensitive) - это означает, что Компания согласна принять платеж.

Любой другой ответ продавца воспринимается как отказ принять платеж, и пользователю выводится сообщение об ошибке.

**Внимание:** не следует возвращать HTML в ответ на этот запрос, возвращайте сообщение об ошибке в plain text.

**Внимание:** при использовании [встроенных платежей](#) не рекомендуется использовать запрос Invoice Confirmation, так как это может привести к оплате счета от которого Компания отказалась. СМС или USSD-запрос пользователю присылается раньше запроса Invoice Confirmation.

- **Payment Notification**

Этот HTTP POST запрос отправляется Компании системой PayMaster в том случае, когда платеж успешно проведен. Важно понимать, что запрос Payment Notification - это единственный запрос, при обработке которого Компании необходимо учитывать принятый платеж (оказывать услугу и т.п.)

Если Компания по каким-то причинам не смогла корректно обработать Payment Notification, то она будет иметь дело с пользователем, который заплатил деньги, но не получил от Компании заказанного товара или услуги.

В системе имеется опция повторения отправки Payment Notification с теми же значениями ключевых параметров в случае, если первый вызов завершился неудачно.

Вне зависимости от настройки этой опции в личном кабинете Компании, следует проверять уникальность параметров LMI\_PAYMENT\_NO, LMI\_SYS\_PAYMENT\_ID и т.п. в присылаемом системой PayMaster оповещении и не допускать повторного оказания услуг (отгрузки товаров) в случае получения PaymentNotification с одними и теми же параметрами.

Система PayMaster предоставляет Компании возможность [проверки статуса платежа](#) по номеру платежа, дате и т.д. (как интерактивные, так и программные).

**Внимание:** если для сайта установлен признак "Пользователь должен вернуться на сайт", то Payment Notification будет отправлен только после возвращения пользователя и отправки его на сайт Компании. До этого платеж будет находиться в статусе "Оплачен".

Название	Name	Описание
Идентификатор Компании	LMI_MERCHANT_ID	Идентификатор, под которым зарегистрирован сайт Компании в системе PayMaster.
Внутренний номер покупки	LMI_PAYMENT_NO	Номер покупки, заданный в запросе платежа
Номер платежа в системе Paymaster	LMI_SYS_PAYMENT_ID	Идентификатор платежа в системе PayMaster. Компании рекомендуется сохранить этот идентификатор.
Дата платежа	LMI_SYS_PAYMENT_DATE	Дата проведения платежа в системе PayMaster. Формат YYYY-MM-DDThh:mm:ss, стандарт UTC.
Сумма платежа, заказанная	LMI_PAYMENT_AMOUNT	Дробное число с разделителем ".", не более 2 знаков после точки.

Компанией		
Валюта платежа, заказанная Компанией	LMI_CURRENCY	Это всегда 3-буквенный код валюты ( <a href="http://www.currency-iso.org/iso_index/iso_tables/iso_tables_a1.htm">http://www.currency-iso.org/iso_index/iso_tables/iso_tables_a1.htm</a> )
Сумма платежа в валюте, в которой покупатель производит платеж	LMI_PAID_AMOUNT	Дробное число с разделителем “.”, не более 2 знаков после точки.
Валюта, в которой производится платеж	LMI_PAID_CURRENCY	Строковый код валюты, не обязательно ISO.
Идентификатор платежной системы, выбранной покупателем	LMI_PAYMENT_SYSTEM	Список платежных систем и их идентификаторы доступны на сайте PayMaster.
Идентификатор платежного метода	LMI_PAYMENT_METHOD	Идентификатор платежного метода, выбранный пользователем. Отсутствие означает, что пользователь будет выбирать платежный метод на странице оплаты PayMaster.  Платежный метод указан в настройках сайта в квадратных скобках рядом с названием системы расчетов (Например: Webmoney [WebMoney]).
Флаг тестового режима	LMI_SIM_MODE	Это поле присутствует только если платеж производится в тестовом режиме. Значения - те же, что и в <a href="#">форме платежа</a> .
Назначение платежа	LMI_PAYMENT_DESC	Описание платежа, как оно показывается пользователю. То есть, если в <a href="#">форме платежа</a> было указано LMI_PAYMENT_DESC64, то в этом запросе придет уже раскодированное из Base64 описание.
Контрольная подпись запроса	LMI_HASH	Контрольная подпись запроса, сформированная по правилам <a href="#">формирования контрольной подписи</a>
Идентификатор плательщика в платежной системе	LMI_PAYER_IDENTIFIER	Идентификатор плательщика в платежной системе (WMID, маскированный номер банковской карты и т.п.)

Дополнительные параметры платежа	Определяются Компанией	Все дополнительные поля <a href="#">формы платежа</a>
----------------------------------	------------------------	---

В качестве ответа на данный запрос Компания может возвращать что угодно: ответ игнорируется системой PayMaster.

- **Контрольная подпись запроса**

Для обеспечения целостности запроса, система PayMaster формирует контрольную подпись запроса Payment Notification по следующему правилу:

1. Следующие параметры записываются в одну строку, разделенные символом ‘;’:

LMI\_MERCHANT\_ID, LMI\_PAYMENT\_NO, LMI\_SYS\_PAYMENT\_ID, LMI\_SYS\_PAYMENT\_DATE, LMI\_PAYMENT\_AMOUNT, LMI\_CURRENCY, LMI\_PAID\_AMOUNT, LMI\_PAID\_CURRENCY, LMI\_PAYMENT\_SYSTEM, LMI\_SIM\_MODE

При этом если параметр отсутствует, вместо него пишется пустая строка. Обратите внимание, что LMI\_SIM\_MODE в рабочем(!) режиме всегда рассматривается пустым.

