|  |  |
| --- | --- |
|  | Описание: cid:image001.gif@01CCBBF2.7F296200 |
|  |
|  | *ЗАО «КИВИ»* |
| г. Москва  |  **Договор о приеме Платежей с Поставщиком № \_\_\_\_\_\_\_\_** | «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |

Настоящий договор о приеме Платежей (далее - «Договор») является договором присоединения, условия которого определены Оператором по приему Платежей и включены в Правила работы Системы, опубликованные на Сайте Оператора по приему Платежей (далее – «Правила»).

Поставщик, подписывая Договор, в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяется к Договору и подтверждает, что ознакомился с условиями Правил, которые обязуется неукоснительно соблюдать. После подписания Договора Поставщик не может ссылаться на то, что он не ознакомился с условиями Правил, либо не признает их обязательность.

**1. ТЕРМИНОЛОГИЯ**

1.1. Термины, используемые в Договоре, определены Правилами, которые являются неотъемлемой составной частью Договора.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Оператор по приему Платежей и иные Участники Системы, каждый в пределах своей компетенции, в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Договора, обязуются совершать юридические и иные действия, направленные на обеспечение информационного, технологического, расчетного взаимодействия между Плательщиками и Поставщиком при приеме Платежей.

2.1.1. Оператор по приему Платежей, действуя по поручению и за счет Поставщика, за вознаграждение осуществляет прием Платежей от Плательщиков, в целях исполнения денежных обязательств последних перед Поставщиком, а также осуществляет последующие расчеты с Поставщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации и на условиях, предусмотренных Договором.

При приеме Платежей Оператор по приему Платежей действует от своего имени, если в Правилах и выданной Оператору по приему Платежей доверенности не указано, что Оператор по приему Платежей при приеме Платежей действует от имени Поставщика.

2.2. Оператор по приему Платежей передает Поставщику товары, и/или оказывает услуги, и/или предоставляет права на результаты интеллектуальной деятельности, в порядке и на условиях, указанных в Правилах. Перечень товаров, услуг, результатов интеллектуальной деятельности указан в Правилах. Поставщик уполномочивает Оператора по приему Платежей удерживать плату за товары, услуги, права на результаты интеллектуальной деятельности из сумм принятых Платежей в порядке, предусмотренном Правилами.

2.3. Для исполнения поручения Поставщик разрешает Оператору по приему Платежей привлекать иных Участников Системы, в том числе Платежных субагентов в порядке, предусмотренном Правилами.

2.4. Переход прав (требований) Поставщика по Договору к другому лицу возможен только с письменного согласия Оператора по приему Платежей.

**3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. Оператор по приему Платежей вправе привлекать других лиц для осуществления приема Платежей в порядке, предусмотренном Правилами.

3.2. Оператор по приему Платежей вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке включать в документ, подтверждающий Платеж, дополнительные реквизиты и информацию, без согласования или уведомления Поставщика.

3.3. Иные права, обязанности и ответственность сторон Договора определяются Правилами.

3.4. Обязательство по перечислению Поставщику принятых Платежей должно быть исполнено Оператором по приему Платежей в порядке, установленном Правилами, в следующие сроки: в течение 3 (трех) банковских дней с момента окончания отчетного месяца. Обязательство Оператора по приему Платежей обеспечено указанным в Правилах способом.

3.5. Поставщик определяет в п.7.1. Договора короткое наименование Товаров/Услуг, для указания в документе, подтверждающем Платеж, а также полное наименование таких Товаров/Услуг для размещения в информационных материалах, в порядке, предусмотренном Правилами.

**4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

4.1. Ставка вознаграждения Оператора по приему Платежей за выполнение поручения Поставщика устанавливается в процентном соотношении от суммы Платежа по ставке       %, но не менее       (     ) рублей в месяц, включая НДС.

4.2. Вознаграждение, включая НДС, указанное в п.4.1. Договора, удерживается из сумм Платежей, перечисляемых Оператором по приему Платежей Поставщику.

4.3. Минимальная фиксированная ставка вознаграждения, указанная в п.4.1 Договора, вступает в действие с «01»       20      г.; вознаграждение до указанной даты удерживается в процентном соотношении от суммы Платежа по ставке, указанной в п.4.1 Договора, без ограничения по минимальному размеру вознаграждения.

