

ДОГОВОР № _____
об осуществлении переводов денежных средств по оплате услуг
с использованием банковских карт через сеть Интернет

г. Москва

« ____ » _____ 2017 года

«Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) в лице Вице-Президента – начальника Департамента банковских карт и электронных розничных услуг Огурцова Сергея Ивановича, действующего на основании Доверенности № Д-43/1512 от 29.10.2015, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «Автодор – Платные Дороги» (далее – Предприятие) в лице Генерального директора Дунаева Дмитрия Юрьевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

Авторизация – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

Авторизационные страницы – специализированные страницы в сети Интернет, предоставляемые Банком или Провайдером, предназначенные для совершения платежа по оплате предоставляемых услуг Предприятия с помощью реквизитов банковской карты и получения им результатов Авторизации такого платежа.

Банковская карта (карта) – электронное средство платежа, предназначенное для совершения операций в пределах установленной банком суммы денежных средств, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, находящихся на счете карты, открытом в Банке, или в банке-эмитенте.

Банк-эмитент (эмитент) – кредитная организация, осуществляющая выпуск банковских карт, предназначенных для совершения держателями карт операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, и расчетное обслуживание счетов держателей карт.

Вознаграждение – денежная сумма, уплачиваемая Предприятием Банку за оказание Банком Предприятию предусмотренных настоящим Договором услуг, связанных с обслуживанием банковских карт и обеспечением информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, осуществляемых с использованием банковских карт.

Держатель карты – физическое лицо, являющееся владельцем банковской карты.

Интернет-портал Предприятия (сайт) – программно-аппаратный комплекс, используемый Предприятием, с использованием которого Держатель карты получает через сеть Интернет информацию о Предприятии и его услугах, способах их оплаты и иную информацию о Предприятии.

Информация о переводе – документы (электронные файлы), являющиеся основанием для осуществления переводов денежных средств Предприятию по операциям с использованием банковских карт, составленные с применением реквизитов банковских карт, направляемые Банку автоматически в момент совершения Держателем карты операции оплаты.

Лицевой счет в системе учета Предприятия – это уникальный идентификатор клиента Предприятия в системе контроля и учета Предприятия.

Мошенническая операция – операция, инициированная без ведома держателя карты, в результате которой держателем карты не было получено никаких услуг.

Отчетный период – календарный месяц.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств.

Перевод (перевод денежных средств) – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств (Предприятию) денежных средств держателей карт.

Программный комплекс — комплекс программ для ЭВМ, права, на пользование услугами которого, принадлежат Предприятию и/или Провайдеру с целью предоставления Предприятием специализированных услуг:

– создание и техническая поддержка Авторизационных страниц для обеспечения приема платежей от Держателей карт в рамках Интернет-портала Предприятия;

– обеспечение информационного обмена с Банковским процессинговым центром по платежам Держателей карт, сформированным на Авторизационных страницах, в оплату услуг Предприятия;

– маршрутизация информации о платежах Держателей карт необходимой для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

Протокол взаимодействия – протокол взаимодействия с Системой Проведения Интернет-Платежей «ISO8583 PAYMENT GATEWAY INTERFACE».

Провайдер – сторонняя организация, оказывающая услуги по техническому сопровождению Интернет-портала Предприятия.

Расчетная информация – документы, являющиеся основанием для осуществления перевода денежных средств Предприятию по операциям с использованием банковских карт, составленные с применением реквизитов банковских карт в электронном виде.

Реестр операций (реестр) – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях денежных средств с использованием банковских карт за определенный период времени, составленных Банком, и предоставляемых Предприятию в электронной форме.

Система Проведения Интернет-Платежей – программный комплекс, используемый Банком для организации всех этапов осуществления переводов денежных средств с применением банковских карт в адрес Предприятия на основании введенных реквизитов банковской карты на Интернет-портале Предприятия, включая рекуррентные платежи (автоматическое списание денежных средств со счета банковской карты на основании заранее данного акцепта на Интернет-портале Предприятия).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обеспечивает осуществление переводов денежных средств Предприятию по операциям с использованием банковских карт при проведении операции оплаты услуг, предоставляемых Предприятием и/или Провайдером через Интернет-портал Предприятия.

1.2. Предприятие при оказании услуг третьим лицам, оплачиваемых через Интернет-портал Предприятия, принимает в качестве средства платежа документы, составленные с использованием банковских карт платежных систем VISA и MasterCard.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. При оплате услуг через Интернет-портал Предприятия, Провайдером производятся операции по приему оплаты за предоставляемые услуги с использованием реквизитов банковских карт, подтверждаемые информацией о платеже.

2.2. При возврате держателями карт услуг, оплаченных ранее с использованием банковских карт, или в случае незавершенной операции Предприятием направляется в Банк письмо-уведомление о полной или частичной отмене операции оплаты. Письма-уведомления, переданные в Банк по электронной почте на электронный адрес acq_disp@gazprombank.ru, считаются действительными.

2.3. Для совершения операций, упомянутых в п. 2.1 настоящего Договора, используется Система Проведения Интернет-Платежей (применяется Банком), а также протоколы взаимодействия между Интернет-порталом Предприятия и Системой Проведения Интернет-Платежей (приложение №1 к настоящему Договору).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Провайдеру и/или Предприятию описание протокола взаимодействия между Интернет-порталом Предприятия и Системой Проведения Интернет-Платежей, необходимого для проведения операций с использованием банковских карт и обеспечения информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов.

3.1.2. Обеспечить обработку переводов денежных средств по операциям оплаты услуг Предприятия через сеть Интернет с использованием банковских карт платежных систем VISA и MasterCard.

3.1.3. Обеспечивать круглосуточную авторизацию операций, совершаемых с использованием банковских карт через Систему Проведения Интернет-Платежей.

3.1.4. Перечислять Предприятию денежные средства на расчетный счет Предприятия, указанный в разделе 11 настоящего Договора, за услуги, предоставленные Предприятием Держателям карт при осуществлении операций с использованием банковских карт не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты проведения операций или в день отправки Реестра Предприятию, включая все операции, указанные в п. 3.1.5 данного Договора.

3.1.5. Ежедневно, в рабочий день, следующий за днем выполнения операций с использованием банковских карт, не позднее 12:00 часов по московскому времени подготавливать и осуществлять передачу Предприятию Реестра переводов денежных средств (далее – Реестр, приложение № 5 к

настоящему Договору), содержащего операции, совершенные с использованием реквизитов банковских карт с 00:00:00 до 23:59:59 по московскому времени. Реестр по операциям, совершенным в выходные и праздничные дни, передаётся Банком в течение первого рабочего дня после выходных и праздничных дней вместе с операциями, совершенными за предшествующий им рабочий день.

Передача Банком Реестра Предприятию осуществляется посредством системы «Банк-Клиент», в случае ее отсутствия – с электронной почты Банка: Dmitriy.Ratke@gazprombank.ru на адрес электронной почты Предприятия: finance@avtodor-tr.ru. До передачи Реестра в адрес Предприятия Банк осуществляет сверку операций по банковским картам с Провайдером и формирует Реестр на основании подтвержденных Провайдером операций в целях исключения расхождения информации, предоставляемой Предприятию от Банка и Предприятию от Провайдера.

Передача Предприятием Банку информации по спорным операциям осуществляется посредством системы «Банк-Клиент», в случае ее отсутствия – на адрес электронной почты Банка: Dmitriy.Ratke@gazprombank.ru с адреса электронной почты Предприятия: finance@avtodor-tr.ru.

3.1.6. Признать, что предоставление Реестров, письменных уведомлений согласно п.п. 2.2, 3.1.4, 3.1.5, 3.2.3, 3.3.24 настоящего Договора, в электронном виде, эквивалентно предоставлению/получению документов на бумажных носителях.

3.1.7. В срок до 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставлять Предприятию:

- для подписания 2 (Два) экземпляра Акта сверки взаиморасчетов за отчетный период (приложение №6 к настоящему Договору), подписанные со стороны Банка;
- для сверки Реестр переводов денежных средств за отчетный период, в формате *.xls (приложение №7 к настоящему Договору).

3.1.8. Самостоятельно не удерживать из сумм, подлежащих переводу Предприятию, вознаграждение Банка за осуществление услуг в рамках настоящего Договора.

3.1.9. Незамедлительно в письменном виде информировать Предприятие обо всех изменениях, связанных с платежными реквизитами, характером предоставляемых услуг, об изменениях иных документов и другой информации о Банке, предоставленных Предприятию и/или Провайдеру ранее.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Потребовать от Предприятия в порядке, предусмотренном настоящим Договором, предоставления документов, подтверждающих факт отражения средств на лицевом счете в системе учета Предприятия.

3.2.2. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации операций с использованием банковских карт при наличии у Банка следующих сведений:

- совершение на Предприятии мошеннических операций с использованием карт и/или участие в неправомерной или иной незаконной деятельности;
- предоставление Банку недостоверной информации в рамках Договора;
- предложение покупателям услуг, не соответствующих перечню, указанному в заявлении Предприятия при заключении Договора;
- внесение изменений в доменное имя Интернет-портала Предприятия без предварительного уведомления Банка;
- несоответствие электронной витрины Интернет-портала Предприятия требованиям, установленным приложением №2 к настоящему Договору;
- осуществление Предприятием деятельности, которое может нанести ущерб репутации Банка;
- выявление Банком случаев отказов Предприятия от возмещения средств на счета Держателей карт в связи с возвратом покупателями ранее оплаченных с использованием банковских карт услуг.

При этом Банк направляет Предприятию соответствующее уведомление с указанием причин прекращения проведения Авторизаций, условий и сроков их возобновления, а также документы, подтверждающие наличие обстоятельств, предусмотренных в настоящем пункте. Уведомление направляется по электронной почте на адрес электронной почты Предприятия, указанный в разделе 11 настоящего Договора, в течение 24 часов с момента прекращения проведения Авторизаций.

3.2.3. Не производить перечисление Предприятию денежных средств за оплаченные с использованием банковских карт услуги, если имеются основания для признания информации о переводе по ним недействительной согласно п. 5.1 настоящего Договора. При этом Банк направляет об этом соответствующее уведомление. Уведомление направляется по электронной почте на адрес электронной почты Предприятия, указанный в разделе 11 настоящего Договора.

3.2.4. Потребовать от Предприятия возместить денежные средства для возврата держателям банковских карт сумм по операциям отмены, а также сумм иных ранее оплаченных Предприятию операций, подтвержденных информацией о платеже, признанной Банком впоследствии недействительной согласно п. 5.1 настоящего Договора. Возврат сумм возмещений производится Предприятием со счета, указанного в разделе 11 настоящего Договора, после предоставления письменного требования от Банка с копиями документов, подтверждающих недействительность расчетной информации о переводе денежных средств, в порядке, предусмотренном п. 4.7 настоящего Договора.

3.2.5. Проводить проверку данных, предоставленных Предприятием, а также проводить расследование по факту спорных операций и неправомерного использования банковских карт при их совершении.

3.2.6. Письменно уведомлять Предприятие об изменениях в правилах обслуживания банковских карт, дополнительных мерах безопасности при проведении операций с их использованием, а также об иных рекомендациях и дополнительных требованиях, связанных с предметом настоящего Договора.

3.2.7. Осуществлять мероприятия по регулярной проверке Интернет-портала Предприятия, а также любых других Интернет-порталов, имеющих информационную с ним связь, на предмет соответствия требованиям платежных систем VISA и MasterCard по контролю предоставляемых товаров услуг.

3.2.8. Вносить изменения в протоколы взаимодействия между Интернет-порталом Предприятия и Системой Проведения Интернет-Платежей (приложение №1 к настоящему Договору). При этом Банк направляет Предприятию и Провайдеру соответствующее уведомление с описанием новой версии протокола за 14 (четырнадцать) календарных дней до вступления изменений в силу (по согласованию Сторон срок уведомления может быть сокращен).