2. К строке добавляется еще один символ ‘;’ и секретное слово, указанное в [настройках](#) сайта Компании.

3. Полученная строка рассматривается как массив байтов в кодировке UTF-8, и от нее вычисляется хеш MD5 или SHA1 (в зависимости от того, какой метод указан в настройках учетной записи Компании).

4. Этот хеш (последовательность байт) преобразовывается в Base64-строку. Эта строка и есть значение параметра LMI\_HASH.

- **Страница успешного и неуспешного платежа**

Когда платеж успешно завершен, пользователь отправляется на сайт Компании на страницу, указанную как Success URL. Если платеж отменен или неуспешен, то пользователь отправляется на страницу Fail URL.

В обоих случаях выполняется POST или GET (в зависимости от [настроек](#) учетной записи Компании) запрос с указанными ниже полями.

Название	Name	Описание
Идентификатор Компании	LMI_MERCHANT_ID	Идентификатор, под которым зарегистрирован сайт Компании в системе PayMaster.
Внутренний номер покупки	LMI_PAYMENT_NO	Номер покупки, заданный в запросе платежа
Номер платежа в системе Paymaster	LMI_SYS_PAYMENT_ID	(только для Success URL) Идентификатор платежа в системе PayMaster. Компании рекомендуется сохранить этот идентификатор.

Дата платежа	LMI_SYS_PAYMENT_DATE	(только для Success URL) Дата проведения платежа в системе PayMaster. Формат YYYY-MM-DDThh:mm:ss, стандарт UTC.
Сумма платежа, заказанная Компанией	LMI_PAYMENT_AMOUNT	Дробное число с разделителем “.”, не более 2 знаков после точки.
Валюта платежа, заказанная Компанией	LMI_CURRENCY	Это всегда 3-буквенный код валюты ( <a href="http://www.currency-iso.org/iso_index/iso_tables/iso_tables_a1.htm">http://www.currency-iso.org/iso_index/iso_tables/iso_tables_a1.htm</a> )
Дополнительные параметры платежа	Определяются Компанией	Все дополнительные поля <a href="#">формы платежа</a>

**Замечание 1:** этот запрос отправляется через браузер покупателя, поэтому Компании не следует в обработчиках страниц Success и Fail выполнять какие-либо действия по подтверждению платежа. Никто не гарантирует, что пользователь пришел на страницу Success / Fail URL именно с сайта PayMaster, и именно после успешного/неуспешного платежа. Только корректная обработка запроса Payment Notification является гарантией успешного платежа!

**Замечание 2:** если по каким-либо причинам (сбой сайта Компании, сбой сети) системе PayMaster не удалось отправить запрос Payment Notification на сайт Компании, то покупатель все равно будет перенаправлен на Success URL. Компании следует учесть, что, теоретически, Payment Notification может прийти после того, как покупатель откроет Success URL.

- **Настройки учетной записи Компании**

Компания может изменять следующие параметры своей учетной записи:

Название	Описание
Состояние	Состояние готовности сайта Компании к приему тестовых или реальных платежей (*)
Секретный ключ	Секретное слово не передается по сети, и используется для формирования <a href="#">контрольной подписи</a> запроса Payment Notification.
Проверять уникальность номера счета	Если этот параметр установлен, то система PayMaster не будет позволять посылать запросы на платеж с повторяющимися (или отсутствующими) LMI_PAYMENT_NO. Система будет сразу выдавать пользователю ошибку “неверный номер платежа” и возвращать его на Failure URL
Пользователь должен вернуться на	Если этот параметр установлен, то Payment Notification будет отправлен только после возвращения покупателя и отправки его на сайт Компании. До этого платеж будет находиться в статусе "Оплачен". Платежи в этом статусе оплачиваются Компанией и

сайт	включаются в реестр перечислений к оплате, но не включаются в реестр ежедневных платежей.
Повторно отправлять Payment Notification при сбоях	Если этот параметр установлен, то Payment Notification будет отправлен повторно при сетевых сбоях. <b>Перед включением: убедитесь, что не будет выполнено автоматическое повторное начисление средств покупателю (исполнение обязательств по платежу) при повторном получении Payment Notification!</b>
Result URL	URL, на которую следует отсылать запрос <a href="#">Payment Notification</a>
Invoice Confirmation URL	URL, на которую следует отсылать запрос <a href="#">Invoice Confirmation</a> . Если этот параметр не задан, то он считается равным Result URL (т.е. запрос будет отправлен на Result URL с флагом LMI_PREREQUEST=1)
Success URL, method	URL <a href="#">страницы успешного платежа</a> , а также способ запроса (GET, POST)
Failure URL, method	URL <a href="#">страницы не успешного платежа</a> , а также способ запроса (GET, POST)
Разрешена замена URL	Позволяет ли Компания указывать замененные URL в запросе платежа. Если этот параметр установлен, то в качестве замененных URL принимаются только URL из фиксированного множества (также задаваемого Компанией)
Тип подписи	Способ формирования хеша ( <a href="#">контрольной подписи</a> ) - MD5 или SHA1

\*Сайт может находиться в одном из пяти состояний:

- Тестовый режим, ожидает проверки
- Тестовый режим
- Рабочий режим
- Отключен
- Заблокирован

- Средства проверки статуса платежа

Система PayMaster предоставляет следующие средства проверки статуса платежа по его номеру:

- Вручную на сайте PayMaster, в личном кабинете Компании
- Посредством отправки REST HTTP запроса к серверу PayMaster.