**5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

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

**6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Заключив Договор, Поставщик подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Оператор по приему Платежей вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

6.2. Поставщик обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента изменения любых данных, указанных им в п.7.1., 7.2. Договора, в письменном виде уведомить Оператора по приему Платежей о произошедших изменениях.

6.3. В состав Договора входят следующие Приложения:

Приложение № 1а – Интерфейс подключения для Поставщика;

Приложение № 1б – Акт технической готовности Поставщика.

6.4. Договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы - по одному для Поставщика и для Оператора по приему Платежей.

|  |  |
| --- | --- |
| **ПОСТАВЩИК** | **ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ** |
|       | ЗАО "КИВИ" |
| Уполномоченный представитель:       | Уполномоченный представитель:       |
| Подпись:  |  | Подпись: |  |
| *м.п.* |  | *м.п.* |  |

**7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

7.1. Поставщик для регистрации в Системе сообщает о себе следующие данные:

 *(Все поля обязательны к заполнению; Ответственность за неразборчивое внесение либо внесение неполных или неверных данных несет Поставщик)*

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование Поставщика: |       |
| Адрес Поставщика в сети Интернет:       |  |
| Вид Товаров/Услуг для информационных материалов: |       |
| Реквизиты сертификатов, лицензий (наименование Товара; № и дата сертификата; номер и дата лицензии, наименование выдавшего ее органа): |        |
| Ф.И.О Руководителя:  |       |
| Должность Руководителя: |       |
| Наименование органа, осуществившего гос. регистрацию; № и дата регистрации: |       |
| ОГРН: |       | Код ОКПО: |       | Коды ОКВЭД: |       |
| Место нахождения Поставщика:  |       |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): |       | КПП: |       |
| [ ]  плательщик НДС | [ ]  неплательщик НДС |
| Почтовый (фактический) адрес: |       |
| Телефон: |       | Факс: |       | E-mail:  |       |
| Банковские реквизиты Поставщика: | Расчетный счет №: |       |
|  | Банк (с указанием насел.пункта):  |       | БИК: |       | Кор. счет: |       |
| Специальный банковский счет №       |
| Банк (с указанием насел.пункта): |       | БИК: |       | Кор. счет: |       |
| Номер телефона для указания на чеке: |       |  |
| Осуществление Поставщиком отмен/корректировок ошибочных Платежей | Да [ ]  | Нет [ ]  |
| Сведения об уполномоченном представителе: Ф.И.О. лица, подписавшего настоящий договор:  |       |
| Документ, подтверждающий полномочия уполномоченного представителя  | (устав, доверенность и т.п.):  |       |

7.2. Контактные лица Поставщика:

|  |  |
| --- | --- |
| По общим вопросам: | ФИО:      Должность:      E-mail:      Тел.:       |
| По вопросам осуществления поддержки работоспособности интерфейса: | ФИО:      Должность:      E-mail:      Тел.:       |
| По вопросам технической поддержки: | E-mail:      Тел.:       |
| По вопросам сверок: | ФИО:      Должность:      E-mail:      Тел.:       |
| По вопросам взаиморасчетов: | ФИО:      Должность:      E-mail:      Тел.:       |
| По вопросам отмены Платежей: | ФИО:      Должность:      E-mail:      Тел.:       |
| Отправка уведомлений по Отчетам о принятых Платежах: | ФИО:      Должность:      E-mail:      Тел.:       |

7.3. Подписи уполномоченных представителей Сторон:

|  |  |
| --- | --- |
| **ПОСТАВЩИК** | **ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ** |
|       | ЗАО "КИВИ" |
| Уполномоченный представитель:       | Уполномоченный представитель:       |
| Подпись:  |  | Подпись: |  |
| *м.п.* |  | *м.п.* |  |

Приложение № 1а

к Договору о приеме платежей с Поставщиком

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ИНТЕРФЕЙС ПОДКЛЮЧЕНИЯ ДЛЯ ПОСТАВЩИКА**

# (Требования к интерфейсу Поставщика)

1. Интерфейс должен принимать запросы по протоколу HTTP или HTTPS с IP-адресов подсети:
* 79.142.16.0/20 ( 79.142.16.0, маска 255.255.240.0 (20) )
1. Интерфейс должен обрабатывать параметры, передаваемые системой методом GET
2. Интерфейс должен формировать ответ системе 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 система разрывает соединение по таймауту.
4. Если предполагаемое количество Платежей за услуги подключаемого Поставщика, ожидается интенсивным (до 10 Платежей в минуту и более), необходимо, чтобы интерфейс поддерживал многопотоковую коммуникацию до 10-15 одновременных соединений.

