

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«МОБИ.ДЕНЬГИ»**

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 12 от 03.03.2017 г.
Генерального директора НКО
(введено в действие 20.03.2017 г.)

ДОГОВОР

**об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам в
пользу Получателей - клиентов Кредитных организаций
(Редакция 4)**

**Москва
2017**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора	6
3. Общие положения.....	7
4. Права и обязанности Сторон	8
5. Недействительный перевод.....	12
6. Финансовые условия и порядок расчётов.....	12
7. Отчётность по Договору.....	13
8. Ответственность Сторон	14
9. Конфиденциальность.....	15
10. Порядок решения споров	15
11. Срок действия Договора.....	16
12. Форс-мажорные обстоятельства.....	16
13. Прочие условия	16
14. Реквизиты НКО.....	17
Приложение №1	19
Приложение №2.....	24
Приложение № 3.....	27
Приложение № 4.....	28
Приложение № 5.....	30
Приложение № 6.....	33
Приложение № 7.....	34

1. Термины и определения

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Операции, предоставляемого НКО соответствующим Партнёром посредством Системы. Авторизация предоставляется Партнёром утверждённым правилам проведения Авторизации в рамках договора, заключённого между Партнёром и Плательщиком, а также условиями договора, заключённого с НКО.

АСП – аналог собственноручной подписи. Порядок использования АСП установлен в Регламенте информационного обмена.

Банковская карта – платёжная карта (в том числе карта международных платёжных систем), эмитированная кредитной организацией, являющаяся электронным средством платежа и используемая Плательщиком (держателем карты) для совершения Операции. Банковские карты могут быть расчётными (дебетовыми), кредитными и предоплаченными.

Банковский платёжный агент (БПА) – Партнёр НКО, не являющийся кредитной организацией, действующий от имени и по поручению НКО, на основании договора с НКО: осуществляющий приём денежных средств Плательщиков с использованием Канала обслуживания БПА для целей последующего Перевода Получателю; проводящий идентификацию Плательщиков и/или предоставляющий ЭСП Плательщикам.

Банк-партнёр – Партнёр НКО, являющийся кредитной организацией, осуществляющий перевод денежных средств по поручению Плательщика без открытия банковского счёта, привлекающий НКО для совершения Перевода в адрес Получателей в качестве кредитной организации – посредника в переводе.

Банк-эквайер – Партнёр НКО, являющийся кредитной организацией, осуществляющий расчёты по Операциям, совершаемым с использованием Банковских карт по поручению Плательщика (держателя карты) для увеличения остатка ЭДС на ЭСП Плательщика в НКО (зачисления ЭДС). Для целей настоящего Договора Банком-эквайером признаётся также кредитная организация, предоставляющая возможность Плательщикам совершать перевод денежных средств, находящихся на банковском счёте Плательщика, открытом в данной кредитной организации, посредством таких Каналов обслуживания как интернет-банк, мобильный банк, система «банк-клиент» и т.п.

Договор – настоящий Договор об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации. Текст Договора размещается на Сайте в сети Интернет.

Запрещённые услуги – виды Услуг, реализуемых Получателем и/или связанных с деятельностью Получателя, нарушающей требования, установленные законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе:

- Услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) Получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции; услуг по организации и проведению азартных игр; услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных услуг, запрещённых или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации;
- Услуги, которые, по имеющейся у НКО информации, умышленно не будут / не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Услуги, в отношении которых Получатель отказался предоставить НКО соответствующие документы, подтверждающие факт их оказания Плательщику после совершения Перевода, и/или Услуги в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации / предоставил недостоверную информацию о реализуемых Услугах.

Порядок взаимодействия Сторон при получении НКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг содержится в Приложении № 6 к Договору.

Заявление – документ, составленный по форме НКО, содержащий заявление Кредитной организации о присоединении к Договору. Решение НКО об акцепте Заявления указывается НКО в соответствующих полях Заявления после его рассмотрения.

Заявление на перечисление по Операции возврата – документ, составленный Кредитной организацией в порядке, установленном в Приложении № 5 к Договору, содержащий заявление (распоряжение) Получателя на осуществление НКО перечисления денежных средств по Операции возврата Перевода.

Информационное сообщение – сообщение в электронной форме, подписанное АСП Сторон, направляемое Сторонами друг другу на адреса электронной почты Сторон или посредством Личного кабинета в соответствии с Регламентом информационного обмена.