URL для вызова: <https://www.paymaster.ru/partners/rest/GetPayment>

Параметры вызова:

- **paymentID** - идентификатор платежа в системе PayMaster
- **password** - пароль для автоматических запросов. Пароль **не передается по сети**. Этот пароль используется только для формирования хеша (hash).
- **login** - логин Компании в системе PayMaster, используемый для автоматических запросов

- **nonce** - произвольная строка, содержащая только символы английского алфавита, цифры и знаки подчеркивания, уникальная для Компании (т.е. запрос с одним **nonce** будет обработан только один раз, а последующие разы срабатывать не будет).
- **hash** - хеш полей запроса: login;password;nonce;paymentID. Значения этих полей записываются в одну строчку через точку с запятой, затем от полученной UTF8-строки считается SHA1-хеш, который затем кодируется base64.

Пример вызова: <https://paymaster.ru/partners/rest/getpayment?login=TestLogin&nonce=ttt&paymentid=1&hash=123>

Пример ответа:

```
{ "ErrorCode":0,"Payment":{"PaymentID":1,"SiteInvoiceID":"12345","SiteID":1,"CurrencyCode":"USD","Amount":33,"PaymentSystemID":0,"PaymentCurrencyCode":null,"PaymentAmount":0,"State":"COMPLETE","Purpose":null,"IsTestPayment":false,"UserPhoneNumber":"79161234567","UserIdentifier":null,"LastUpdate":"\Date(1369231732745)\","LastUpdateTime":"2013-05-22T18:08:52"}}
```

- **Реестры переводов**

Система PayMaster предоставляет следующие средства получения реестра принятых переводов :

1. Отсылкой на e-mail в качестве файла-приложения к письму.
2. Запросом к XML-интерфейсу по адресу

<https://paymaster.ru/partners/rest/listPaymentsFilter>

Параметры вызова:

- **accountID** - номер учетной записи в системе PayMaster. Его можно узнать из URL страницы “Учетная запись” в личном кабинете. Параметр **accountID** можно не указывать, если у вас всего одна учетная запись.
- **siteAlias** - идентификатор сайта (LMI\_MERCHANT\_ID). Если указан, то будут возвращены только платежи данного сайта.
- **periodFrom** - начало периода (yyyy-MM-dd), стандарт UTC. Если указан, то будут возвращены платежи только после указанной даты.
- **periodTo** - конец периода (yyyy-MM-dd), стандарт UTC. Если указан, то будут возвращены платежи только до указанной даты.
- **invoiceID** - номер счета. Если указан, то будут возвращены платежи только с таким номером счета.
- **state** - состояние платежа. Значение: COMPLETE (платеж завершен успешно).
- **hash** - хеш полей запроса: login;password;nonce;accountID;siteAlias;periodFrom;periodTo;invoiceID;state. Значения этих полей записываются в одну строчку через точку с запятой, затем от полученной UTF8-строки считается SHA1-хеш, который затем кодируется base64.  
Учтите, что, если параметр не передается, в хеше нужно писать вместо него пустую строку.

Пример вызова:

<https://paymaster.ru/partners/rest/listpaymentsfilter?login=TestLogin&nonce=ttt&periodFrom=2011-12-01&hash=123>

Пример ответа:

```
{ "ErrorCode":0,"Response":{"Overflow":false,"Payments":[{"PaymentID":123456,"SiteInvoiceID":"2313","SiteID":1,"CurrencyCode":"USD","Amount":33,"PaymentMethod":null,"PaymentSystemID":0,"PaymentCurrencyCode":null,"PaymentAmount":0,"State":"COMPLETE","ErrorCode":0,"Purpose":null,"IsTestPayment":false,"UserPhoneNumber":"79161234567","UserIdentifier":null,"Settled":true,"LastUpdate":"\Date(1399446846533)\","LastUpdateTime":"2014-05-07T11:14:06"}],"PaymentID":123458,"SiteInvoiceID":"2315","SiteID":1,"CurrencyCode":"USD","Amount":33,"Payment
```

```
Method":null,"PaymentSystemID":0,"PaymentCurrencyCode":null,"PaymentAmount":0,"State":"COMPLETE","ErrorCode":0,"Purpose":null,"IsTestPayment":false,"UserPhoneNumber":"79161234567","UserIdentifier":null,"Settled":true,"LastUpdate":"\Date(1399446846533)\","LastUpdateTime":"2014-05-07T11:14:06"},{"PaymentID":123476,"SiteInvoiceID":"2316","SiteID":1,"CurrencyCode":"USD","Amount":33,"PaymentMethod":null,"PaymentSystemID":0,"PaymentCurrencyCode":null,"PaymentAmount":0,"State":"COMPLETE","ErrorCode":0,"Purpose":null,"IsTestPayment":false,"UserPhoneNumber":"79161234567","UserIdentifier":null,"Settled":true,"LastUpdate":"\Date(1399446846533)\","LastUpdateTime":"2014-05-07T11:14:06" ]}] }
```

## Интерфейс PUSH-платежей

### Требования к интерфейсу Компании

Интерфейс Компании должен принимать запросы по протоколу HTTP или HTTPS с IP-адресов подсети:

- 91.200.28.\* (91.200.28.0 маска 255.255.255.0 или в unix-нотации 91.200.28.0/24)
- 91.227.52.\* (91.227.52.0 маска 255.255.255.0 или в unix-нотации 91.227.52.0/24)

1. Интерфейс Компании должен обрабатывать параметры, передаваемые системой методом GET.
2. Интерфейс Компании должен формировать ответ PayMaster в формате XML в кодировке UTF-8 (если ответ содержит символы национальных алфавитов)
3. Обмен информацией ведется в режиме запрос-ответ, при этом скорость ответа не должна превышать 60 секунд, в противном случае PayMaster разрывает соединение по таймауту.
4. Если предполагаемое количество платежей за услуги подключаемой Компании, ожидается достаточно интенсивным (до 10 платежей в минуту и более), желательно, чтобы интерфейс Компании выдерживал многопоточную коммуникацию до 10-15 одновременных соединений.