Основные принципы работы интерфейса

1. Каждый Платеж в системе КИВИ имеет уникальный идентификатор, который передается Поставщику 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 Плательщика и передается Поставщику 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, система передает дату Платежа (под датой Платежа в системе подразумевается дата получения запроса от Плательщика) в переменной **txn\_date** – дата в формате ГГГГММДДЧЧММСС. Эту дату необходимо использовать для проведения бухгалтерских взаиморасчетов. Так как в системе КИВИ учет Платежей ведется по дате получения запроса от Плательщика, то и расчеты с Поставщиком необходимо вести по этой дате. Например, ситуация: Плательщик 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 Поставщику 1.1.2006 00:00:05, соответственно Платеж будет учтен в системе Поставщика в другом отчетном периоде, что вызовет некоторые проблемы при проведении сверок. Чтобы избежать такой ситуации система передает Поставщику дату, в которой нужно учитывать Платеж.
4. Поставщик идентифицирует своего Клиента по уникальному идентификатору (номер лицевого счета, телефона, логин и т.д.). Перед отправкой Поставщику, идентификатор проходит проверку корректности в соответствии с регулярным выражением, которое должен предоставить Поставщик. Идентификатор Клиента передается в переменной **account** – строка, содержащая буквы, цифры и спецсимволы, длиной до 30 символов.
5. Передача информации о Платеже Поставщику производится системой в 2 этапа – проверка состояния Клиента и непосредственно проведение Платежа. Тип запроса передается системой в переменной **command** – строка, принимающая значения «check» и «pay». При проверке статуса (запрос «check»), Поставщик должен проверить наличие в своей базе Клиента с указанным идентификатором и выполнить внутренние проверки идентификатора, суммы Платежа в соответствии с принятой логикой пополнения Лицевых счетов через платежные системы. При проведении Платежа (запрос «pay»), Поставщик должен произвести пополнение Лицевого счета Клиента.
6. В случае если любой из запросов Поставщику завершается ошибкой, то Поставщик возвращает код ошибки в соответствии с таблицей приведенной ниже. 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. Система 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 Поставщика является нефатальной ошибкой. Отсутствие в ответе элемента <result> (некорректный XML, страница Service temporarily unavailable и т.д.) – является фатальной ошибкой. Запросы получают отказ с ошибкой 300 – Другая ошибка Поставщика.
7. В базе Поставщика 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 Поставщика txn\_id, то Поставщик должен вернуть результат обработки предыдущего запроса.
8. Поставщик возвращает ответ на запросы системе в формате XML со следующей структурой:

|  |
| --- |
| <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?><response> <osmp\_txn\_id></osmp\_txn\_id> <prv\_txn></prv\_txn> <sum></sum> <result></result> <comment></comment></response> |

* <response> – тело ответа
* <osmp\_txn\_id> – номер транзакции в системе, который передается Поставщику в переменной txn\_id.
* <prv\_txn> – уникальный номер операции пополнения Лицевого счета Клиента (в базе Поставщика), целое число длиной до 20 знаков. Этот элемент должен возвращаться Поставщиком после запроса на пополнение Лицевого счета (запроса «pay»). При ответе на запрос на проверку состояния Клиента (запрос «check») его возвращать не нужно – не обрабатывается.
* <sum> **–** сумма Платежа, передаваемая Поставщику, 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.

|  |  |
| --- | --- |
| **ПОСТАВЩИК** | **ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ** |
|       | ЗАО "КИВИ" |
| Уполномоченный представитель:       | Уполномоченный представитель:       |
| Подпись:  |  | Подпись: |  |
| *м.п.* |  | *м.п.* |  |