3.3. Предприятие обязуется:

3.3.1. Предоставлять по официально направленному требованию Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором, копии документов, подтверждающих факт отражения средств на лицевом счете физического лица – Держателя карты в системе учета Предприятия.

3.3.2. Не осуществлять сбор и хранение любой информации с содержанием данных о реквизитах банковских карт, кроме случаев, предусмотренных условиями предоставления услуг клиентам, которые должны быть определены соответствующим соглашением с клиентом.

3.3.3. Устанавливать плату за услуги, оплата которых осуществляется с использованием банковских карт, в соответствии с требованиями действующего законодательства по ценам, не превышающим цены этих услуг, реализуемых за наличный расчет.

3.3.4. Разместить на Интернет-портале Предприятия:

- полученную от Банка информацию, указывающую, что в данном Предприятии предоставление услуг может осуществляться с использованием банковских карт;
- логотипы платежных систем VISA и MasterCard.

3.3.5. Осуществлять операции, упомянутые в п.п. 2.1 и 2.2 настоящего Договора, в рублях Российской Федерации.

3.3.6. В письменном виде информировать Банк об изменении указанных в разделе 11 настоящего Договора места нахождения и/или реквизитов Предприятия в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты фактического их изменения.

3.3.7. Не передавать и не предоставлять в пользование третьим лицам доступ к средствам взаимодействия Интернет-портала Предприятия с Системой Проведения Интернет-Платежей, за исключением Провайдера в рамках соответствующих договорных отношений между Предприятием и Провайдером.

3.3.8. Возмещать Банку убытки, возникшие в результате претензий соответствующих международных платежных систем и/или банков-эмитентов карт, выставленных Банку по операциям, совершенным Предприятием с использованием карт по Договору, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком требования и при условии предоставления копии документов, подтверждающих факт опротестования операции держателем карты или банком-эмитентом (в соответствии с приложением № 4). Требование о возмещении указанных убытков может быть направлено Банком Предприятию не позднее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты получения одной Стороной от другой Стороны уведомления о расторжении Договора, предусмотренного п. 9.2 настоящего Договора.

3.3.9. Осуществить на основании п. 3.2.2 размещение на Интернет-портале Предприятия информации для клиентов о приостановлении проведения операций с использованием банковских карт через Интернет-портал Предприятия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения официального уведомления Банка о таком приостановлении с указанием срока приостановления.

3.3.10. Выделить и оплачивать за свой счет каналы связи, необходимые для обеспечения взаимодействия Интернет-портала Предприятия с Системой Проведения Интернет-Платежей.

3.3.11. Оказывать содействие сотрудникам Банка в проведении расследований по случаям неправомерного использования банковских карт на Предприятии и мероприятий по их предотвращению.

3.3.12. Осуществлять контроль производимых Банком возмещений и списанием денежных средств, а также принимать меры по отмене ошибочно оплаченных операций.

3.3.13. Не осуществлять операции с использованием банковских карт, указанные в приложении №3 к Договору.

3.3.14. Предоставить Банку возможность проведения инструктажа ответственных сотрудников Предприятия по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора.

3.3.15. При получении от Банка письменных уведомлений об изменениях в правилах обслуживания банковских карт, дополнительных мерах безопасности при проведении операций с их использованием, а также об иных рекомендациях и дополнительных требованиях, связанных с предметом настоящего Договора, обеспечить исполнение данных рекомендаций и требований сотрудниками Предприятия.

3.3.16. Представить на Интернет-портале Предприятия соответствующие страницы, позволяющие держателям карт осуществлять оплату услуг.

3.3.17. В рамках договорных отношений между Предприятием и Провайдером обязать Провайдера реализовать техническую поддержку протоколов взаимодействия между Интернет-порталом Предприятия и Системой Проведения Интернет-Платежей согласно описанию, предоставленному Банком (приложение №1).

3.3.18. Предусмотреть в договоре с Провайдером соблюдение последним инструкции Банка по использованию сертификатов криптозащиты, предназначенных для взаимодействия Интернет-портала Предприятия и Системы Проведения Интернет-Платежей, а также обязанность Провайдера своевременно производить обновление сертификатов криптозащиты по согласованию с Банком.

3.3.19. Разместить на Интернет-портале Предприятия до ввода в коммерческую эксплуатацию следующую информацию о Предприятии:

- четкий и понятный перечень предоставляемых услуг, которые Предприятие предлагает клиенту;
- условия предоставления услуг, а также сроки получения услуг;
- политику Предприятия в плане проводимых процедур при возврате ранее оплаченных услуг.

3.3.20. Предоставить в Банк сведения о представителях Предприятия и Провайдера (фамилия, имя, отчество, область ответственности, номер контактного телефона, факса и адреса электронной почты), которые должны отвечать за функционирование Интернет-портала Предприятия, а также информировать Банк о любом изменении состава этих представителей.

3.3.21. Проинформировать держателя карты (до совершения операции с использованием банковской карты или во время ее совершения) о любых ограничениях согласно законодательству Российской Федерации.

3.3.22. Предоставлять держателю карты информацию, подтверждающую факт совершения операции с использованием банковской карты, любым способом, позволяющим держателю карты беспрепятственно получить данную информацию (электронная почта, Интернет-портал Предприятия).

3.3.23. В обязательном порядке предоставить в Банк следующую информацию:

- о перечне услуг, предоставляемых Предприятием;
- о доменном имени Интернет-портала Предприятия и о любых его изменениях.

3.3.24. Осуществлять сверку Реестра Банка с данными своей учетной системы и, при наличии расхождений, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения Реестра направлять Банку письменное уведомление о несогласии с представленными в Реестре данными с указанием причин несогласия. Отсутствие уведомления Предприятия о несогласии с данными Реестра по истечении 1 (одного) рабочего дня после получения Реестра Стороны расценивают как согласие Предприятия с Реестром Банка.

3.3.25. По запросу Банка, предоставлять отчет по операциям, которые вызвали подозрение в совершении мошенничества с картами и/или в предоставлении Предприятием несогласованных с Банком услуг.

3.3.26. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с платежными реквизитами, характером предоставляемых услуг, об изменениях иных документов и другой информации о Предприятии, предоставленных Банку ранее.

3.3.27. Подписать Акт сверки взаиморасчетов, переданный Банком в соответствии с п.3.1.7 и вернуть в Банк 1 (Один) экземпляр Акта в течение 7 (семи) рабочих дней после его получения или в те

же сроки предоставить письменный мотивированный отказ от подписания Акта сверки взаиморасчетов с указанием причин такого отказа.

3.3.28. Осуществлять оплату Вознаграждения Банка в размере и порядке, соответствующим разделом 4 настоящего Договора.

3.4. Предприятие имеет право:

3.4.1. Требовать от Банка перечисления сумм денежных средств по операциям по оплате услуг, совершенных с использованием реквизитов банковских карт на Интернет-портале Предприятия, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.2.3, 3.2.4, Договора в сроки, указанные п. 3.1.4 настоящего Договора.

3.4.2. Привлекать Провайдера для технического сопровождения Интернет-портала Предприятия.

3.4.3. Предприятие вправе с согласия Банка привлекать к исполнению Договора иное третье лицо – Провайдера. При этом стороны признают, что Провайдер, привлеченный Предприятием на момент подписания настоящего Договора, предварительно уже согласован Банком и требование данного пункта в части согласования Провайдера будет применяться к отношениям Сторон в случае привлечения другого Провайдера.

Предприятие несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, в т.ч. соответствие платежных страниц требованиям договора и МПС, Провайдером как за свои собственные действия.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Информация о переводе считается принятой текущим рабочим днем, если она получена процессинговым центром Банка до 23:59:59 час. по московскому времени.

4.2. Перечисление денежных средств Банком осуществляется в рублях Российской Федерации на расчетный счет Предприятия, указанный в разделе 11 настоящего Договора.

4.3. Предприятие обязано уплатить Банку Вознаграждение (НДС не облагается в соответствии с подпунктами 3, 3.1, 4 п. 3 ст. 149 НК РФ), размер которого составляет:

4.3.1. По банковским картам Банка:

1,95% (одна целая и девяносто пять сотых процента) от суммы каждой операции оплаты с использованием банковских карт;

4.3.2. По банковским картам платежной системы **VISA** иных эмитентов:

1,95% (одна целая и девяносто пять сотых процента) от суммы каждой операции оплаты с использованием банковских карт.

4.3.3. По банковским картам платежной системы **MasterCard** иных эмитентов:

1,95% (одна целая и девяносто пять сотых процента) от суммы каждой операции оплаты с использованием банковских карт.

4.4. Расчеты по уплате Предприятием Вознаграждения Банка осуществляются на ежемесячной основе. По окончании расчетного периода не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней месяца, следующего за соответствующим расчетным периодом, Банк формирует в двух экземплярах акт сверки взаиморасчетов (далее – Акт) за отчетный период (по форме, указанной в приложении №6 к настоящему Договору) и счет на оплату начисленного в соответствии с п.п. 4.3, 4.9 настоящего Договора Вознаграждения (далее – Счет), подписывает Акт и Счет и направляет их Предприятию. Согласование Акта должно быть выполнено Предприятием в течение 7 (семи) рабочих дней после его получения. В случае несогласия с представленными в Акте данными Предприятие письменно уведомляет об этом Банк в течение 7 (семи) рабочих дней после его получения с указанием причин несогласия.

4.5. В случае согласия с представленными в Акте данными Предприятие подписывает его и обеспечивает доставку в Банк. На электронные адреса Банка (marina.sviredenko@gazprombank.ru, tatiana.kochukova@gazprombank.ru, anna.komolova@gazprombank.ru) высылается скан-копия подписанного Предприятием Акта.

4.6. Оплата вознаграждения Банка в рамках настоящего Договора, осуществляется Предприятием не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Предприятием Счета, выставленного Банком на основании согласованного и подписанного Сторонами Акта, скан-копия которого высылается Предприятием на электронный адрес Банка, указанный в п. 4.5. настоящего Договора.

4.7. Возврат денежных средств Держателям карт по операциям отмены, а также по операциям, информация о переводе по которым была признана недействительной в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора, осуществляется за счёт средств Предприятия путем возврата Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Предприятием соответствующего требования Банка и подтверждающих документов. Возврат денежных средств производится в соответствии с реквизитами того платежного поручения Банка, которым денежные средства были переведены Предприятию.

4.8. Перевод денежных средств по операциям с использованием банковских карт, осуществленным в связи с предоставлением услуг через Интернет-портал Предприятия (включая операции отмены, произведенные в день совершения оригинальной операции), информация о переводе по которым не была получена на день их совершения либо была получена некорректно, может осуществляться после проведения Банком необходимого расследования, но не позднее, чем через 3 (Три) рабочих дня после получения от Предприятия уведомления о спорной операции. По итогам расследования в обязательном порядке Банк направляет Предприятию письмо на электронный адрес Предприятия: finance@avtodor-tr.ru, с указанием результатов такого расследования.

4.9. Предельная стоимость Вознаграждения Банка по настоящему Договору составляет не более 3 000 000 (Три миллиона) рублей 00 копеек (НДС не облагается в соответствии с подпунктами 3, 4 п. 3 ст. 149 НК РФ). В случае различия фактической суммы оплаты за услуги, оказанные Банком, по настоящему Договору, подлежащей оплате в 2017 году от Предельного лимита, установленного настоящим пунктом, Стороны обязаны подписать соглашение об изменении Предельного лимита. При этом увеличение указанного Предельного лимита допускается более, чем на 10%.