#### • Основные принципы работы интерфейса PUSH-платежей

1. Каждый платеж в PayMaster имеет уникальный идентификатор, который передается Компании в переменной **txn\_id** – целое число длиной до 20 знаков. По этому идентификатору производится дальнейшая сверка взаиморасчетов и решение спорных вопросов.
2. Сумма платежа принимается от Покупателя и передается Компании в рублях в переменной **sum** – дробное число с точностью до сотых, в качестве разделителя используется «.» (точка). Если сумма представляет целое число, то оно все равно дополняется точкой и нулями, например – «152.00»
3. В запросе на добавление платежа, PayMaster передает дату платежа (под датой платежа в системе подразумевается дата получения запроса от клиента) в переменной **txn\_date** – дата в формате YYYYMMDDhhmmss. Эту дату необходимо использовать для проведения бухгалтерских взаиморасчетов. Так как в PayMaster учет платежей ведется по дате получения запроса от клиента, то и расчеты с Компанией необходимо вести по этой дате. Например, ситуация: клиент прислал в систему запрос 31.12.2005 в 23:59:59, учитывая задержку на обработку данных и пересылку информации по каналам связи, система смогла отправить запрос Компании 1.1.2006 00:00:05, соответственно платеж будет учтен в системе Компании в другом отчетном периоде, что вызовет некоторые проблемы при проведении сверок. Чтобы избежать такой ситуации PayMaster передает Компании дату, в которой нужно учитывать платеж.
4. Компания идентифицирует своего абонента по уникальному идентификатору (номер лицевого счета, телефона, логин и т.д.). Перед отправкой Компании, идентификатор проходит проверку корректности в соответствии с регулярным выражением, которое должна предоставить Компания. Идентификатор абонента передается в переменной **account** – строка, содержащая буквы, цифры и спецсимволы, длиной до 200 символов.
5. Оплата услуг Компании производится системой в 2 этапа – проверка состояния абонента и непосредственно проведение платежа. Тип запроса передается системой в переменной **command** – строка, принимающая значения «check» и «pay». При проверке статуса (запрос «check»), Компания должна проверить наличие в своей базе



абонента с указанным идентификатором и выполнить внутренние проверки идентификатора, суммы платежа в соответствии с принятой логикой пополнения лицевого счета через платежные системы. При проведении платежа (запрос «pay»), Компания должна произвести пополнение баланса абонента.

6. В случае если любой из запросов завершается ошибкой, то Компания возвращает код ошибки в соответствии с таблицей приведенной ниже (см. коды ошибок). Все ошибки имеют признак фатальности. Для системы фатальная ошибка означает, что повторная отправка запроса с теми же параметрами, приведет к 100% повторению той же ошибки – следовательно, система прекращает обработку клиентского запроса и завершает его с ошибкой. Нефатальная ошибка означает для системы, что повторение запроса с теми же параметрами через некоторый промежуток времени, возможно, приведет к успеху. PayMaster будет повторять запросы, завершающиеся нефатальной ошибкой, постоянно увеличивая интервал, пока операция не завершится успехом или фатальной ошибкой, либо пока не истечет срок жизни запроса – 24 часа. Отсутствие связи с сервером Компании является нефатальной ошибкой. Отсутствие в ответе элемента <result> (некорректный XML, страница Servicetemporarilyunavailable и т.д.) - является фатальной ошибкой. Запросы получают отказ с ошибкой 300 – Другая ошибка Компании.
7. В базе Компании не должно содержаться двух успешно проведенных платежей с одним и тем же номером txn\_id. Если система повторно присылает запрос с уже существующим в базе Компании txn\_id, то Компания должен вернуть результат обработки предыдущего запроса.
8. Компания возвращает ответ на запросы PayMaster в формате XML со следующей структурой:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<response>
  <txn_id></txn_id>
  <prv_txn></prv_txn>
  <sum></sum>
  <result></result>
  <comment></comment>
</response>
```

Название	Описание
response	тело ответа
txn_id	номер транзакции в PayMaster, который передается Компании в переменной txn_id
prv_txn	уникальный номер операции пополнения баланса абонента (в базе Компании), целое число длиной до 20 знаков. Этот элемент должен возвращаться Компании после запроса на пополнение баланса (запроса «pay»). При ответе на запрос на проверку состояния абонента (запрос «check») его возвращать не нужно – он все равно не обрабатывается.
sum	сумма платежа, передаваемая Компании, дробное число с точностью до сотых, в качестве разделителя используется «.» (точка). Если сумма представляет целое число, то оно все равно дополняется точкой и нулями, например – «152.00»
result	код результата завершения запроса
comment	необязательный элемент – комментарий завершения операции

- **Пример запроса на проверку состояния счета Компании**

Платежное приложение Компании располагается по адресу [service.someprovider.ru](https://service.someprovider.ru) (указывается Компанией и передается Банку), сервер поддерживает HTTPS соединения. Для проверки состояния абонента, система генерирует запрос следующего вида:

**[https://service.someprovider.ru:8443/pushpm\\_app.cgi?command=check&txn\\_id=1234567&account=4957835959&sum=10.45](https://service.someprovider.ru:8443/pushpm_app.cgi?command=check&txn_id=1234567&account=4957835959&sum=10.45)**

Переменные запроса:

Название	Значение переменной	Описание
command	check	Запрос на проверку состояния абонента
txn_id	1234567	Внутренний номер платежа в системе Банка
account	4957835959	Идентификатор абонента в информационной системе Компании
sum	10.45	Сумма к зачислению на лицевой счет абонента

Ответ Компании должен выглядеть следующим образом:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<response>
  <txn_id>1234567</txn_id>
  <result>0</result>
  <comment>account exists</comment>
</response>
```