Каналы обслуживания – Система НКО и/или аппаратно-программные комплексы или специальные технические средства Партнёров НКО (операционные офисы, банкоматы, терминалы самообслуживания, мобильный банкинг, интернет-банкинг, web-сайты в сети Интернет, системы дистанционного банковского обслуживания, специальные технические средства Партнёров и пр.), предоставляемые Плательщикам в целях составления и передачи в НКО Распоряжений, а также совершения иных действий, направленных на дистанционное проведение Операций. Перечень Каналов обслуживания размещён на Сайте.

Кредитная организация – банк или небанковская кредитная организация, заключившие договор с Получателем и привлекаемые НКО в качестве посредника при осуществлении Переводов.

Личный кабинет – специализированный раздел на Сайте, защищённый специальными средствами защиты, представляющий собой систему (программное обеспечение) электронного документооборота между НКО и Кредитной организацией, содержащий данные Сервиса и позволяющий Кредитной организации осуществлять обмен информацией с НКО о состоянии Переводов, ежедневные и ежемесячные реестры успешно осуществлённых Переводов, Акты и т.д. При обмене информацией и документами посредством Личного кабинета Стороны руководствуются Регламентом информационного обмена.

Лицевой счёт абонента – учётная запись в электронном регистре Оператора связи, содержащая сведения о сумме и денежном эквиваленте обязательств Оператора связи перед абонентом, а также об операциях, совершенных Оператором связи по требованию или поручению абонента. Денежные средства для зачисления на Лицевой счёт абонента перечисляются абонентом Оператору связи, учитываются Оператором связи на Лицевом счёте абонента и используются абонентом в соответствии с условиями договора, заключённого между абонентом и Оператором связи.

Недействительный перевод – Перевод, связанный с оплатой / реализацией Запрещённых услуг, а также Операция, совершённая Плательщиком в целях дальнейшего Перевода в пользу Получателя с нарушением правил, установленных Партнёром или ставший / который может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными соответствующим Партнёром.

Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода с нарушением правил, установленных соответствующим Партнёром, содержится в Приложении № 7 к Договору.

Некоммерческая организация – юридическое лицо, являющееся религиозной и/или благотворительной организацией, зарегистрированной в установленном порядке, товариществом собственников недвижимости (жилья), жилищным, жилищно-строительным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом, региональным оператором, созданным в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.

Нерезидент – Кредитная организация и/или Получатель, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и осуществляющий деятельность за пределами территории Российской Федерации.

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги». Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от «06» декабря 2013 года. Место нахождения: 125009, г. Москва, Б. Гнезниковский пер., д. 7.

Оператор связи – Партнёр НКО, имеющий право самостоятельно оказывать абонентам услуги радиотелефонной подвижной связи или занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывает услуги связи на основании договора с абонентом, на основании соответствующей лицензии и установивший с НКО договорные отношения в целях предоставления Плательщикам возможности совершать Операции за счёт денежных средств Плательщика, предоставленных им Оператору связи и учитываемых на Лицевом счёте абонента у Оператора связи.

Операция – операция по оформлению (предоставлению) ЭСП, и/или зачислению Электронных денежных средств на ЭСП, и/или осуществлению Перевода, и/или списанию с Плательщика комиссии на основании Распоряжения.

Операция возврата – действия Кредитной организации, совершаемые по поручению Получателя, направленные на возврат Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги, ранее оплаченной Плательщиком, или в связи с ошибочным указанием Плательщиком платёжных реквизитов Получателя, или непредставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключённым между Плательщиком и Получателем, с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляемые Кредитной организацией в порядке и на условиях, установленных Приложением № 5 к Договору. Размер денежных средств по Операции возврата определяется в соответствии с договором, заключённым Получателем и Плательщиком, но в любом случае не может превышать сумму Перевода.

Остаток ЭДС – один из реквизитов ЭСП, определяющий размер денежного обязательства (требования), которое Плательщик вправе предъявить НКО при осуществлении Операций в сумме предоставленных денежных средств и учитываемых НКО в качестве Электронных денежных средств.

Отчётный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени).

Отчётный период – календарный месяц года.

ПАК Кредитной организации – программно-аппаратно-комплекс Кредитной организации, обеспечивающий информационно-технологическое взаимодействие между НКО, Кредитной организацией и Получателем при совершении Переводов.

Партнёр – юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, обладающее в предусмотренных законодательством случаях необходимыми лицензиями, установившее с НКО договорные отношения, в рамках которых предоставляет возможность Плательщикам посредством Канала обслуживания, принадлежащего указанному лицу, оформить и передать в НКО Распоряжение, и/или обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие между НКО и иными Участниками расчётов.