Установленная предельная стоимость Вознаграждения Банка не влечет обязанности Предприятия по выборке услуг Банка на сумму установленной предельной стоимости.

При этом учет и контроль общей стоимости оказанных услуг Банка Предприятию лежит на обеих Сторонах. По достижению суммы, указанной в настоящем пункте, Стороны обязаны подписать дополнительное соглашение к настоящему Договору, уточнив объем и стоимость фактически оказанных услуг Банка по Договору.

4.10. По денежным обязательствам Сторон по настоящему Договору проценты за пользование денежными средствами, предусмотренные ст.317.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются и не выплачиваются.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ

5.1. Расчетная информация по операциям с использованием банковских карт признается недействительной в следующих случаях:

5.1.1. Если операция с использованием банковской карты была оспорена держателем банковской карты или банком-эмитентом;

5.1.2. Если операция с использованием банковской карты была совершена с нарушением требований настоящего Договора;

5.1.3. Если операция с использованием банковской карты была признана международными платежными системами неправомерной (недействительной);

5.1.4. Оплаченные с использованием банковской карты услуги были отменены Предприятием, или не предоставлены, но возврат средств произведен не был (за исключением случаев, когда отказ от услуг не предусмотрен законодательством или правилами работы Предприятия и держатель банковской карты был об этом проинформирован до совершения сделки);

5.1.5. Операция с использованием банковской карты представляет собой оплату услуг, ранее уже оплаченных держателем карты (о чем имеется документальное подтверждение).

5.1.6. Если операция с использованием банковской карты была проведена в рамках услуги автоматического пополнения лицевого счета в системе учета Предприятия после получения Предприятием от клиента отказа от данной услуги. Отказ от услуги автоматического пополнения лицевого счета в системе учета Предприятия может быть получен Предприятием в форме письменного заявления от держателя карты или путем направления в Банк опротестования держателем карты и/или банком-эмитентом последней успешной операции автоматического пополнения лицевого счета в системе учета Предприятия, о чем Банк проинформирует Предприятие, направив соответствующее уведомление по электронной почте на адрес электронной почты предприятия, указанный в разделе 11 настоящего Договора.

5.2. Стороны согласны, что достаточным подтверждением недействительности информации о переводе являются заявления держателей карт, банком-эмитентов, полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, и/или подтверждения международных платежных систем, указанных в приложении №4 к Договору (представительств указанных международных платежных систем в Российской Федерации).

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной ими друг от друга или ставшей известной им в ходе исполнения настоящего Договора, не открывать и не

разглашать в общем или в частности информацию какой-либо третьей стороне без предварительного письменного согласия другой Стороны настоящего Договора.

6.2. Стороны обязуются письменно информировать друг друга о том, какая информация является для них конфиденциальной. По умолчанию конфиденциальной информацией считается информация о номере и иных реквизитах банковской карты, а также информация об операциях с их использованием.

При этом Предприятие уведомляет Банк о том, что в силу ч. 5 ст. 4, ч. 10. ст. 8 Федерального закона от 28.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» информация о данном Договоре (проект Договора, сведения о заключенном Договоре, сведения об исполнении Договора и документах, подтверждающих исполнение Договора) подлежит опубликованию на Общероссийском официальном сайте (zakupki.gov.ru) и Интернет-сайте Заказчика (www.avtodog-tr.ru), а так же является общедоступной информацией, публикация которой является обязанностью Заказчика при выполнении закупочной деятельности.

Стороны признают, что содержащиеся в настоящем пункте заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия настоящего Договора.

6.3. Требования п. 6.1 настоящего Договора не распространяются на случаи раскрытия конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. Любой ущерб, причиненный Стороне несоблюдением требований статьи 6 настоящего Договора, подлежит полному возмещению виновной Стороной, при условии документального подтверждения пострадавшей Стороной размера такого ущерба.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. При несвоевременном перечислении по вине Банка причитающихся Предприятию денежных средств Банк выплачивает Предприятию пени в размере 0,1% от суммы несвоевременно перечисленных средств в российских рублях за каждый день просрочки.

7.3. При несвоевременном перечислении по вине Предприятия причитающихся Банку денежных средств, в соответствии с условиями настоящего Договора, Предприятие по письменному требованию выплачивает Банку пени в размере 0,1% от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств в российских рублях за каждый день просрочки.

7.4. Банк не несет ответственности за задержку в переводах в случае, если задержка была вызвана несвоевременным извещением Банка об изменении реквизитов Предприятия, указанных в разделе 11 Договора, или произошла вследствие обстоятельств непреодолимой силы, в том числе в результате сбоев в работе технических средств или каналов связи, произошедших не по вине Банка.

7.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и держателями карт, в случае, если такие споры и разногласия не относятся к предмету и/или условиям настоящего Договора.

7.6. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, в том числе, но не ограничиваясь: пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, забастовки, а также любого рода непредвиденные действия государственных органов, иные, не зависящие от воли сторон обстоятельства, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по настоящему Договору. В этом случае срок выполнения условий договорных обязательств будет продлен на время действия указанных обстоятельств.

7.7. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои договорные обязательства в результате действия обстоятельств, указанных в п. 7.6 настоящего Договора, незамедлительно информирует другую Сторону о начале и прекращении действия указанных обстоятельств, но в любом случае не позднее 10 (десяти) календарных дней после начала их действия. Несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на подобные обстоятельства, как основания для освобождения от ответственности, если только действие этих обстоятельств не препятствовало высылке такого сообщения.

7.8. Сертификаты соответствующих торговых палат являются необходимым и достаточным подтверждением указанных обстоятельств и сроков их действия.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

8.2. В случае возникновения споров и разногласий Стороны обязуются использовать Регламент взаимодействия подразделений Банка с подразделениями Предприятия в случае нештатных ситуаций и обращений держателям карт. Стороны обязуются не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора подготовить и подписать в установленном порядке Регламент взаимодействия подразделений Банка с подразделениями Предприятия в случае нештатных ситуаций и обращений держателям карт, который будет являться неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.3. Претензии Сторон по суммам и срокам перечисления причитающихся денежных средств принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней после совершения операций, переводы денежных средств по которым вызвали разногласия.

8.4. Стороны рассматривают заявления о претензиях только в том случае, если одновременно с ними представлены заверенные руководством Сторон копии необходимых для рассмотрения заявлений документов. Иные претензии, за исключением претензий, предусмотренных п. 8.3 настоящего Договора, должны быть рассмотрены Сторонами в течение 10 (десяти) дней с момента получения.

8.5. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются Арбитражным судом г. Москвы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами, действует до 31.12.2017 или до достижения предельной стоимости Вознаграждения Банка, установленной п. 4.9 Договора, а в части финансовых взаиморасчетов – до полного их исполнения. Условия Договора применяются к отношениям Сторон по Договору, начиная с 01.01.2017.

9.2. Стороны вправе заявить о своем желании расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления другой Стороне письменного уведомления о своем намерении расторгнуть Договор.

9.3. Банк вправе досрочно расторгнуть Договор в случае, если Предприятие закрывает расчетный счет, указанный в разделе 11 настоящего Договора, при этом Стороны обязуются подписать дополнительное соглашение о досрочном прекращении Договора, не позднее даты представления Банком уведомления о закрытии расчетного счета.

9.4. По истечении 5 (Пяти) рабочих дней от даты получения уведомления, указанного в п. 9.2 или не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты подписания дополнительного соглашения о досрочном расторжении Договора, указанного в п. 9.3 настоящего Договора:

9.4.1. Предприятие прекращает осуществление операций с использованием банковских карт;

9.4.2. Банк прекращает авторизацию производимых Предприятием операций с использованием банковских карт.

9.5. Взаимные обязательства Сторон в части претензий по возврату денежных средств Держателям карт по операциям отмены, а также по операциям, информация о переводе по которым была признана недействительной в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора, прекращаются по истечении 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней после даты совершения Предприятием последней операции с использованием банковских карт при условии отсутствия у Сторон претензий друг к другу. Обязательства Сторон, предусмотренные п.п. 3.3.8 и 8.2 Договора, сохраняются до момента их исполнения или до истечения сроков, предусмотренных в соответствующих пунктах. В случае расторжения Договора Стороны обязаны произвести окончательные взаиморасчеты, основанием для проведения которых будет являться двусторонний акт.

9.6. Все изменения (дополнения) к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим на территории Российской Федерации гражданским законодательством.

10.2. Любые, предусмотренные настоящим Договором документы и/или уведомления, доставка которых прямо не определена соответствующими условиями Договора, считаются направленными другой стороне надлежащим образом (курьером, заказным письмом, электронной почтой, факсом и другими средствами связи) в том случае если Сторона – отправитель имеет доказательство отправления и получения другой Стороной указанных документов.

10.3. Настоящий Договор подписан в двух экземплярах по одному для каждой Стороны.

10.4. Следующие приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью:

– Приложение № 1. «Протоколы взаимодействия»;

- Приложение № 2. «Требования Банка к Интернет-порталу Предприятия»;
- Приложение № 3. «Запрещенные виды услуг»;
- Приложение № 4. «Подтверждения международных платежных систем о недействительности информации о переводе денежных средств (формы отчетов)»;
- Приложение № 5. «Реестр переводов денежных средств (форма)»;
- Приложение № 6. «Акт сверки взаиморасчетов за отчетный период (форма)»;
- Приложение № 7. «Реестр переводов денежных средств за отчетный период (форма)»;

10.5. Банк гарантирует, что обладает всеми правами необходимыми для использования логотипов платежных систем VISA и MasterCard, способами, предусмотренными в настоящем Договоре. В случае предъявления к Предприятию требований и/или претензий со стороны третьих лиц, связанных с неправомерным использованием указанных логотипов, Банк обязуется урегулировать указанные требования и/или претензии своими силами и за свой счет, а равно компенсировать Предприятию все убытки, понесенные в результате предъявления подобных требований и/или претензий.

11. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

«Газпромбанк» (Акционерное общество)
 Российская Федерация, 117420,
 г. Москва, ул. Нагатинская, дом 16, корпус 1,
 к/с № 30101810200000000823
 в ГУ Банка России по ЦФО
 БИК 044525823, ИНН 7744001497
 ОГРН 1027700167110, КПП 997950001

Предприятие:

Общество с ограниченной ответственностью
 «Автодор – Платные Дороги»
 127006, Москва, Страстной бульвар, д. 9
 р/с 40702810295000010974 в Банке ГПБ (АО)
 к/с 30101810200000000823
 БИК 044525823, ИНН 7710965662
 КПП 770701001, ОГРН 1147746810826
 тел./факс: +7 (495) 984-63-18

Адрес электронной почты (для реестров):
 finance@avtodor-tr.ru

Адрес электронной почты (для уведомлений):
 info@avtodor-tr.ru

За Банк:

За Предприятие:

_____ / С.И. Огурцов /

_____ / Д.Ю. Дунаев /

М.П.

М.П.

ПРОТОКОЛ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ №1

Описание взаимодействия Интернет-портала Предприятия и Системы Проведения Интернет-Платежей для осуществления рекуррентных платежей

Для настройки взаимодействия необходимо реализовать два протокола.

1. Серверный протокол. Используется для инициирования процесса «Регистрации», «Активации» клиента и проведения платежа со стороны Интернет-портала Предприятия. Каждой из бизнес-функций соответствует URL для запроса. Ниже приведено детальное описание.

2. Клиентский протокол. Используется для уведомления Интернет-портала Предприятия со стороны Системы Проведения Интернет-Платежей (далее – СПИП) о статусе выполнения бизнес-функций «Регистрации» и «Активации» клиента.