Возвращение result=0 на запрос «check» свидетельствует о том, что лицевой счет абонента с соответствующим ему номером txn\_id может быть пополнен на сумму, указанную в запросе. После успешной проверки состояния счета абонента PayMaster переходит к формированию и отправке запроса на пополнение баланса (запрос «pay»).

- **Пример запроса на пополнение лицевого счета Компании**

**[https://service.someprovider.ru:8443/pushpm\\_app.cgi?command=pay&txn\\_id=1234567&txn\\_date=20050815120133&account=4957835959&sum=10.45](https://service.someprovider.ru:8443/pushpm_app.cgi?command=pay&txn_id=1234567&txn_date=20050815120133&account=4957835959&sum=10.45)**

Переменные запроса:

Название	Значение переменной	Описание
command	pay	Запрос на пополнение баланса абонента
txn_id	1234567	Внутренний номер платежа в системе Банка

txn_date	20050815120133	Дата учета платежа в paymaster
account	4957835959	Идентификатор абонента в информационной системе Компании
sum	10.45	Сумма к зачислению на лицевой счет абонента

Пример ответа:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<response>
  <txn_id>1234567</txn_id>
  <prv_txn>2016</prv_txn>
  <sum>10.45</sum>
  <result>0</result>
  <comment>ОК</comment>
```

</response>

Возвращая result=0 на запрос «pay», Компания сообщает об успешном завершении операции пополнения баланса. Система полностью завершает обработку данной транзакции.

Платеж считается проведенным, если PayMaster формирует и отправляет запрос «pay» Компании и получает в ответ утвердительный статус, при этом запрос PaymentNotification не отправляется.

Каждый успешно заверченный платеж попадает в реестр переводов PayMaster и отправляется Компании в соответствии с форматом, описанным в Приложении № 3 Договора.

- **Коды ошибок**

При обработке запросов от PayMaster, Компания должна сопоставить все возникающие в его приложении ошибки с приведенным ниже списком и возвращать соответствующие коды в элементе <result>. Знак «+» в столбце фатальность – показывает то, как система будет интерпретировать данную ошибку.

Код	Комментарий	Фатальность
0	ОК	
1	Временная ошибка. Повторите запрос позже	
4	Неверный формат идентификатора абонента	+
5	Идентификатор абонента не найден (Ошиблись номером)	+
7	Прием платежа запрещен Компанией	+
8	Прием платежа запрещен по техническим причинам	+
79	Счет абонента не активен	+
90	Проведение платежа не окончено	
241	Сумма слишком мала	+
242	Сумма слишком велика	+
243	Невозможно проверить состояние счета	+
300	Другая ошибка Компании	+

**Реестр переводов**

Реестр переводов (реестр) предоставляется БАНКОМ КОМПАНИИ в личном кабинете КОМПАНИИ в Системе БАНКА.

Формат Реестра переводов при передаче по Системе БАНКА в личном кабинете в формате – Excel.

Регистрация платежей в Реестре, а также в иных, составляемых в соответствии с Договором документах, производится по московскому времени.

Форма реестра в Excel:

Реестр формируется к каждому платежному поручению в виде файла с названием ГГГГММДД\_ NNN\_YYYY.xls или ГГГГММДД .xlsx , где ГГГГ, ММ и ДД год, месяц и день платежного поручения соответственно, NNN номер платежного поручения, а YYYY наименование КОМПАНИИ.

Реестр переводов денежных средств к платежному поручению № \_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Идентификатор получателя реестра \_\_\_\_\_

Порядковый номер в реестре	Информация о плательщике					Информация о получателе средств			Сумма перевода	Комиссия	Сумма к перечислению	Назначение платежа
	Номер распоряжения	Дата распоряжения	Наименование плательщика	Адрес или ИНН	Идентификатор плательщика	Номер перевода в системе получателя реестра	Идентификатор получателя перевода	Наименование получателя перевода				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1												
<b>Итого</b>												
<b>Общее количество распоряжений</b>												

Описание полей реестра:

Назначение	Описание полей
<b>Шапка реестра</b>	
Номер расчетного документа	Указывается номер расчетного документа.
Дата расчетного документа	Формат ГГГГММДД.
Идентификатор получателя реестра	Указывается идентификатор получателя реестра <b>(обязательное поле)</b>
<b>Описание каждого перевода по реестру</b>	
Порядковый номер в реестре	Целое десятичное число, отличное от нуля <b>(обязательное поле).</b>
Номер распоряжения плательщика	Не более 12 символов <b>(обязательное поле).</b>
Дата распоряжения плательщика	Указывается дата в формате ДД.ММ.ГГГГ <b>(обязательное поле).</b>
Наименование плательщика	При переводах 15 тысяч рублей и менее указывается фамилия, имя, отчество физического лица (при наличии), в случае отсутствия допускается общее наименование «Физическое лицо» <b>(обязательное поле).</b> При переводах более 15 тысяч рублей для физических лиц указывается полностью фамилия, имя, отчество (при наличии). При оплате с использованием платежных карт - пустое поле <b>(необязательное поле).</b>
Адрес или ИНН плательщика	Указывается адрес плательщика или ИНН при переводах более 15 тысяч рублей для физических лиц <b>(обязательное поле).</b> При оплате с использованием платежных карт - пустое поле. Во всех остальных случаях возможно пустое поле <b>(необязательное поле).</b>
Идентификатор плательщика	Дополнительная информация о плательщике: номер карты - при эквайринге <b>(обязательное поле)</b> / номер ЭСП - при оплате ЭСП <b>(обязательное поле)</b> / другая уточняющая информация о плательщике <b>(при наличии).</b> Например, при эквайринге указывается закодированный номер карты: 456789XXXXXX8184
Номер перевода в системе получателя реестра	Не более 12 символов <b>(необязательное поле).</b>
Идентификатор получателя перевода	Указываются идентификатор получателя, однозначно определяющий информацию о получателе. Для физического лица указывается номер карты, номер счета и т.п. <b>(обязательное поле).</b> Для юридического лица указывается идентификатор юридического лица в системе отправителя реестра <b>(обязательное поле).</b>
Наименование получателя перевода	Если получатель физическое лицо: на сумму переводов 15 тысяч рублей и менее указывается фамилия, имя, отчество физического лица (при наличии), в случае отсутствия допускается общее наименование «Физическое лицо» <b>(обязательное поле).</b> При переводах более 15 тысяч рублей указывается ФИО или номер карты или номер ЭСП <b>(обязательное поле).</b> Если получатель юридическое лицо - указывается наименование юридического лица <b>(обязательное поле).</b>

	<b>поле).</b>
Сумма перевода	Десятичное число, разделитель точка ( <b>обязательное поле).</b>
Комиссия	Указывается, если расчет комиссии производится от суммы каждого перевода (десятичное число, разделитель точка). В случае, если комиссия не начисляется, указывается 0 (Ноль) ( <b>обязательное поле).</b>
Сумма к перечислению	Десятичное число, разделитель точка ( <b>обязательное поле).</b>
Назначение платежа	Допускается общая формулировка. Например, "Перевод физического лица" ( <b>обязательное поле).</b>
<b>Возвраты и удержания (при наличии возвратов и/или удержаний обязательные поля)</b>	
Номер перевода, возвращаемого/удержанного полностью или частично	Например: 309390
Дата возврата/удержания	Указывается дата в формате ДД.ММ.ГГГГ
Сумма к возврату/сумма удержания	Отражается в столбце «Сумма к перечислению» отрицательное десятичное число, разделитель точка. Например : -100.05
<b>Итоговая часть реестра</b>	