Пример запроса на проверку состояния счета Клиента и регистрацию Платежа

Платежное приложение Поставщика payment\_app.cgi, располагается по адресу service.someprv.ru, сервер поддерживает HTTPS соединения на порт 8443. Для проверки состояния Клиента, система генерирует запрос следующего вида:

|  |
| --- |
| https://service.someprv.ru:8443/payment\_app.cgi?command=check&txn\_id=1234567&account=4957835959&sum=10.45 |

Запрос содержит переменные:

**command**=check – запрос на проверку состояния Клиента

**txn\_id**=1234567 – внутренний номер Платежа в системе КИВИ

**account**=4957835959 – идентификатор Клиента в информационной системе Поставщика

**sum**=10.45 – сумма к зачислению на Лицевой счет Клиента

Ответ Поставщика должен выглядеть так:

|  |
| --- |
| <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?><response> <osmp\_txn\_id>1234567</osmp\_txn\_id> <result>0</result> <comment></comment></response> |

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

В необязательном поле comment содержится служебный комментарий.

# Пример запроса на пополнение Лицевого счета

|  |
| --- |
| https://service.someprv.ru:8443/payment\_app.cgi?command=pay&txn\_id=1234567&txn\_date=20050815120133&account=0957835959&sum=10.45 |

Запрос содержит переменные:

**command**=pay – запрос на пополнение Лицевого счета Клиента

**txn\_id**=1234567 – внутренний номер Платежа в системе КИВИ

**txn\_date**=20050815120133 – дата учета Платежа в системе КИВИ

**account**=0957835959 – идентификатор Клиента в информационной системе Поставщика

**sum**=10.45 – сумма к зачислению на Лицевой счет Клиента

Пример ответа:

|  |
| --- |
| <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?><response> <osmp\_txn\_id>1234567</osmp\_txn\_id> <prv\_txn>2016</prv\_txn> <sum>10.45</sum> <result>0</result></response> |

|  |  |
| --- | --- |
| **ПОСТАВЩИК** | **ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ** |
|       | ЗАО "КИВИ" |
| Уполномоченный представитель:       | Уполномоченный представитель:       |
| Подпись:  |  | Подпись: |  |
| *м.п.* |  | *м.п.* |  |

Ежедневная сверка

Начиная с 9:00 по московскому времени система генерирует и отправляет по указанному адресу электронный реестр принятых платежей за предыдущий день.

Реестр имеет следующую структуру:

|  |
| --- |
| <email адрес, на который будет послана сверка><txn\_id> <дата> <время> <идентификатор Клиента> <сумма>…………………………………………………………………………………………………<txn\_id> <дата> <время> <идентификатор Клиента> <сумма>Total: <кол-во Платежей> <общая сумма> |

Поля разделены знаком табуляции, дробная часть суммы отделена точкой, дата/время Московские, перевод строки может состоять как из символов x0D x0A, так и просто из x0D.

Например:

|  |
| --- |
| test@osmp.ru495752972001 15.06.2009 12:13:14 0957835959 123.45495752982001 15.06.2009 13:22:34 8002000059 0.01495752992001 15.06.2009 14:55:11 9167005151 123.01495753002001 15.06.2009 14:55:12 0732565414 1000.00Total: 4 1246.47 |

Система включает в реестр только успешно проведенные Платежи.

Подтвержденными считаются Платежи, которые пришли как при online обмене сообщениями, так и в реестре.

Если в реестре отсутствуют Платежи, которые проведены в базе Поставщика, или содержатся Платежи, которых нет в базе Поставщика, при неполучении реестра необходимо связаться с контактным лицом в КИВИ до 12:00 для выяснения ситуации и принятия решения.

Список кодов завершения

При обработке запросов от системы, Поставщик должен 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 Клиента | + |
| 5 | Идентификатор Клиента не найден (Ошиблись номером) | + |
| 7 | Прием Платежа запрещен Поставщиком | + |
| 90 | Проведение Платежа не окончено |  |
| 241 | Сумма слишком мала | + |
| 242 | Сумма слишком велика | + |
| 300 | Другая ошибка Поставщика | + |

|  |  |
| --- | --- |
| **ПОСТАВЩИК** | **ОПЕРАТОР ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ** |
|       | ЗАО "КИВИ" |
| Уполномоченный представитель:       | Уполномоченный представитель:       |
| Подпись:  |  | Подпись: |  |
| *м.п.* |  | *м.п.* |  |