Перевод (перевод без открытия счёта) – действия Сторон, направленные на исполнение Распоряжения Плательщика в пользу Получателя в счёт оплаты Плательщиком Услуг, включая действия НКО и Кредитной организации по обеспечению информационно-технологического взаимодействия (включая приём, передачу, сбор и обработку Сообщений), безналичное перечисление денежных средств (электронных денежных средств), совершаемое НКО в качестве оператора по переводу денежных средств.

Перечень Сервисов – Перечень Сервисов Получателей, составленный по форме Приложения № 2 «Форма Перечня Сервисов» и Приложения № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов» к Договору. Перечень Сервисов направляется Кредитной организацией при условии предоставления НКО надлежащим образом оформленного Заявления и акта о технической готовности Сторон к информационному обмену, оформленному Сторонами согласно п. 3.5 Договора.

Перечисление – действия НКО по безналичному перечислению (возмещению) на корреспондентский счёт Кредитной организации денежных средств в валюте Российской Федерации, совершаемые в результате и во исполнение обязанности по Переводу в порядке, предусмотренном в Договоре.

Персональные данные Плательщика – личные данные Плательщика, включающие в себя фамилию, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность Плательщика, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика, абонентский номер телефона, выделенный Плательщику Оператором связи в момент заключения договора на предоставление услуг связи, а также иная информация, позволяющая прямо и/или косвенно установить (идентифицировать) Плательщика.

Плательщик – физическое лицо, заключившее договор с НКО и/или Партнёром(-ами), в рамках которого последние предоставляют Плательщику Банковские карты, Каналы обслуживания, электронные средства платежа и иные способы, позволяющие составлять, удостоверить и передавать Распоряжения, и совершающее действия необходимые для осуществления Перевода.

Получатель – конечный получатель денежных средств, зачисляемых на банковский счёт, в адрес которого осуществляется Перевод, а именно:

- юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые Услуги;
- Некоммерческая организация;
- органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;
- кредитная организация, получающая денежные средства Плательщика в рамках установленных с Плательщиком договорных отношений (погашение задолженности перед кредитной организацией, пополнение счёта банковских карт и пр.);
- Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»;
- иные лица, которые в соответствии с действующим законодательством и договорными отношениями с НКО имеют право быть получателями денежных средств на банковский счёт по Распоряжениям Плательщиков.

Получатель предоставляет НКО и Кредитной организации право принимать Распоряжения для осуществления Переводов, при этом Кредитная организация гарантирует НКО, что в соответствующем соглашении с Кредитной организацией Получателем предоставлены права, указанные в настоящем пункте.

Предприятие – Партнёр НКО, предоставляющий НКО денежные средства в пользу физического лица – Плательщика (по тексту Договора также – клиент Предприятия) в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, использующий Каналы обслуживания (специальные технические средства и технологии) для передачи НКО Распоряжений в соответствии с заключённым с НКО договором поручения или договором информационно-технологического взаимодействия при перечислении денежных средств в пользу физических лиц (п.2 ст. 7 Федерального закона от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»).

Распоряжение – электронный документ (электронный платёжный документ), составленный и переданный Плательщиком/Партнёром (на основании соответствующего распоряжения (поручения) Плательщика при условии предоставления Авторизации) в НКО посредством Канала обслуживания, являющийся основанием (в зависимости от контекста) для оформления (предоставления) ЭСП и/или зачисления Электронных денежных средств (увеличение Остатка ЭДС) на ЭСП и/или осуществления Перевода и/или списания с Плательщика комиссии.

Регламент информационного обмена – Регламент информационного обмена электронными документами (Приложение № 1 к Договору).

Резидент – Получатель, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации и зарегистрированный на территории Российской Федерации.

Сайт – web-сайт НКО/Системы в сети Интернет: www.nkomobi.ru.

Сервис – аппаратно-программный комплекс Получателя, позволяющий Плательщикам формировать заказы (запросы, распоряжения) на оказание Услуг и инициировать их оплату (в том числе посредством web-сайта, SMS-сообщения, USSD-запросов (или USSD-меню), ЭСП и т.д.). Сервисом могут выступать турникеты и/или иное оборудование с функцией бесконтактной (удалённой) оплаты, Интернет-сайты Получателя, имеющие уникальный web-адрес в сети Интернет, или приложения для мобильных устройств, обеспечивающие представление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости. В отдельных случаях посредством Сервиса Плательщику может быть предоставлена технологическая возможность формирования и направления НКО или Кредитную организацию Распоряжения на совершение определённых Операций. Термин «Интернет-магазин», используемый в тексте Договора об оказании услуг, направленных на осуществление расчётов по переводам, заключённого Кредитными организациями с НКО до вступления в силу настоящей редакции Договора, тождественен термину и определению «Сервис», установленными настоящей редакцией Договора.