1. Серверный протокол

Система Проведения Интернет-Платежей позволяет Интернет-порталу Предприятия осуществлять платежи (по инициативе Интернет-портала Предприятия) с использованием предварительно зарегистрированной клиентом банковской карты. Безопасность при проведении операции обеспечивается отсутствием в передаваемых параметрах критичных данных (номер карты, срок действия, CVV2), эти данные вводятся клиентом единожды на защищенных страницах Банка при регистрации в системе.

Для обращения к сервису используются базовые ссылки (в зависимости от типа запроса они дополняются; при описании запроса «хвост» полной ссылкой указан меткой URL):

- В тестовой системе: <https://test.service.gazprombank.ru/inet-services/rcr-payment/action>
- В промышленной системе: <https://www.service.gazprombank.ru/inet-services/rcr-payment/action>

Для обращения к серверу используется метод GET с указанием параметров, разделенных символом «&»:

В каждом запросе содержится электронная подпись (далее – ЭП). Для формирования ЭП необходимо пройти процедуру генерации и подписания сертификата. Запрос на сертификат генерирует Интернет-портал Предприятия (вместе с закрытым ключом). Далее запрос отправляется администратору СПИП для подписания и регистрации. Подписанный сертификат передается в Интернет-портал Предприятия.

Требования к закрытому ключу: алгоритм подписи – RSA; длина ключа – 2048.

1.1. Запрос на «Регистрацию» клиента в системе (register)

URL: /register?extCode=...&extId=...&merchCode=...&signature=...

- extCode – идентификатор Интернет-портала Предприятия в системе СПИП (символьный псевдоним);
- extId – уникальный идентификатор запроса на стадии «Регистрация» (генерируется и сохраняется Интернет-порталом Предприятия при перенаправлении клиента на страницу стадии «Регистрация»);
- merchCode – код услуги, на которую подписывается клиент (псевдоним услуги);
- signature – ЭП (исходный текст – последовательная конкатенация значений {extCode}, {extId}, {merchCode}; если одно из значений отсутствует, то подставляется пустая строка);

В ответ на запрос сервер возвращает страницу для ввода авторизационных данных банковской карты (номер карты, срок действия карты, CVV2). На стадии регистрации сервер проводит 2 авторизации: с CVV2 на произвольную сумму (от 0 до 10 руб.), которую клиент должен ввести на стадии «активации»; без CVV2 для проверки возможности проведения рекуррентного платежа. Если обе авторизации прошли успешно, то процедура «регистрации» считается пройденной успешно.

1.2. Запрос на «Активацию» клиента в системе (activate)

URL: /activate?extCode=...&cardId=...&merchCode=...&signature=...

- extCode – идентификатор Интернет-портала Предприятия в системе СПИП (символьный псевдоним);
- cardId – идентификатор карты (12 цифр);
- merchCode – код услуги, на которую подписывается клиент (псевдоним услуги);

- signature – ЭП (исходный текст – последовательная конкатенация значений {extCode}, {cardId}, {merchCode}; если одно из значений отсутствует, то подставляется пустая строка);

В ответ на запрос сервер возвращает страницу для ввода значения суммы, на которую была проведена авторизация с CVV2 на стадии «регистрации». На стадии «активации» сервер проверяет введенную сумму. В случае совпадения карта клиента активируется в системе.

1.3. Запрос на «Платеж» клиента в системе (payment)

URL: /payment?extCode=...&cardId=...&merchCode=...&amount=...&signature=...

- extCode – идентификатор Интернет-портала Предприятия в системе СПИП (символьный псевдоним);
- cardId – идентификатор карты (12 цифр);
- merchCode – код услуги, на которую подписывается клиент (псевдоним услуги);
- amount – сумма платежа (в копейках; пример: 1123 – 11 руб. 23 коп.);
- signature – ЭП (исходный текст – последовательная конкатенация значений {extCode}, {cardId}, {merchCode}, {amount}; если одно из значений отсутствует, то подставляется пустая строка);

Запрос на «Платеж» инициируется Интернет-порталом Предприятия и проводится без участия клиента. Для проведения платежа карта, по которой будет проводиться списание денежных средств должна успешно пройти процедуры «регистрации» и «активации».

В ответ на запрос сервер возвращает XML-документ с результатом.

- result – результат обработки запроса (ok – успешно; error – не успешно);
- resultCode – код ошибки (12 цифр);
- resultDesc – описание ошибки;

Пример:

Успешный ответ.

```
<response>
  <result>ok</result>
  <resultCode>000</resultCode>
  <resultDesc>ОК </resultDesc>
</response>
```

Неуспешный ответ.

```
<response>
  <result>error</result>
  <resultCode>003</resultCode>
  <resultDesc>Something wrong</resultDesc>
</response>
```

1.4. Запрос на «Удаление» услуги для карты (delete)

URL: /delete?extCode=...&cardId=...&merchCode=...&signature=...

- extCode – идентификатор Интернет-портала Предприятия в системе СПИП (символьный псевдоним);
- cardId – идентификатор карты (12 цифр);
- merchCode – код услуги, на которую подписывается клиент (псевдоним услуги);
- signature – ЭП (исходный текст – последовательная конкатенация значений {extCode}, {cardId}, {merchCode}; если одно из значений отсутствует, то подставляется пустая строка);

Запрос на «Удаление» услуги для карты инициируется Интернет-порталом Предприятия и проводится без участия клиента. При этом удаляется связь карты и услуги. Карта при этом не удаляется.

В ответ на запрос сервер возвращает XML-документ с результатом.

- result – результат обработки запроса (ok – успешно; error – не успешно);
- resultCode – код ошибки (12 цифр);
- resultDesc – описание ошибки;

Пример:

Успешный ответ.

```
<response>
```

```

<result>ok</result>
<resultCode>000</resultCode>
<resultDesc>ОК </resultDesc>
</response>

```

Неуспешный ответ.

```

<response>
<result>error</result>
<resultCode>003</resultCode>
<resultDesc>Something wrong</resultDesc>
</response>

```

1.5. Запрос на «Удаление карты» (delete-card)

URL: /delete-card?extCode=...&cardId=...&signature=...

- extCode – идентификатор Интернет-портала Предприятия в системе СПИП (символьный псевдоним);
- cardId – идентификатор карты (12 цифр);
- signature – ЭП (исходный текст – последовательная конкатенация значений {extCode}, {cardId}; если одно из значений отсутствует, то подставляется пустая строка);

Запрос на «Удаление» карты инициируется Интернет-порталом Предприятия и проводится без участия клиента. При этом удаляются все связи данной карты и зарегистрированных услуг. Карта при этом также удаляется.

В ответ на запрос сервер возвращает XML-документ с результатом.

- result – результат обработки запроса (ok – успешно; error – не успешно);
- resultCode – код ошибки (12 цифр);
- resultDesc – описание ошибки;

Пример:

Успешный ответ.

```

<response>
<result>ok</result>
<resultCode>000</resultCode>
<resultDesc>ОК </resultDesc>
</response>

```

Неуспешный ответ.

```

<response>
<result>error</result>
<resultCode>003</resultCode>
<resultDesc>Something wrong</resultDesc>
</response>

```

2. Клиентский протокол

На стороне Интернет-портала Предприятия необходимо реализовать Web-сервис. Спецификация web-сервиса описана в wsdl-файле (wsdl-файл необходим для генерации заглушек при реализации).

Web-сервис содержит 2 функции:

1. Уведомление Интернет-портала Предприятия о статусе выполнения «Регистрации» клиента в СПИП.
2. Уведомление Интернет-портала Предприятия о статусе выполнения «Активации» клиента в СПИП.

Детальное описание бизнес-функций следует ниже.

Уведомление Интернет-портала Предприятия о статусе процедуры «Регистрации» клиента в системе (notifyRegistration)

Запрос NotifyRegistrationRequest

- extId – уникальный идентификатор запроса на стадии «Регистрация» (генерируется и сохраняется Интернет-порталом Предприятия при перенаправлении клиента на страницу стадии «Регистрация»);
- cardId – идентификатор карты (12 цифр);
- maskCardNo – маскированный номер карты (например: 123456xxxx1111);

- merchCode – код услуги, на которую подписывается клиент (псевдоним услуги);
- result – результат проведения «Регистрации» в системе СПИП (ok – успешное завершение; error – завершение с ошибкой);
- resultCode – код ошибки (в случае, если result = 'error');
- resultDesc – описание ошибки;

Ответ NotifyRegistrationResponse

- resp – результат обработки уведомления (ok – успешное завершение; error – завершение с ошибкой);
- respCode – код ошибки (в случае, если resp = 'error');
- respDesc - описание ошибки;

Уведомление Интернет-портала Предприятия о статусе процедуры «Активации» клиента в системе (notifyActivation)

Запрос NotifyActivationRequest

- cardId – идентификатор карты (12 цифр);
- merchCode – код услуги, на которую подписывается клиент (псевдоним услуги);
- result – результат проведения «Активации» в системе СПИП (ok – успешное завершение; error – завершение с ошибкой);
- resultCode – код ошибки (в случае, если result = 'error');
- resultDesc – описание ошибки;

Ответ NotifyActivationResponse

- resp – результат обработки уведомления (ok – успешное завершение; error – завершение с ошибкой);
- respCode – код ошибки (в случае, если resp = 'error');
- respDesc - описание ошибки.

ПРОТОКОЛ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ №2

Описание взаимодействия Интернет-портала Предприятия и Системы Проведения Интернет-Платежей для осуществления интернет-платежей («Система поддержки электронной коммерции Payguide™ Acquirer»)

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

В данном подразделе определяются термины и сокращения, используемые в документе.

Таблица 1. Термины и сокращения

Термин	Описание
ЛК	Личный кабинет – автоматизированное рабочее место, предназначенное для сотрудника Интернет-портала Предприятия.
ПЦ	Процессинговый центр.
СПЭК	Система поддержки электронной коммерции.
ЭП	Электронная подпись - реквизит электронного документа, позволяющий установить отсутствие искажения информации в электронном документе с момента формирования ЭП и проверить принадлежность подписи владельцу сертификата ключа ЭП. Значение реквизита получается в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭП.
PPS	«Payguide™ Payment Page Server» - программное обеспечение, являющееся частью ПО, для безопасного приема платежей по Банковской карте в сети Интернет в адрес различных поставщиков товаров и услуг.
SSL	Secure Sockets Layer— криптографический протокол, обеспечивающий безопасную передачу данных по сети.
XML	Extensible Markup Language — расширяемый язык разметки.

2. ПОДКЛЮЧЕНИЕ ИНТЕРНЕТ-ПОРТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ К СПЭК

2.1. Регистрация Интернет-портала Предприятия в СПЭК

При подключении к системе поддержки электронной коммерции (СПЭК) Payguide™ Acquirer Интернет-портал Предприятия регистрируется эквайером в компоненте Payment Page Server (PPS). Учетная запись Интернет-портала Предприятия содержит все параметры, необходимые для безопасного приема платежа:

- Общая информация:
 1. Название Интернет-портала Предприятия;
 2. Адрес в Интернете;
 3. Электронный адрес контактного лица.
- Параметры проведения платежа:
 1. Acquirer BIN (ISO 8583 field 32);
 2. Merchant ID (ISO 8583 field 42);
 3. Terminal ID (ISO 8583 field 41);
- Параметры подключения к Интернет-порталу Предприятия:
 1. CheckPaymentAvail URL – адрес для проведения первой фазы взаимодействия- проверки возможности платежа;
 2. SSL Trusted Certificate – корневые доверяемые сертификаты, по которым PPS проверяет подлинность сервера Интернет-портала Предприятия.

2.2. Личный кабинет

Личный кабинет (ЛК) - автоматизированное рабочее место (АРМ), предназначенное для сотрудника Интернет-портала Предприятия. Адрес для входа в Личный кабинет сообщается эквайером после регистрации Интернет-портала Предприятия в СПЭК.