Общая сумма распоряжений (переводов)	Десятичное число, разделитель точка ( <b>обязательное поле).</b>
Итоговая сумма комиссий	
Итоговая сумма к перечислению	
Общее количество переводов	Целое десятичное число ( <b>обязательное поле).</b>

**Приложение № 4**  
к Договору об информационном и технологическом взаимодействии

**ФОРМА**  
**АКТ оказанных услуг**  
по Договору № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк», Регистрационный номер, присвоенный Банком России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций - 1087, именуемое далее «**БАНК**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, представило настоящий Акт оказанных услуг по Договору № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_ 201\_\_ г. за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ Компании \_\_\_\_\_, именуемой в дальнейшем «**КОМПАНИЯ**», о нижеследующем:

1.	Дата, время начала Отчетного периода	«___» _____ 201__ г. 0:00:00
2.	Дата, время конца Отчетного периода	«___» _____ 201__ г. 23:59:59
3.	Остаток задолженности <b>КОМПАНИИ</b> на начало Отчетного периода	
4.	Остаток задолженности <b>БАНКА</b> на начало Отчетного периода	
5.	Общая сумма, указанная в Информации о Переводах, переданная <b>БАНКОМ КОМПАНИИ</b> , за Отчетный период	
6.	Общая сумма переводов <b>БАНКА КОМПАНИИ</b> за Отчетный период	
7.	Сумма вознаграждения, начисленная <b>БАНКОМ</b> за Отчетный период	
8.	Сумма вознаграждения, удержанная <b>БАНКОМ</b> в Отчетном периоде	
9.	Общая сумма возвратов согласно п.4.1.8 Договора	
10.	Общая сумма переводов денежных средств <b>КОМПАНИЕЙ БАНКУ</b> для осуществления возврата денежных средств Плательщикам в Отчетном периоде	
11.	Остаток задолженности <b>КОМПАНИИ</b> на конец Отчетного периода	
12.	Остаток задолженности <b>БАНКА</b> на конец Отчетного периода	

Претензий не имеется. Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**БАНК:**

наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

**КОМПАНИЯ:**

наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

**АНКЕТА КОМПАНИИ**

*КОМПАНИЯ обязана предоставить в БАНК достоверные и максимально полные данные о своей организации, указанные в разделах настоящей Анкеты КОМПАНИИ.*

*В случае непредоставления сведений или предоставления недостоверных сведений БАНК оставляет за собой право не исполнять заключенные договоры с КОМПАНИЕЙ.*

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Наименование на иностранном языке (при наличии)	
Торговое имя (бренд)	
Организационно - правовая форма	
Адрес web-сайта Компании в сети Интернет	
Адрес места нахождения (в соответствии с ЕГРЮЛ)	
Адрес фактического места нахождения	
Почтовый адрес	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации	
Используемая система налогообложения	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности	



Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)	
Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии) (ОКПО)	
Краткое описание Компании (магазина) для покупателей (до 250 символов)	
Категория(-и) товаров и (или) услуг, реализуемых Компанией	
Предполагаемый месячный оборот по Договору	
Номера контактных телефонов	
Адрес электронной почты	
Дата составления анкеты	

Достоверность сведений, указанных в настоящей Анкете КОМПАНИИ, подтверждаю.

В случае изменения каких-либо из сведений, содержащихся в настоящей Анкете, обязуюсь уведомить об этом БАНК незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 календарных дней с момента такого изменения.

**КОМПАНИЯ:**

\_\_\_\_\_ /  
наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

Список лиц, ответственных за сопровождение Договора

**Со стороны КОМПАНИИ:**

Сфера ответственности	Контактное лицо (ФИО)/должность	Контактные данные
<b>Координация проекта, общие вопросы</b>		
<b>Финансовое сопровождение</b> <i>Проведение сверок</i> <i>Отчетность</i> <i>Расчеты</i>		
<b>Юридические вопросы</b>		
<b>Техническая поддержка</b>		

**КОМПАНИЯ:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /

М.П.

## Регламент передачи информации по Возвратам

### 1.1.1 ВВЕДЕНИЕ

Каждый платеж в системе PayMaster может быть возвращен целиком или частично по инициативе КОМПАНИИ при наличии возможности у БАНКА (возможность возврата зависит от способа приема денежных средств). При отсутствии возможности возврата БАНК уведомляет об этом КОМПАНИЮ.

Возврат платежа – операция неатомарная (поэтапная) и, возможно, длительная. Он сначала инициируется, затем проводится, а затем либо помечается как проведенный, либо как неуспешный.

В одно и то же время может производиться только один возврат по каждому платежу.

### 1.1.2 ВОЗВРАТ ИЗ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

В Личном кабинете PayMaster (<https://paymaster.ru/partners/>) возврат можно провести как из раздела “Список платежей” (кнопка “Возврат” в деталях платежа), так и в отдельном разделе “Возвраты”.

В разделе “Возвраты” также будет доступна история всех возвратов (как успешных, так и неуспешных).

### 1.1.3 АВТОМАТИЧЕСКИЕ ВОЗВРАТЫ

Автоматический интерфейс для возврата платежа доступен посредством HTTP GET или POST запросов на определенные URL личного кабинета. Общий формат URL: <https://paymaster.ru/partners/rest/xxx>, где xxx - это название операции. GET- или POST-параметры запроса должны содержать информацию, специфическую для запроса.

#### Возврат платежа.

URL: <https://paymaster.ru/partners/rest/refundPayment>

Пример запроса без реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора:

<https://paymaster.ru/partners/rest/refundPayment?login=TestLogin&nonce=qqq&hash=yY5XgFpg8kCJW42gs2m9VnLnrZs%3d&paymentID=131212&amount=23.10>

Пример запроса при реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора:

[https://paymaster.ru/partners/rest/refundPayment?login=TestLogin&nonce=qqq&hash=yY5XgFpg8kCJW42gs2m9VnLnrZs%3d&paymentID=131212&amount=23.10&shoppingcart.item\[0\].name=apples&shoppingcart.item\[0\].qty=1&shoppingcart.item\[0\].price=19.50&shoppingcart.item\[0\].tax=vat18](https://paymaster.ru/partners/rest/refundPayment?login=TestLogin&nonce=qqq&hash=yY5XgFpg8kCJW42gs2m9VnLnrZs%3d&paymentID=131212&amount=23.10&shoppingcart.item[0].name=apples&shoppingcart.item[0].qty=1&shoppingcart.item[0].price=19.50&shoppingcart.item[0].tax=vat18)

Параметры запроса:

- **login** - логин для автоматических запросов к PayMaster.
- **password** - пароль для автоматических запросов.
- **nonce** - одноразовый тикет (произвольная строка). Запросы с повторяющимися nonce недопустимы. Рекомендуем использовать текущее время в том или ином виде.
- **hash** - свертка параметров запроса: `base64(sha1(“login;password;nonce;paymentID;amount;externalID”))` (разделитель - точка с запятой). Учтите, что base64-кодированию подлежит байт-код SHA1-хеша, а не его строковое hex-представление.
- **paymentID** - идентификатор платежа в системе PayMaster.
- **amount** - сумма возврата, в валюте платежа.
- **externalID** - идентификатор возврата в системе Компании, не обязательный.

Дополнительные параметры запроса при реализации функционала согласно п.4.4.1 Договора:

- `shoppingcart.item[n].name` - наименование позиции в чеке.
- `shoppingcart.item[n].qty` - кол-во товара.
- `shoppingcart.item[n].price` - стоимость одной единицы.
- `shoppingcart.item[n].tax` - ставка НДС.

Пример ответа в виде JSON:

```
{ "ErrorCode":0, "Refund":{ "RefundID":543, "ExternalID":null, "PaymentID":131212, "Amount":23.10, "ErrorCode":null, "ErrorDesc": null, "State": "EXECUTING" } }
```

Параметры ответа:

- **ErrorCode** - код ошибки запроса (см. справочник кодов ошибок: <https://paymaster.ru/partners/serve/staticdata/errorCodes.html> )
- **Refund.RefundID** - уникальный идентификатор операции возврата.
- **Refund.ExternalID** - идентификатор возврата в системе Компании.
- **Refund.PaymentID** – уникальный идентификатор платежа в системе PayMaster.
- **Refund.State** - статус возврата: “PENDING” (ожидание), “EXECUTING” (исполнение), “SUCCESS” (успех), “FAILURE” (неуспех).
- **Refund.ErrorCode** - если статус FAILURE, то код ошибки (см. справочник кодов ошибок).
- **Refund.ErrorDesc** – описание ошибки.
- **Refund.Amount** - сумма возврата.

**Получение списка возвратов (по платежу или за период).**

URL: <https://paymaster.ru/partners/rest/listRefunds>

Пример запроса:

<https://paymaster.ru/partners/rest/listRefunds?login=TestLogin&nonce=ttt&hash=yY5XgFpg8kCJW42gs2m9VnLnrZs%3d&paymentID=131212&periodFrom=2011-01-01&periodTo=2011-11-11>

Параметры запроса:

- **login, password, nonce, hash** - то же самое. При этом хеш считается от “login;password;nonce;accountID;paymentID;periodFrom;periodTo;externalID”. Если какой-то из параметров отсутствует - вместо него пишется пустая строка (т.е. будет две подряд точки с запятой).
- **accountID** - номер учетной записи в системе PayMaster
- **paymentID** - идентификатор платежа. Если присутствует, то выводятся возвраты только по этому платежу.
- **periodFrom** - начало периода (yyyy-mm-dd). Если отсутствует, то ограничения снизу нет.
- **periodTo** - конец периода, включительно (yyyy-mm-dd). Если отсутствует, то ограничения сверху нет.
- **externalID** - идентификатор возврата в системе продавца, не обязательный

Пример ответа в виде JSON:

```
{ "ErrorCode":0,"Response":{"Overflow":false,"Refunds":[{"RefundID":1234,"ExternalID":null,"PaymentID":12345,"Amount":10.2,"ErrorCode":null,"ErrorDesc":null,"State":"SUCCESS"}, {"RefundID":1236,"ExternalID":null,"PaymentID":12346,"Amount":120,"ErrorCode":-15,"ErrorDesc":"we\u0027ve been waiting for too long time","State":"FAILURE"},...]}
```

Параметры ответа - аналогичны параметрам ответа на **refundPayment**, дополнительно:

- **Overflow**: true, если выдан не весь список возвратов. В этом случае следует указать более узкий диапазон для поиска.

**Приложение № 8**  
**к Договору об информационном и технологическом взаимодействии**

**Акт о технической готовности**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк», Регистрационный номер, присвоенный Банком России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций - 1087, именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «КОМПАНИЯ», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», составили настоящий Акт (далее - Акт) о нижеследующем:

1. Настоящим Стороны подтверждают подключение КОМПАНИИ к Системе БАНКА, в соответствии с условиями Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
2. КОМПАНИЯ зарегистрировала в Системе личный кабинет, доступ к которому КОМПАНИЯ осуществляет через созданный КОМПАНИЕЙ Логин и Пароль в Системе БАНКА.
3. Стороны признают информацию, передаваемую через личный кабинет КОМПАНИИ, подписанную Логин и Паролем КОМПАНИИ, который является АСП (Аналогом собственноручной подписи).
4. Адрес электронной почты КОМПАНИИ, используемый в качестве Логина КОМПАНИИ в Системе БАНКА: \_\_\_\_\_.
5. Стороны по отношению друг к другу претензий не имеют.
6. Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**БАНК:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

М.П.

**КОМПАНИЯ:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при необходимости))

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

М.П.

**Приложение № 9**  
**к Договору об информационном и технологическом взаимодействии**

**ФОРМА**  
**АКТ СВЕРКИ**  
по Договору № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", Регистрационный номер, присвоенный Банком России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций - 1087, именуемое в дальнейшем "БАНК", в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, предоставило настоящий Акт сверки по Договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ г. за отчетный период с 01.01. \_\_ г. по 31.12. \_\_ г. Компании " \_\_\_\_\_ ", именуемой в дальнейшем "КОМПАНИЯ", о нижеследующем:

Остаток задолженности КОМПАНИИ на начало отчетного периода \_\_\_\_\_ руб.

Остаток задолженности БАНКА на начало отчетного периода \_\_\_\_\_ руб.

№	Период	Общая сумма, указанная в Информации о Переводах, переданная БАНКОМ КОМПАНИИ, руб.	Общая сумма возвратов согласно п.4.1.8 Договора	Общая сумма переводов денежных средств КОМПАНИЕЙ БАНКУ для осуществления возврата денежных средств Плательщикам	Общая сумма переводов БАНКА КОМПАНИИ, руб.	Общая сумма вознаграждения, удержанная БАНКОМ, руб.
1	Январь					
2	Февраль					
3	Март					
4	Апрель					
5	Май					
6	Июнь					
7	Июль					
8	Август					
9	Сентябрь					
10	Октябрь					
11	Ноябрь					
12	Декабрь					
13	ВСЕГО:					

Остаток задолженности КОМПАНИИ на конец отчетного периода \_\_\_\_\_ руб.

Остаток задолженности БАНКА на конец отчетного периода \_\_\_\_\_ руб.

**БАНК:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при  
необходимости)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

М.П.

**КОМПАНИЯ:**

\_\_\_\_\_  
наименование должности (реквизиты доверенности (при  
необходимости)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

М.П.