Система МОБИ.Деньги (Система) – аппаратно-программный комплекс НКО, представляющий собой систему дистанционного банковского обслуживания, принадлежащую НКО, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчётов при совершении Операций и возможность дистанционного проведения Плательщиком Операций.

Сообщение – документ в электронной форме, содержащий сумму Перевода и параметры (реквизиты) Перевода, позволяющие однозначно идентифицировать Перевод Плательщика в учётной системе Кредитной организации, в отношении которого Сторонами используется порядок информационного обмена электронными документами, установленный в Приложении № 1 к Договору.

Стороны – НКО и Кредитная организация при совместном упоминании.

Тариф – размер комиссии НКО за осуществление Перечисления и расчётов по Операциям возврата, устанавливаемый по каждому Сервису в зависимости от категории реализуемых Услуг в Перечне Сервисов.

Услуги – товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности), реализуемые Получателем Плательщикам в порядке и на условиях, установленных заключёнными между ними договорами, в том числе деятельность Некоммерческой организации, связанная с приёмом денежных средств от физических лиц на безвозмездной основе, а также услуги, оказываемые Получателем – кредитной организацией (небанковской кредитной организацией) в целях обеспечения расчётов с Плательщиками при осуществлении Плательщиками Переводов.

Участники расчётов – при совместном упоминании в целом или в определённой части в зависимости от контекста: НКО, Партнёры (если применимо), Плательщики, Получатели.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, предварительно предоставленные Плательщиком НКО с использованием Каналов обслуживания Оператора связи (Лицевой счёт), Банка-эквайера (Банковская карта, интернет-банкинг, мобильный банкинг и т.п.), Банка-партнёра и Банковского платёжного агента (терминалы, кассы обслуживания и т.п.) или предоставленные Предприятием в пользу Плательщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, для последующего исполнения НКО денежных обязательств Плательщика перед Получателем на основании Распоряжений.

Электронное средство платежа (ЭСП) – электронное средство платежа НКО без материального носителя, не являющееся платёжной банковской картой, удостоверяющее денежное обязательство НКО перед Плательщиком, предоставляющее Плательщику возможность составлять, удостоверить и передавать в НКО Распоряжения в целях осуществления Операций в пределах Остатка ЭДС и оформляемое НКО Плательщику в порядке и на условиях, изложенных в Публичной оферте ООО НКО «МОБИ.Деньги» об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств. В соглашениях (договорах) с Партнёрами, в справочниках Банка России (в том числе справочнике платёжных систем), в Тарифах, внутренних документах НКО в целях обозначения термина ЭСП могут применяться термины «Электронный кошелёк», «Локальный кошелёк», «Кошелёк», «Электронное средство платежа» и иные, аналогичные по смыслу.

1. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора

2.1. Настоящий документ является официальным (публичным) предложением НКО Кредитным организациям заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении, в том числе устанавливает порядок и условия присоединения к нему Кредитных организаций, а также устанавливает права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением Договора.