Примерный вид адреса:

<http://www.pps.gazprombank.ru/merchant/A99AE771ACE740BF4474BA8FF9EC76D/>

Аутентификация Операторов/Администраторов Интернет-портала Предприятия при доступе в ЛК выполняется с помощью статичных паролей.

Личный кабинет доступен из сети Интернет по защищенному протоколу HTTPS с использованием публичного SSL-сертификата СПЭК.

2.2.1. Меню консоли

Консоль Интернет-портала Предприятия содержит пять основных разделов (см. рисунок 1):

1. MERCHANT:

- Merchant Info – просмотр общей информации по Интернет-порталу Предприятия: дата регистрации, страна, название Интернет-портала Предприятия, электронный адрес, статус, а также параметры подключения Интернет-портала Предприятия к системе;

- Account List – просмотр списка счетов Интернет-портала Предприятия и информации по ним: название счета, общая сумма и количество транзакций, эквайер, статус.

2. STATISTICS:

- Transactions – просмотр информации по проведенным транзакциям, имеется возможность поиска транзакций по заданным условиям, экспорта выбранных транзакций в формат .csv;

- Reports – построение статистических отчетов по транзакциям.

3. CONFIGURATION:

- Payment Pages – просмотр списка платежных страниц Интернет-портала Предприятия;

- Languages – просмотр списка языков платежных страниц.

4. USERS:

- View – просмотр списка пользователей Интернет-портала Предприятия и общей информации по ним, имеется возможность поиска учетной записи пользователя по заданным условиям, возможность блокировки/разблокировки учетной записи, сброс пароля, изменения информации о пользователе;

- Create – добавление новой учетной записи.

5. PROFILE:

- Change Profile – изменение собственных данных: имя, электронный адрес, пароль;

- Log Out – завершение работы.

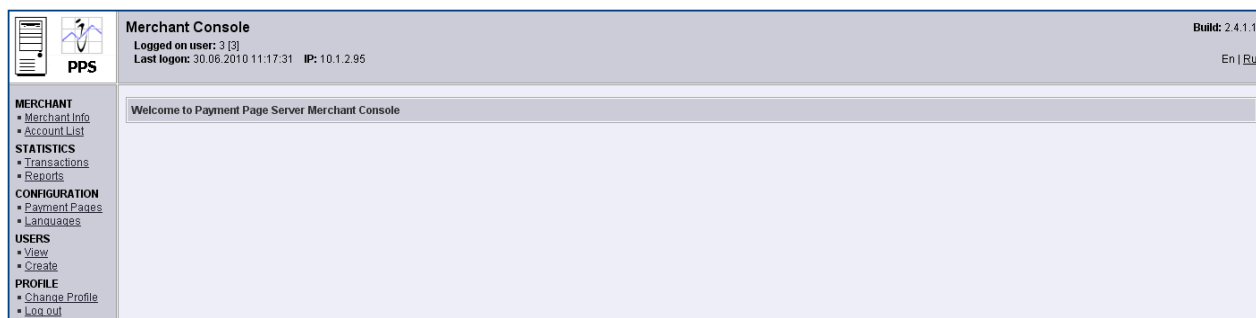


Рисунок 1. Общий вид консоли ЛК

2.2.2. Просмотр информации об Интернет-портале Предприятия и его счетах, зарегистрированных в СПЭК

Пользователь имеет возможность просмотра общей информации об Интернет-портале Предприятия при помощи команды Merchant Info, расположенной в разделе MERCHANT.

Parameter	Value	Default Value
ЛОГОТИП		
PCID:	487B469D9DC2DB24863F0718E2BE34D9	
Registration Date:	21.05.2009 10:11:44	
Country:	RUSSIAN FEDERATION	
Title:	Discounter	
URL:	http://Discounter.com	
Status:	Active	
XML over HTTPS		
CheckPaymentAvail URL	https://test03.intervale.ru:51443/sbrfmerchant/checkPaymentAvail.jsp	
Connection timeout, msec		20000
HTTP Authentication Login	login	
HTTP Authentication Password	*****	
Register attempt timeout list, msec		30
RegisterPayment URL	https://test03.intervale.ru:51443/sbrfmerchant/registerPayment.jsp	
SSL Trusted Certificates	1 Certificate(s)	

Рисунок 2. Общая информация об Интернет-портале Предприятия

Над списком параметров подключения Интернет-портала Предприятия к системе находятся параметры Интернет-портала Предприятия:

- PCID – уникальный идентификатор Интернет-портала Предприятия в системе PPS;
- Registration date – дата регистрации Интернет-портала Предприятия в системе;
- Country – страна, в которой расположен Интернет-портал Предприятия;
- Title – название Интернет-портала Предприятия;
- URL – Интернет-адрес Интернет-портала Предприятия;
- Status – статус активности Интернет-портала Предприятия. Может принимать значения Active (активен), Blocked (заблокирован) и Test Mode (Интернет-портал Предприятия переведен в тестовый режим).

Интернет-портал Предприятия переводится в тестовый режим с целью отладки взаимодействия с системой, при этом все проведенные транзакции являются тестовыми.

Просмотреть информацию о счетах Интернет-портала Предприятия можно с помощью команды Account List раздела MERCHANT – рисунок 3. На экран выводится список в виде таблицы, содержащей:

- ID – идентификатор счета в PPS;
- Title – имя счета;
- Amount (Total|Month) – сумма по успешным транзакциям (всего и за текущий месяц);
- Transactions (Total|Month) – количество транзакций (всего и за текущий месяц);
- Acquirer – Банк-эквайер счета;
- Status – статус активности счета, может принимать значения Active (активен) и заблокирован (Blocked);

Активная ссылка Transactions выводит на экран список транзакций по счету.

Merchant Accounts							
ID	Title	Amount (Total Month)		Transactions (Total Month)	Acquirer	Status	Actions
EE4C0EB00D4C3B1EE26AE6076235AFA	main	5673.00 RUB	676.00 RUB	33	5 Acquirer	Active	Transactions

Рисунок 3. Список счетов Интернет-портала Предприятия

2.2.3. Просмотр протоколов транзакций и статистики

Для просмотра протоколов транзакций и статистики используется команда Transactions раздела STATISTICS либо команда Transactions списка счетов Интернет-портала Предприятия. На экран выводится список транзакций в виде таблицы, содержащей:

- Start, Duration (sec) – время начала и длительность транзакции в секундах;
- Account – имя счета;
- Amount – сумма платежа и валюта. В случае проведения операции возврата в поле также отображается со знаком минус сумма возврата;
- Card – маскированный номер платежной карты;
- Client Name – имя держателя карты;
- Result – результат проведения транзакции. По статусу транзакции делятся на успешные (Success), неуспешные (Failed), незавершенные (Incomplete) и транзакции, результат которых неизвестен (Unkown). В строке неуспешной/незавершенной транзакции в правом верхнем углу поля Result расположен маркер. При наведении курсора на маркер появляется подсказка с кодом завершения транзакции (приложение к Протоколу взаимодействия).
- Auth Code – код авторизации. В случае проведения операции возврата в поле также отображается код авторизации для операции возврата;
- RRN – идентификатор платежа. В случае проведения операции возврата в поле также отображается RRN для операции возврата;
- Short Description – краткое описание покупки;
- Long Description – развернутое описание покупки;
- Order Params – именованный набор параметров покупки;
- Transaction Date Time – время и дата из авторизационного запроса в формате MMddHHmmss. В случае проведения операции возврата в поле также отображается время и дата начала процесса возврата;
- Transaction PCID – идентификатор транзакции;
- Payment Page PCID, Language – идентификатор платежной страницы, язык

Accounts Transactions

Period: [From] [To] Account: main Result: All Type: All Refunded Only: Filter

Card: [Card] Amount: [Amount] Order Params: [Order Params] Transmission DateTime: [Transmission DateTime]

Transactions Item: 1552

Pages: 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 22 | ... | 1553 On page: 10 | 20 | 50

Start, Duration (sec.)	Account	Amount	Card	Client Name	Result, Auth Code	RRN	Short Description	Long Description	Order Params	Transaction DateTime	Transaction PCID	Payment Page PCID, Language	Actions
20.08.2010 14:23:53	main	Purchase: 2165.00 RUB Refund: -0.20 RUB	401200xxxxx1112	Gans Fiteberg	Success (0)	Purchase: 277818692554 Refund: 277810796305	Заказ N11278551374639	Заказ N11278551374639 ISBN 5-17-019466-X	result: 1 mer_trx_id: 1278551374639 result2: 1 httpstatus: 200 result2ry: 1 httpstatus2: 200 timeout2: 0 timeout1: 0	0929142942	4925DFED2BA607808BE75E4BFBD4675	1F4AADAGC7C048C7E5B9742E746F93F1	EN
20.08.2010 12:40:21	main	7056.00 RUB	401200xxxxx1112		Success (0)	27780485240	Заказ N11278359057181	Заказ N11278359057181 ISBN 5-17-007978-1	result: 1 mer_trx_id: 1278359057181 result2: 1 httpstatus: 200 result2ry: 1 httpstatus2: 200 timeout2: 0 timeout1: 0	0829124646	301C080840A989922C07897229C8320	1F4AADAGC7C048C7E5B9742E746F93F1	EN Refund

ВВОДА.

Рисунок 4. Список протоколов транзакций

Для успешно завершенных транзакций в поле колонки Actions расположена команда Refund, которая выводит на экран форму Trx Refund, с помощью которой пользователь может отменить транзакцию, либо изменить ее сумму. На странице указаны следующие данные:

- Trx ID – идентификатор транзакции;
- Purchase Amount – сумма транзакции;
- Purchase Short Description – краткое описание покупки;
- Purchase Long Description – развернутое описание покупки.

В форме Refund Options расположены следующие поля:

1. Amount Type – поле, в котором выбирается контекст вводимого в поле Amount значения. Может быть двух видов:

- Refund Amount – сумма отмены транзакции. Значение должно быть больше нуля и меньше либо равно исходному значению суммы;
- New Trx Amount - новое значение суммы транзакции. Новое значение должно быть больше либо равно нулю и меньше исходной суммы.

2. Amount – новое значение суммы.

Для сохранения внесенных изменений используется кнопка Do Refund, для отказа от изменений – кнопка Cancel.

Рисунок 5. Форма для изменения суммы транзакции



Команда Refund доступна только для эквайеров, поддерживающих функцию отмены платежа.

Над списком расположена форма для поиска и отбора транзакций. Для поиска задаются следующие параметры:

- Period – период, в течение которого проводилась транзакция. Для указания начальной и конечной даты периода можно использовать встроенный календарь, который вызывается нажатием кнопки ;
- Transmission Date Time – дата и время начала авторизации в процессинге Банка в формате «MMddHHmmss». При задании параметров поиска можно использовать символ маскирования «*»;
- Account – имя счета. Позволяет выполнить поиск по всем счетам, либо какому-либо конкретному;
- Result – результат завершения транзакции;
- Refunded Only – отображать только отмененные (частично отмененные) транзакции;
- Type – тип транзакции. При выборе All на экран выводятся все транзакции; Real Transaction – отображаются реальные транзакции; Test Transaction – список тестовых транзакций взаимодействия с Интернет-порталом Предприятия;
- Order Params – отбор по параметрам покупки. При задании параметров поиска не нужно использовать символ маскирования «*»;
- Amount – фильтрация по сумме транзакции. Поиск осуществляется только по первоначальной(!) сумме транзакции;

Card – отбор по номеру платежной карты. Поиск можно выполнить по первым шести и последним 4 цифрам PAN, разделенным символом «*»; по последним 4 цифрам PAN; с использованием символов «?» и «*» вместо одного либо нескольких неизвестных цифр PAN соответственно.

