

ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДПРИЯТИЮ

Необходимые документы для заключения Договора об обслуживании платежных карт при проведении операций через Интернет-магазин

1. Надлежащим образом заверенные (нотариально, либо удостоверенные БАНКом, либо заверенные печатью Предприятия) копии учредительных документов:
 - устав со всеми последующими изменениями;
 - учредительный договор;
 - решение уполномоченного органа о создании (реорганизации) юридического лица (протокол, приказ, постановление, распоряжение).
2. Копия, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заверенный печатью Предприятия, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
3. Копия, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заверенный печатью Предприятия, свидетельства о государственной регистрации юридического лица.
4. Справка, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заверенный печатью Предприятия, заверенная уполномоченным сотрудником Предприятия, содержащая информацию об открытых счетах Предприятия в кредитных учреждениях.
5. Справки (копии, в том числе переданные в электронном виде сканированные документы) из кредитных учреждений об оборотах по расчетному счету за последние 6 месяцев с указанием сведений о наличии/отсутствии Картотеки № 2, а также наличии/отсутствии ссудной задолженности (По запросу БАНКа).
6. Информация о составе учредителей, учетные данные на руководителя и главного бухгалтера Предприятия с указанием их контактных телефонов, а также ксерокопии их паспортов (страницы с Ф.И.О. и пропиской). При заключении Договора с Предприятием, в котором руководитель – иностранный гражданин, необходимо предоставить копию паспорта, визы, миграционной карты, разрешения на работу, регистрацию по месту пребывания (копии, в том числе переданные в электронном виде сканированные документы).
7. Документы, в том числе переданные в электронном виде сканированные документы, заверенные печатью Предприятия, свидетельствующие о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа, имеющего право действовать от имени Предприятия без доверенности в соответствии с Уставом.
8. Перечень реализуемых товаров и услуг (указывается в Заявке как Категория товаров). В том числе:
 - копия, в том числе переданные в электронном виде сканированные документы, заверенные печатью Предприятия, лицензий, сертификатов на товар, вид деятельности (в случае, если деятельность Предприятия подлежит лицензированию);
 - копия, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заключенного с правообладателем договора, разрешающего продажу товаров и услуг, при наличии такого требования от правообладателя.
9. Надлежащим образом заверенные копии документов, в том числе переданные в электронном виде сканированные документы, заверенные печатью Предприятия, подтверждающие право Предприятия на торговые помещения (договор аренды (обязательно при наличии арендуемых помещений), свидетельство о праве собственности, выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним).
10. Актуальный сертификат (копия, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ) на ККМ (контрольно-кассовую машину), если процедура оформления заказа на сайте Интернет-магазина Предприятия включает вариант оплаты наличными при доставке (По запросу БАНКа).
11. Информационное письмо, заверенное руководителем Предприятия, содержащее данные о хостинге Интернет-магазина Предприятия (тип хостинга, название провайдера, тариф, месторасположение сайта, IP-адрес сайта, определение использования статического/динамического IP).
12. Документы, подтверждающие право использования/владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), наличие статического IP-адреса.
13. Если Предприятие планирует посредством Интернет-магазина осуществлять продажу товаров/услуг, включенных в категорию HRM, дополнительно предоставляется письмо Предприятия в свободной форме о намерении осуществлять продажу данных товаров/услуг.
Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в БАНК с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
Копии документов, изданных самим Предприятием (документ об избрании или назначении на должность, решение уполномоченного органа, выписка из приказа, доверенности и т.п.), могут быть заверены руководителем Предприятия (единоличным исполнительным органом). При этом руководитель Предприятия (единоличный исполнительный орган) на изготовленной копии документа проставляет свои фамилию, имя, отчество (при

наличии), наименование должности, дату заверения, а также собственноручную подпись и оттиск печати (при ее отсутствии – оттиск штампа) Предприятия.

Если к моменту заключения настоящего Договора внесены изменения в учредительные документы Предприятия, то оно обязано предоставить в Банк указанные документы со всеми изменениями.

В случае если Предприятием какие-либо документы, указанные в настоящем подпункте, были представлены в электронном виде (сканированные копии), при необходимости, по запросу БАНКа дополнительно могут быть запрошены у Предприятия данные документы на бумажных носителях (копия, заверенная печатью Предприятия).

В случае предоставления Предприятием комплекта документов, не соответствующего вышеуказанному перечню, срок проведения проверки Предприятия продлевается до предоставления требуемых документов в полном объеме.

Предприятие, планирующее заключить Договор, должно соблюдать требования, изложенные в ФЗ № 2300-1 «О защите прав потребителей», Постановление Правительства Российской Федерации от 27.09.2007 N 612 «Об утверждении правил продажи товаров дистанционным способом» и правила Платежных систем..