Под списком протоколов транзакций находятся ссылка (или несколько ссылок), которая дает возможность скачать файл сводного реестра транзакций (каждый файл может содержать не более 10 000 транзакций). Если количество выбранных транзакций превышает 10 000, то будет отображено несколько ссылок (до пяти). Выгружаются все отфильтрованные транзакции.

Формат реестра – текстовый файл в формате CSV (Comma-separated values) с разделителями «,» (запятая). Значения параметров берутся в одинарные кавычки «'» (если одинарная кавычка встречается в значении параметра, то она дублируется (заменяется на два символа – «''»)).

Каждая транзакция в реестре представлена в отдельной строке и содержит параметры:

1. Идентификатор транзакции в системе Payment Acquirer (Transaction PCID);
2. Параметры заказа в Интернет-портале Предприятия (передаются Интернет-порталом Предприятия на стадии инициирования и Интернет-порталу Предприятия на первой и второй фазах взаимодействия в HTTP GET параметрах о.*). Строка содержит перечисление всех параметров о.* в виде: o.param1=value1&o.param2=value2&...&o.paramN=valueN

- Сумма платежа (в минорных единицах);
- Идентификатор счета (Account PCID);
- Код валюты счета (трехсимвольный код из справочника ISO-4217);
- Дата и время фиксации платежа в платежной системе (TransmissionDateTime);
- RRN (Retrieval Reference Number) – идентификатор платежа, возвращаемый процессинговым центром;

Сумма платежа, идентификатор счета, код валюты, а также параметры RRN и TransmissionDateTime могут отсутствовать, в случае если Интернет-портал Предприятия отказался проводить платеж, и платежная транзакция не была заведена.

В конце файла реестра формируется ЭП для всего содержимого файла.

2.2.4. Управление учетными записями пользователей Личного кабинета

Просмотреть информацию о пользователях Личного кабинета можно при помощи команды View раздела USERS. На экран выводится список пользователей, оформленный в виде таблицы – рисунок 6. Таблица содержит:

- Login – логин пользователя;
- Display Name – отображаемое имя;
- E-mail – электронный адрес;
- Registration Date – дата регистрации пользователя;
- Last Logon Date, IP – дата последнего входа в систему, IP-адрес компьютера;
- Status – статус активности пользователя. Значение Active означает, что Пользователь имеет активный статус в системе, значение Blocked устанавливается, если пользователь заблокирован Администратором и не имеет прав доступа к системе. Значение Password Expired устанавливается для нового пользователя и действительно до его первого входа в систему и смены пароля.

В меню Actions находятся следующие команды:

- Block - блокировка пользователя. Команда меняется в зависимости от статуса пользователя. Принимает значения Activate, если пользователь заблокирован, и Block если активен.
- Reset Password - смена пароля пользователя.
- Update Info - смена отображаемого имени и электронного адреса пользователя.

Login	Display Name	E-mail	Registration Date	Last Logon Date, IP	Status	Actions
nd	ndenisova		25.06.2009 16:21:52	26.06.2009 17:32:25 10.1.2.195	Active	Actions
nat1	nat1		18.06.2009 14:26:58	18.06.2009 14:29:26 10.1.2.195	Password expired	Block Reset Password Update Info
nat	nat	nat@intervale.ru	18.06.2009 14:19:45	18.06.2009 14:25:30 10.1.2.195	Active	Actions
2 del	2del		09.06.2009 16:24:45	10.06.2009 15:48:48 10.1.1.1	Active	Actions
is	is		03.06.2009 14:50:48	29.06.2009 15:27:42 10.1.2.95	Active	Actions
user	user		22.05.2009 13:01:45		Blocked	Actions

Рисунок 6. Список учетных записей пользователей

Над списком пользователей расположена форма для поиска и отбора пользователей по логину, имени, дате регистрации и статусу (All, Active, Blocked, Password expired).

Администратор Интернет-портала Предприятия также может создавать новых пользователей консоли при помощи команды Create раздела USERS. На экран выводится форма, в которой необходимо указать логин, отображаемое имя и электронный адрес нового пользователя – рисунок 7.

Create New User

User Info

Login:

Display Name:

Email:

Security Role: Merchant Operator

Рисунок 7. Форма для добавления нового пользователя

2.3. Инициирование платежа

Для инициирования платежа Интернет-портал Предприятия после формирования корзины (заказа) выполняет переадресацию на адрес Web-сервера СПЭК методом GET с указанием следующих параметров в адресной строке (разделенные символом «&»):

- Язык диалога с пользователем (lang). Двухсимвольный код в соответствии со стандартом ISO 639 (необязательное поле).
- Идентификатор платежной страницы (page_id). Строка длиной 32 символа (необязательное поле). Если параметр не указан, используется платежная страница по-умолчанию.
- Идентификатор Интернет-портала Предприятия в СПЭК (merch_id). Строка длиной 32 символа (обязательное поле). Эквайер сообщает этот идентификатор Интернет-порталу Предприятия после регистрации в СПЭК.

- Адрес возврата в случае успешного проведения платежа (back_url_s). Ссылка с этим адресом появится на странице по окончании проведения платежа (обязательное поле).
- Адрес возврата в случае неудачного проведения платежа (back_url_f). Ссылка с этим адресом появится на странице по окончании проведения платежа (обязательное поле).
- Дополнительные параметры заказа (все параметры с именами о.*). Эти параметры передаются Интернет-порталу Предприятия в процессе двухфазного взаимодействия. Обычно содержит идентификатор транзакции/заказа/корзины в системе Интернет-портала Предприятия (наличие обязательно).

Пример адреса для инициирования платежа:

```
http://www.pps.gazprombank.ru/payment/start.wsm?lang=RU&merch_id=7BF970824904C6E7F0C03AA2334367E5&back_url_s=https://merchant.ru/succeeded.jsp&back_url_f=http://merchant.ru/failed.jsp&o.order_id=28735
```

3. ДВУХФАЗНЫЙ СЦЕНАРИЙ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНТЕРНЕТ-ПОРТАЛОМ ПРЕДПРИЯТИЯ

В процессе проведения платежной транзакции PPS дважды взаимодействует с Интернет-порталом Предприятия.

Первая фаза взаимодействия называется CheckPaymentAvail и предназначена для проверки возможности проведения платежа в Интернет-портале Предприятия.

Запрос CheckPaymentAvailRequest содержит параметры операции:

1. OrderParams – именованный набор параметров покупки. Набор параметров и их названия определяются Интернет-порталом Предприятия (обязательный параметр). Примеры параметров:
 - phone=79263324234, amount=1000 (оплата за телефон);
 - contract=321489723487, amount=1500 (оплата по номеру Договора);
2. TransactionID – идентификатор транзакции в PPS (обязательный параметр);
3. Language – код языка, используемый для формирования описания покупки клиенту (ISO-639) (необязательный параметр).

Ответ Интернет-портала Предприятия CheckPaymentAvailResponse определяет возможность совершения запрошенной покупки:

- ResultCode – результат проверки возможности платежа. Может принимать значения ResultCode1 (результат успешный) и ResultCode2 (результат неуспешный). Параметр является обязательным;
- ResultDesc – описание результата (присутствует если ResultCode = 1);
- PurchaseDesc – описание запрошенного клиентом платежа на языке, переданном в запросе CheckPaymentAvailRequest (присутствует если ResultCode = 1). Описание не должно содержать сумму покупки, т.к. сумма передается отдельным полем Amount. Примеры описаний:
 1. Пополнение счета 79053324234;
 2. Пополнение счета по Договору №321489723487;
 3. Книга «UML. Специальный справочник»;
- Amount – сумма покупки в минорных единицах (присутствует если ResultCode = 1);
- Currency – валюта покупки;
- AccountId – идентификатор счета Интернет-портала Предприятия в PPS. Необязательное поле, при условии наличия у Интернет-портала Предприятия только одного счета в данной валюте.

В случае если ResultCode=2 (CPA Rejected – ошибочное проведение платежа), поле desc содержит параметр, описывающий причину неудачи при выполнении первой фазы платежа.

После получения описания покупки и суммы платежа PPS отображает эту информацию клиенту и запрашивает у него параметры карты (фамилия и имя владельца, номер карты, срок действия, CVV2/CVC2). Параметры операции и платежной карты используются для проведения аутентификации клиента и формирования авторизационного запроса к процессинговому центру (ПЦ) банка-эквайера.

Полученный результат платежа передается в Интернет-портал Предприятия на второй фазе взаимодействия, которая называется RegisterPayment.

Запрос RegisterPaymentRequest содержит результат проведения платежа:

- ResultCode – результат проведения платежа. Может принимать значения ResultCode1 (результат успешный) и ResultCode2 (результат неуспешный);
- ResultDesc – описание результата;
- TransactionID – идентификатор транзакции PPS. Используется для сопоставления запросов первой и второй фазы;
- TransmissionDateTime – время и дата из авторизационного запроса в формате MMddHHmmss. Параметр присутствует если ResultCode = 1;
- RRN (Retrieval Reference Number) – идентификатор платежа в процессинговом центре (присутствует если ResultCode = 1).

Если ответ на запрос RegisterPaymentRequest указывает, что Интернет-портал Предприятия не принял информацию о платеже, запрос повторяется. Количество повторений и интервал между ними конфигурируется в настройках.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОТОКОЛА XML OVER HTTPS

Для взаимодействия с Интернет-порталом Предприятия в качестве транспорта используется защищенное соединение HTTPS с basic-аутентификацией. В настройках необходимо указать параметры подключения:

- Имя (HTTP AUTHENTICATION LOGIN);
- Пароль (HTTP AUTHENTICATION PASSWORD);
- Сертификат взаимодействия по HTTPS (SSL TRUSTED CERTIFICATES).

Поле Common Name в SSL-сертификате сервера должно совпадать с IP или DNS-именем сервера Интернет-портала Предприятия.

При регистрации Интернет-портал Предприятия указывает следующие параметры:

- URL для проведения первой фазы взаимодействия (CheckPaymentAvail). В качестве протокола обязательно должен использоваться HTTPS. Адрес не должен содержать каких-либо параметров или символ «?».
- URL для проведения второй фазы взаимодействия (RegisterPayment). В качестве протокола обязательно должен использоваться HTTPS. Адрес не должен содержать каких-либо параметров или символ «?».
- Множество сертификатов, которые будут использоваться Интернет-порталом Предприятия для организации SSL-соединений. PPS будет использовать эти сертификаты для определения подлинности сервера Интернет-портала Предприятия.
- Логин и пароль для HTTP-аутентификации. PPS будет предъявлять их при каждом обращении на сервер Интернет-портала Предприятия. Используется для ответной аутентификации сервера PPS Интернет-порталом Предприятия.

Использование описанной схемы обеспечивает безопасное соединение между PPS и Интернет-порталом Предприятия с применением взаимной аутентификации, при этом максимально упрощая процедуру подключения для самого Интернет-портала Предприятия.

Возможны два сценария подключения Интернет-портала Предприятия:

- Интернет-портал Предприятия уже имеет общедоступные HTTPS-ресурсы и использует для этих целей SSL-сертификат, выданный публичным Центром Сертификации (Thawte, VeriSign и т.п.). В этом случае Интернет-порталу Предприятия достаточно указать этот же сертификат при подключении к PPS.
- Интернет-портал Предприятия не имеет SSL-сертификата, выданного публичным Центром Сертификации. В этом случае Интернет-портал Предприятия может либо обратиться в публичный Центр Сертификации, либо сгенерировать самоподписанный сертификат.

Сообщение RegisterPaymentRequest, предназначенное для регистрации результата платежа в Интернет-портале Предприятия, содержит ЭП банка для обеспечения дополнительной безопасности и гарантий для Интернет-портала Предприятия. Подпись осуществляется с использованием алгоритма RSA с размером ключа 1024 бита или алгоритм DSA с хэш-функцией SHA-1 и размером ключа не меньше 1024 бита.

Интернет-портал Предприятия может проверять ЭП под результатом платежа в режиме online. Для этой цели при регистрации ему передается X509-сертификат банка-эквайера в формате PEM (кодированный Base64) или DER (бинарный). Для создания ЭП может использоваться самостоятельный сертификат, либо публичный сертификат, который применяется для организации HTTPS соединения к серверу PPS.

4.1. Проверка возможности приема платежа CheckPaymentAvail

Пример запроса первой фазы – **проверки возможности платежа**:

```
https://www.merchant.com/checkAvailable?merch_id=2345B3C23849DB63D4B116CDA2B44321&trx_id=A160B3C23849D7F732B116CDA2B44F4E&o.phone=79263324234&o.amount=1000&lang=RU&ts=20050612+12%3A05%3A33
```

В запросе методом GET передаются параметры:

- merch_id – идентификатор Интернет-портала Предприятия в PPS. Длина - 32 символа (числовые/буквенные);
- trx_id – идентификатор транзакции в PPS. Длина - 32 символа (числовые/буквенные);
- lang_code – код языка, для формирования описания покупки клиенту (ISO-3166). Длина - 2 символа, строковой код;
- o.* – именованный набор параметров покупки. Набор параметров и их названия определяются Интернет-порталом Предприятия;
- ts – дата выполнения запроса в формате «ууууММдд НН:мм:сс»;

Ответ Интернет-портала Предприятия формируется в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Таблица 2. Параметры ответа Интернет-портала Предприятия при первой фазе взаимодействия

Поле	Обязательность	Условия	Значения
resultCode	R	Если resultCode=1, результат успешный; Если resultCode=2, результат неуспешный	Результат проверки возможности проведения платежа
resultDesc	C	Если resultCode=1, длина не более 125 символов	Описание результата. Это поле рекомендуется заполнять идентификатором корзины/заказа/транзакции в системе Интернет-портала Предприятия для облегчения последующего разбора возможных спорных ситуаций
merchantTrx	O	Длина не более 50 символов	Идентификатор транзакции интернет-портала Предприятия
purchase.shortPurchaseDesc	C	Если resultCode=1, Длина не более 30	Короткое описание покупки
purchase.longPurchaseDesc	C	Если resultCode=1, длина не более 125 символов	Длинное описание покупки
purchase.account-amount.id	O	Если resultCode=1. Длина 32 символа	Идентификатор счета интернет-портала Предприятия. Необязательное поле, при условии наличия у Интернет-портала Предприятия только одного счета в данной валюте
purchase.account-amount.amount	C	Если resultCode=1. В минорных единицах. Целочисленное. Значение должно быть больше «0»	Сумма платежа в минорных единицах
purchase.account-amount.currency	C	Если resultCode=1. iso4217, числовой код	Валюта платежа
purchase.account-amount.exponent	C	Если resultCode=1. iso4217, числовой код	Экспонента платежа

Значения поля обязательности:

- R – параметр обязателен;
- O – опциональный параметр;
- C – наличие параметра зависит от условия.

Ответ может быть двух видов:

- Интернет-портал Предприятия готов принять оплату данной покупки

```

<payment-avail-response>
  <result>
    <code>1</code> <!-- код результата: Интернет-портал Предприятия может принять платеж -->
    <desc>ОК</desc>
  </result>
  <!-- идентификатор транзакции Интернет-портала Предприятия. Используется Интернет-порталом Предприятия для
связи двух фаз в одну транзакцию. -->
  <merchant-trx>Trx120</metchat-trx>
  <purchase>
    <!-- Краткое описание покупки. Длиной не более 30 символов -->
    <shortDesc>Megafon 79053324234</shortDesc>
    <!-- Развернутое описание покупки. Длиной не более 125 символов -->
    <longDesc>Megafon. Пополнение счета 79053324234</longDesc>
    <!-- перечень счетов, на которые Интернет-портал Предприятия может принять оплату -->
    <account-amount>
      <!-- идентификатор счета-->
      <id>A0CB3E876226313F6A7E2F220E7DFA1E</id>
      <!-- сумма по счету -->
      <amount>1000</amount>
      <!-- код валюты (ISO 4217)-->
      <currency>643</currency>
      <!-- экспонента валюты (ISO 4217)-->
      <exponent>2</exponent>
    </account-amount>
  </purchase>

```

```
</payment-avail-response>
```

- Интернет-портал Предприятия отказался принять оплату

```
<payment-avail-response>
```

```
<result>
```

```
<code>2</code> <!-- код результата: Интернет-портал Предприятия не может принять платеж -->
```

```
<desc>Unable to accept this payment</desc>
```

```
</result>
```

```
</payment-avail-response>
```

4.2. Регистрация результата платежа RegisterPayment

Пример запроса второй фазы – **регистрация результата платежа**:

```
https://www.merchant.com/registerPayment?merch_id=2345B3C23849DB63D4B116CDA2B44321&trx_id=A160B3C23849D7F732B116CDA2B44F4E&merchant_trx=Trx120&result_code=1&amount=1000&account_id=A0CB3E876226313F6A7E2F220E7DFA1E&o.phone=79263324234&o.amount=1000&ts=20050612+12%3A06%3A41&signature=Hu%2BrpzV7BMdsP95XDYqUf6yApTBgmb3d5V76naaL%2F%2BqJjo%2FPfNM4OT8%2FStCxXf4RH4hJyG%2F%2Brawz%0AaDjDneP47kSQtSPPKrxF%2F9Dt6mB3ynw8QXzfR6xSXVxpwk3M2WwatFvRg4jFDbEtWYuTA0fRDip%0ALKBWD5jFYU18aHzs0%2Bs%3D&p.cardholder=Sergey+Ivanov&p.maskedPan=123456xxxxx1234&p.isFullyAuthenticated=Y
```

В запросе методом GET передаются параметры:

- merch_id – идентификатор Интернет-портала Предприятия в PPS;
- trx_id – идентификатор транзакции в PPS;
- merchant_trx – идентификатор транзакции в Интернет-портале Предприятия, полученный в ответе первой фазы (если Интернет-портала Предприятия передавал этот параметр);
- result_code – код результата платежа (1 – удачный платеж, 2 – неудачный платеж);
- amount – сумма платежа;
- account_id – идентификатор счета в PPS, на который был осуществлен перевод денег;
- r.gpn – идентификатор платежа в ПЦ банка-эквайера (поле может отсутствовать в некоторых случаях);
- r.transmissionDateTime – время и дата из авторизационного запроса в формате «MMddHHmmss»;
- o.* – именованный набор параметров покупки в том виде, как они были переданы при инициировании платежа;
- ts – дата выполнения запроса в формате «uuuuMMdd HH:mm:ss»;
- signature – ЭП банка эквайера под запросом в формате PEM (кодированный Base64); подписывается весь сформированный URL начиная с “https://” (включительно) вплоть до “&signature=” (не включая “&signature=”);
- p.cardholder - имя держателя карты;
- p.maskedPan - маскированный номер карты;
- p.isFullyAuthenticated=Y/N - флаг 3-D Secure аутентификации
Y - результат успешный
N - результат неуспешный

Ответ Интернет-портала Предприятия формируется в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Таблица 3. Параметры ответа Интернет-портала Предприятия при второй фазе взаимодействия

Поле	Обязательность	Условия	Значения
resultCode	R	Если resultCode=1, результат успешный; Если resultCode=2, результат неуспешный	Результат проверки регистрации платежа
resultDesc	C	Если resultCode=1, длина не более 125 символов	Описание результата. Это поле рекомендуется заполнять идентификатором корзины/заказа/транзакции в системе Интернет-портала Предприятия для облегчения последующего разбора возможных спорных ситуаций

Интернет-портал Предприятия может ответить двумя способами:

- подтвердить получение результата платежа

```
<register-payment-response>
```

```
<result>
```

```
<code>1</code>
```

```
<desc>OK</desc>
```

```
</result>
```

```
</register-payment-response>
```

- сообщить о возникновении проблемы при регистрации результата по техническим причинам. В этом случае PPS предпримет новые попытки зарегистрировать результат платежа позже (в соответствии с настройками PPS).

```

<register-payment-response>
<result>
  <code>2</code>
  <desc>Temporary unavailable</desc>
</result>
</register-payment-response>

```

5. ПРИМЕР РЕАЛИЗАЦИИ ПРОТОКОЛА НА ЯЗЫКЕ JSP

5.1. Инициирование платежа

```

<% @ page contentType="text/html;charset=UTF-8" pageEncoding="Windows-1251" language="java" %>
<% @ page import="com.intervale.testmerchant.*, java.net.*" %>
<%
  Long id = PurchaseMemento.addPurchase(request);

  String url =
"https://www.pps.gazprombank.ru/payment/start.wsm?lang=RU&merch_id=A160B3C23849D7F732B116CDA2B44F4E&o.mer_trx_id
=" + id + "&back_url_s=" +
  URLEncoder.encode("https://merchant.ru/succeeded.jsp?o.mer_trx_id=" + id) +
  "&back_url_f=" +
  URLEncoder.encode("https://merchant.ru/failed.jsp?o.mer_trx_id=" + id);

  response.sendRedirect(url);
%>

```

5.2. Обработка запроса CheckPaymentAvail

```

<% @ page import="java.io.InputStream,
  com.intervale.testmerchant.PurchaseMemento,
  com.intervale.testmerchant.Purchase"%>
<% @ page contentType="application/xml;charset=UTF-8" language="java" %>
<%
  final Long parameter = new Long(request.getParameter("o.mer_trx_id"));

  Purchase purch = PurchaseMemento.getPurchase(parameter);
  String paymentAvail =
    "<payment-avail-response>" +
    "<result>" +
    "<code>" + (purch == null ? "2" : "1") +
    "</code>" +
    "<desc>" + (purch != null ? "Payment is available" : "There are no transactions with such id") + "</desc>" +
    "</result>" +
    "<merchant-trx>" + parameter + "</merchant-trx>" +
    "<purchase>" +
    "<shortDesc>" + (purch==null?"Undefined":purch.getDesc().substring(0,Math.min(purch.getDesc().length(),30)-
1))+"</shortDesc>" +
    "<longDesc>" +
    (purch==null?"Undefined":purch.getLongDesc().substring(0,Math.min(purch.getLongDesc().length(),125)-1))+"</longDesc>" +
    "<account-amount>" +
    "<id>1FE42B14C86BAEF2D5C67FE7CC82C6B3</id>" +
    "<amount>" + (purch==null?"0" : String.valueOf(purch.getAmount())) + "</amount>" +
    "<currency>643</currency>" +
    "<exponent>2</exponent>" +
    "</account-amount>" +
    "</purchase>" +
    "</payment-avail-response>";

  out.print(paymentAvail);
%>

```


5.3. Обработка запроса RegisterPaymentAttempt

```
<% @ page import="com.intervale.testmerchant.Purchase,
com.intervale.testmerchant.PurchaseMemento"%>
<% @ page contentType="application/xml;charset=UTF-8" language="java" %>
<%
    final Long trxId = new Long(request.getParameter("merchant_trx"));
    Purchase purch = PurchaseMemento.getPurchase(trxId);

    int code;
    String desc;

    try {
        purch.setResult(Purchase.REGISTERED);
    } finally {
        if(purch.getResult()==Purchase.REGISTERED) {
            code = 1;
            desc = "Payment result successfully registered by the merchant";
        } else {
            code = 2;
            desc = "Unable to register payment result in merchant";
        }
    }
    String registerPayment =
        "<register-payment-response>\n" +
        "  <result>\n" +
        "    <code>" + code + "</code>\n" +
        "    <desc>" + desc + "</desc>\n" +
        "  </result>\n" +
        "</register-payment-response>";

    out.print(registerPayment);
}
%>
```