**Требования к сайту Интернет-магазина,
которые должны быть выполнены до запуска Интернет-магазина в работу**
(после проведения тестирования механизма оплаты между БАНКом и Интернет-магазином)

1. Сайт должен иметь статический IP-адрес (Предприятие должно подтвердить письмом). Сайт может располагаться на платном хостинге (Virtual, VPS, VDS), в принадлежащем или арендуемом Предприятием центре обработки данных (collocation) или серверной комнате по месту фактического расположения Предприятия на арендуемой им площади.
2. Запрещено размещать на сайте графическую, текстовую информацию (в том числе скрытую) сексуального, наркотического, политического, националистического, экстремистского характера, а также размещать на сайте ссылки на данную информацию.
3. Для Интернет-магазинов Предприятий, имеющих пункты выдачи товаров, на сайте должна быть размещена информация об их расположении (фактический адрес, схема проезда).
4. На сайте должна быть размещена информация о юридическом лице (почтовый адрес, ОГРН, ИНН, контактные данные сотрудников, ответственных за общение с клиентами).
5. На сайте должны быть размещены документы, необходимые для совершения сделки между Предприятием и клиентами в соответствии с требованиями Законодательства РФ (договоры-оферты и иные документы).
6. На сайте должна быть размещена информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или товары выданы данные документы (для лицензируемой деятельности).
7. На сайте должна быть размещена информация о мерах, выполняемых Интернет-магазином Предприятия по обеспечению безопасности платежей с использованием Платежной карты, инструкция по проведению платежей с использованием Платежной карты, правила возврата платежей, товаров и решения спорных ситуаций в соответствии с требованиями законодательства РФ.
8. На сайте не должно быть неработающих страниц (соответствующих кодам соответствия HTTP 301, 302, 401, 403, 404, 502); не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с бизнес-логикой сайта; не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с заявленным на сайте; не должно быть страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
9. Между Процессинговым центром и Интернет-магазином Предприятия должен быть определен и протестирован механизм оплаты с поддержкой 3D-Secure. Результаты тестирования должны быть закреплены актами выполненных работ.
10. Заявленные категории товаров, отраженные в договоре с Предприятием, должны соответствовать категориям товаров сайта Интернет-магазина Предприятия.

Требования к оформлению сайта Предприятия

1. Домен для ИП должен быть зарегистрирован на физическое лицо. Для Предприятия с формой собственности отличной от ИП доменное имя сайта должно быть зарегистрировано на данное юридическое лицо. Предприятия должно предоставить доказательство владения доменным именем (договора).
2. Сайт должен располагаться на платном хостинге и иметь статический IP-адрес. В случае изменения Предприятия условий хостинга (тарифа хостинга или смена хостера), а так же IP-адреса, Предприятия должно уведомить Банк-эквайрер в течении 24 часов. Предприятия должно предоставить данные о хостинге сайта, включая имя хостера, название тарифа и иные.
3. Запрещено размещать на сайте графическую, текстовую информацию (в том числе скрытую) сексуального, наркотического, политического, националистического характера, а также размещать на сайте ссылки на данную информацию.
4. На сайте должна быть размещена информация о юридическом лице (почтовый адрес, ОГРН, ИНН, данные для выполнения оплаты).
5. Для Предприятия имеющих пункты выдачи товаров, на сайте должна быть размещена информация об их фактическом расположении (фактический адрес, схема проезда).
6. На сайте должна быть размещена информация о контактных данных сотрудников ответственных за общение с клиентами (телефон, e-mail, Skype) (можно размещать данные в виде должность – контактная информация).

7. На сайте должны быть размещены документы необходимые для совершения сделки между Предприятия и клиентами в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации (договоры-оферты и иные документы).
8. На сайте должна быть размещена информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или товары выданы данные документы.
9. На сайте должна быть размещена информация о правилах обеспечения безопасности платежей, правилах возврата платежей и решения спорных ситуаций в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации.
10. На сайте не должно быть неработающих страниц (соответствующих кодам соответствия HTTP 301, 302, 401, 403, 404, 502), не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с заявленным на сайте, не должно быть страниц редиректа на другие сайты (без явного указания редиректа).
11. Между Процессинговым центром и Предприятием должен быть определен и протестирован механизм оплаты с поддержкой 3D-Secure. Результаты тестирования должны быть закреплены актами выполненных работ.
12. Сайт должен в обязательном порядке поддерживать защищённое HTTPS соединение с типом сертификата не ниже TLS 1.2 с действительным сроком действия и поддерживать HSTS.
13. Если на сайте реализован личный кабинет, то:
 - процесс аутентификации пользователя должен быть защищен HTTPS;
 - процесс регистрации нового пользователя должен быть защищен HTTPS и защитой от подбора паролей роботами;
 - оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.
14. Если на сайте отсутствует личный кабинет, то оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.
15. Панель управления (панель администратора) сайтом должна быть скрыта и доступна только для администраторов сайта Предприятия, Уровень безопасности сайта должен соответствовать требованиям OWASP.
16. Необходимые для предоставления дополнительные параметры операций при использовании Платежных карт:
 - 16.1. Номер_телефона_плательщика (остается пустым, если номер телефона отсутствует);
 - 16.2. Номер_счета_получателя_платежа (остается пустым, если реквизиты получателя отсутствуют);
 - 16.3. IP-адрес:
 - 16.3.1. REMOTE_ADDR (для сервера APACHE и аналогов);
 - 16.3.2. HTTP_X_FORWARDED_FOR (для сервера APACHE и аналогов);
 - 16.3.3. HTTP_CLIENT_IP (для сервера APACHE и аналогов);
 - 16.3.4. HTTP_VIA (для сервера APACHE и аналогов);
 - 16.4. ID транзакции/операции в ТСП;
 - 16.5. E-mail плательщика;
 - 16.6. Время из настроек браузера из HTTP_USER_AGENT (для сервера APACHE и аналогов);
 - 16.7. Язык браузера из HTTP_ACCEPT_LANGUAGE (для сервера APACHE и аналогов).

Руководитель Предприятия: _____/ (подпись) (ФИО)	«__» _____ 20__ г. (дата)
--	------------------------------