КОДЫ ЗАВЕРШЕНИЯ ТРАНЗАКЦИИ**Таблица 4. Коды завершения транзакций PcentreTrx**

Код	Числовое значение	Сценарий	Описание
OK	0	SUCCESS	Платеж завершился успешно, результат был успешно доведен до Интернет-портала Предприятия
CPA_REJECTED	2	FAILED	Интернет-портал Предприятия отказался проводить платеж на первой фазе
CPA_NONE	21	FAILED	Проверка платежа в Интернет-портале Предприятия не выполнялась. Возможно Интернет-портал Предприятия, или биллинг были заблокированы
CPA_FAILED	4	FAILED	Произошла ошибка при взаимодействии с Интернет-порталом Предприятия на первой фазе
CLIENT_LOST	53	FAILED	Транзакция завершилась по таймауту, так как пользователь по каким-то причинам отказался продолжать платеж
USER_CANCEL	54	FAILED	Пользователь сознательно выбрал отмену платежа
PAYMENT_REJECTED	-2	FAILED	Отказ в проведении платежа
PAYMENT_FAILED	-3	FAILED	Ошибка при проведении платежа
PAYMENT_REVERSED	-4	FAILED	Успешный платеж отменен по инициативе Интернет-портала Предприятия на этапе registerPayment. Использование этого кода оставлено на будущее

Приложение №2
к «Договору об осуществлении переводов денежных средств по оплате услуг с использованием банковских карт через сеть Интернет»
от «___» _____ 2017г. №_____

Требования Банка к Интернет-порталу Предприятия

1. Все внутренние ссылки Интернет-портала Предприятия должны быть рабочими и адекватно обрабатываемыми.
2. Интернет-портал Предприятия не должен предоставлять услуги, указанные в Приложении №3 настоящего Договора.
3. На Интернет-портале Предприятия не должно быть ссылок или баннеров подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут «всплыть» баннеры подозрительного содержания.
4. Интернет-портал Предприятия не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга, а также на серверах, не рекомендованных Банком.
5. Наличие на Интернет-портале Предприятия актуальной справочной информации о нем и Предприятии. Обязательным условием является наличие страны, адреса места нахождения, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов, по которым покупатель может связаться со службой поддержки Интернет-портала Предприятия.
6. Наличие на Интернет-портале Предприятия информации об условиях и процедурах подписки карт для проведения рекуррентных платежей, такой как сроки, способы, а также любой другой информации, необходимой для получения ясного представления о предоставлении услуги после оплаты с использованием карты.
7. Полнота описания условий подписки карт для проведения рекуррентных платежей проверяется Банком для того, чтобы недостаток описания условий предоставления услуги не мог стать причиной для возврата платежа. В том числе, в обязательном порядке на Интернет-портале Предприятия должны быть указаны цены на услуги, предоставляемые по схеме рекуррентных платежей.
8. Реквизиты карты не должны приниматься на Интернет-портале Предприятия.
9. Наличие на Интернет-портале Предприятия процедуры отмены подписки карт для проведения рекуррентных платежей.
10. Предприятие обязано предусмотреть методы ограничения и контроля рисков мошеннических операций. Обязательным условием является применение при этом возможностей организации, предоставившей Предприятию коммуникационные услуги и услуги хостинга.
11. Все страницы Интернет-портала Предприятия должны находиться под единым доменным именем.
12. Полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя Интернет-портала Предприятия и юридического лица, указанного в заявке. Юридическое лицо, на которое зарегистрировано доменное имя, устанавливается с помощью соответствующих баз данных в сети Интернет.

Рекомендации Банка для Интернет-портала Предприятия

1. Рекомендуется, чтобы домен электронной витрины Интернет-портала Предприятия был доменом второго уровня¹.

ПОДПИСИ СТОРОН

За Банк:

За Предприятие:

_____ / С.И. Огурцов /

_____ / Д.Ю. Дунаев /

М.П.

М.П.

¹ Пример: www.site.ru

Приложение №3
к «Договору об осуществлении
переводов денежных средств
по оплате услуг с использованием
банковских карт через сеть Интернет»
от «___» _____ 2017г. №_____

Запрещенные виды услуг

Интернет-порталу Предприятия запрещается проводить следующие операции для оплаты товаров и/или услуг:

1. Услуги «развлечений для взрослых» («Adult Entertainment»);
2. Игры на деньги (игры в реальном масштабе времени, казино, тотализаторы, лотереи и т.п.);
3. Услуги знакомств через сеть Интернет (брачные агентства) и эскорт-сервисы;
4. Торговля лекарственными препаратами;
5. Торговля табачными изделиями.

ПОДПИСИ СТОРОН

За Банк:

За Предприятие:

_____ / С.И. Огурцов /

_____ / Д.Ю. Дунаев /

М.П.

М.П.

Приложение №4
к «Договору об осуществлении переводов денежных средств по оплате услуг с использованием банковских карт через сеть Интернет» от «___» _____ 2017г. №_____

**Подтверждения международных платежных систем
о недействительности информации о переводе денежных средств
(формы отчетов)**

1. Отчет (форма) системы отслеживания подозрительной деятельности торговых предприятий, полученный Банком ГПБ (АО) от VISA Int. (FRS)

Отчет для БИН: XXXXXX
БИН: Банк ГПБ (АО)

название торговца	город торговца	страна	тип хищения	похищенная сумма, руб.	дата покупки	номер карты

Примечание:

Тип хищения – определяет заявленный эмитентом характер мошенничества, например: 4 - поддельная карта.

2. Отчет (форма) системы отслеживания подозрительной деятельности торговых предприятий, полученный Банком ГПБ (АО) от MasterCard Int. (SAFE)

MASTERCARD INTERNATIONAL											RUN DATE :		MM/ДД/ГГГГ	
SYSTEM TO AVOID FRAUD EFFECTIVELY														
Transaction Date From MM/ДД/ГГГГ To MM/ДД/ГГГГ														
Acq	Iss	Trans Date	FT	Account Number	CP	U.S. Amt	Local Amt	CCD	Exp	Merchant	City	Ctry		

N Transactions listed for acquirer 7326

Примечание:

Transaction Date From MM/ДД/ГГГГ To MM/ДД/ГГГГ – транзакции за период с ДЕНЬ МЕСЯЦ ГОД по ДЕНЬ МЕСЯЦ ГОД

Acq – идентификатор банка- эквайера (Банк ГПБ (АО))

Iss – идентификатор эмитента

Trans Date – дата операции

FT – тип мошеннической операции, например: 1 - карта украдена; 4 - подделка; 6 - карта не присутствует.

Account Number – номер карты

U.S. Amt – сумма операции в долларах США

Local Amt – сумма операции в локальной валюте

CCD – тип валюты: 810 - рубли, 840 – доллары США, 978 - евро

Exp – число десятичных знаков, которые нужно отбросить для локальной валюты

Merchant – название торгового предприятия

City – город

Ctry – страна

3. Отказ от платежа - Chargeback (чаржбэк)

Детали дела: номер дела NNNNNNNNNN

Детали дела: возврат платежа

30

Сумма транзакции:	в валюте операции
Оспариваемая сумма:	в долларах США
Дата операции:	DD.MM.YYYY (ДЕНЬ.МЕСЯЦ.ГОД)
Эмитент:	название банка-эмитента
Эквайрер:	Банк ГПБ (АО)
Код причины возврата платежа:	например: 62 – подделка
Информация о торговце: частный	Информация о держателе: частный
Имя: наименование ТСП	Номер: № карты
Местонахождения:	Москва, РФ
Код категории торговца:	МСС-код, например: 4784 Bridge and Road Fees, Tolls
Код авторизации:	символьно-цифровой код авторизации
Номер возвратного платежа:	NNNNNN

ПОДПИСИ СТОРОН

За Банк:

За Предприятие:

М.П.

_____ / С.И. Огурцов /

М.П.

_____ / Д.Ю. Дунаев /

Приложение №5
к «Договору об осуществлении переводов денежных средств по оплате услуг с использованием банковских карт через сеть Интернет» от «___» _____ 2017г. №_____

**Реестр переводов денежных средств
(форма)**

Операции платежей по фирме XXXXXX

Фирма	Терминал	Номер карты	Сумма	Тип операции	Дата операции	Дата расчетов	Ссыл/номер	Данные платежа	RRN	Auth_code
XXXXXX	XXXXXX	456789*****1234	0000000,00	Оплата	13.10.2011 17:48:47	14-10-2011	12861301512 8	o.contract =2119&o .amount= 20000		
Итого:			0000000,00	00						

За Банк:

За Предприятие:

_____ / С.И. Огурцов /

_____ / Д.Ю. Дунаев /

М.П.

М.П.

Приложение №6
к «Договору об осуществлении переводов денежных средств по оплате услуг с использованием банковских карт через сеть Интернет»
от «___» _____ 2017г. №_____

Акт сверки взаиморасчетов за отчётный период
(форма)
за период с _____ по _____ 201__ г.
по Договору № _____ от «___» _____ 201__ г.

г. Москва

«___» _____ 201__ г.

Мы нижеподписавшиеся, «Газпромбанк» (Акционерное общество), в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Банк» с одной стороны и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Предприятие», настоящим Актом подтверждаем, что за отчетный период Банк надлежащим образом исполнил обязательства по Договору № _____ от _____ г.

1	Дата, время начала отчетного периода	«___» _____ 201__ г.	0:00:00
2	Дата, время конца отчетного периода	«___» _____ 201__ г.	23:59:59
3	Подлежит перечислению Банком Предприятию на начало отчетного периода	_____ р.	Сумма прописью
4	Общая сумма операций	_____ р.	Сумма прописью
5	Перечислено Банком на расчетный счет Предприятия	_____ р.	Сумма прописью
6	Вознаграждение, причитающееся Банку в соответствии с п. 4.3 Договора	_____ р.	Сумма прописью
7	НДС	НДС не облагается в соответствии с подпунктами 3, 3.1, 4 п. 3 ст. 149 НК РФ	
8	Подлежит перечислению Банком Предприятию на конец отчетного периода	_____ р.	Сумма прописью

Претензий по предоставленным услугам не имеется.

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

За Банк:

За Предприятие:

_____ / С.И. Огурцов /

_____ / Д.Ю. Дунаев /

М.П.

М.П.

Приложение №7
к «Договору об осуществлении переводов денежных средств по оплате услуг с использованием банковских карт через сеть Интернет» от «___» _____ 2017г. № _____

**Реестр переводов денежных средств за отчетный период
(форма)**

Наименование: ООО Автодор-Платные Дороги
Транзакции рассчитанные с __-__-20__ по __-__-20__

Терминал	Номер карты	Сумма	Комиссия	Дата операции	Дата расчетов	Статус	Тип	ПС	Код авторизации	Принадлежность карты
506199	427938***** 682	100.00	-1.95	23:41 31-03-2016	01-04-2016	норм.	Оплата	VISA	564507	Сторонний ЭМИТЕНТ

Итого по фирме сумма транзакций: 319564.00

Итого по фирме сумма комиссии: -6232.27

Итого по фирме сумма транзакций возврата: -200.00

Итого по фирме сумма комиссии: 3.92

Итого по фирме сумма транзакций отмены: 0.00

Итого по фирме сумма комиссии: 0.00

За Банк:

За Предприятие:

_____ / С.И. Огурцов /

_____ / Д.Ю. Дунаев /

М.П.

М.П.