- 2.2. В соответствии со статьёй 428, пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 2 статьи 437, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Договор между Сторонами заключается путём присоединения Кредитной организации к настоящему документу (оферте) в целом. Договор считается заключённым между Кредитной организацией и НКО с даты принятия НКО Заявления Кредитной организации о заключении Договора на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении (далее – дата заключения Договора). Заявление Кредитной организации оформляется в 2 (двух) экземплярах за подписью уполномоченного лица Кредитной организации, скреплённой печатью Кредитной организации. Заявление Кредитной организации с отметками НКО о принятии (акцепте) Заявления Кредитной организации является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора между Сторонами. Один экземпляр Заявления Кредитной организации с отметками НКО об акцепте возвращается Кредитной организации.
- 2.3. НКО принимает к рассмотрению Заявление при условии предоставления Кредитной организацией документов, указанных в Приложении № 4 к Договору.
- 2.4. С даты заключения Договора между Сторонами, Стороны, каждая в своей части, совершают действия, направленные на осуществление Переводов в пользу Получателей, совершаемых Плательщиками в счёт оплаты Услуг, в том числе:
 - 2.4.1. НКО осуществляет Перечисление на корреспондентский счёт Кредитной организации в целях дальнейшего исполнения Перевода в пользу Получателя на основании Распоряжения, оформленного и переданного Плательщиком в НКО в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств ООО НКО «МОБИ.Деньги», в счёт оплаты Услуг;
 - 2.4.2. Кредитная организация выплачивает НКО комиссию за осуществление Перечисления и Операций возврата в соответствии с установленными Тарифами.
 - 2.4.3. НКО заключает Договор с Кредитной организацией - Нерезидентом при условии наличия у Нерезидента банковского счета, открытого в валюте Российской Федерации в кредитной организации (небанковской кредитной организации), зарегистрированной на территории Российской Федерации, если иное не указано в Заявлении.
- 2.5. НКО не несёт ответственности в случае некорректного указания Кредитной организацией всей необходимой информации в Заявлении / Перечне Сервисов, повлёкшего невозможность для НКО своевременно и в полном объёме выполнить свои обязательства по Договору.
- 2.6. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор. При этом изменения, внесённые НКО в Договор, становятся обязательными для Сторон через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте.

3. Общие положения

- 3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств, предусмотренных Договором, является Распоряжение, оформленное и переданное Плательщиком в НКО посредством Каналов обслуживания. НКО принимает Распоряжение к исполнению (совершает Операцию / осуществляет Перевод) при условии предоставления Авторизации соответствующим Партнёром.
- 3.2. Стороны в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором, в режиме реального времени обмениваются информацией и электронными документами, в том числе НКО направляет Кредитной организации Сообщение в целях его последующего направления Получателю посредством ПАК Кредитной организации, а Кредитная организация направляет НКО информацию о результатах приёма и обработки Сообщения Получателем. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется посредством Системы путём информационно-технологического взаимодействия между НКО и Кредитной организацией (а также иными Участниками расчётов) в автоматическом режиме в порядке, установленном Регламентом информационного обмена.
- 3.3. Действия НКО по подключению ПАК Кредитной организации к Системе и действия Кредитной организации по подключению Сервиса к ПАК Кредитной организации подразумевают возникновение у Сторон возможности информационного обмена Сообщениями и иными электронными документами, содержащими информацию об Операциях (Переводах).
- 3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Системы, ПАК Кредитной организации и Сервиса, а также их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают перечень полей формы Распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщиками в целях осуществления Операции, формат Сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.

- 3.5. Согласование Сторонами данных и информации, указанных в п. 3.4 Договора, а также готовность Системы и ПАК Кредитной организации к информационному обмену электронными документами подтверждается путём подписания Сторонами акта о технической готовности Сторон к информационному обмену электронными документами, оформленному по форме Приложения № 1 к Регламенту информационного обмена.
- 3.6. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме, подписанные АСП Сторон, имеют юридическую силу, равную юридической силе документов на бумажных носителях, собственноручно подписанных уполномоченными лицами Сторон и скреплённых печатями Сторон.
- 3.7. Стороны обязуются хранить электронные документы по Операции не менее 5 (пяти) лет с даты совершения такой Операции и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 3.8. Все расчёты по Договору осуществляются в рублях Российской Федерации. Расчёты с Нерезидентом осуществляются в порядке и валюте, указанной в Заявлении.
- 3.9. В целях исполнения Сторонами обязательств, предусмотренных Договором, и обеспечения расчётов по Договору, Стороны заключают следующие договоры (соглашения):
- 3.9.1. НКО заключает с Партнёрами НКО соответствующие договоры для целей предоставления Плательщикам возможности совершения Операций по оплате Услуг, реализуемых Получателями посредством Сервисов.
- 3.9.2. НКО заключает с Плательщиком соответствующий договор (соглашение), в рамках которого НКО на основании Распоряжения Плательщика осуществляет действия по исполнению Распоряжения Плательщика в пользу Получателя.
- 3.9.3. Кредитная организация заключает с Получателем соответствующий договор (соглашение) в целях обеспечения расчётов с Получателями за реализуемые Услуги, оплата которых доступна Плательщикам посредством Системы.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. НКО обязана:

- 4.1.1. В течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Перечня Сервисов от Кредитной организации направить Партнёру запрос о рассмотрении возможности подключения Сервиса Получателя к Системе в целях совершения Плательщиками Операций с использованием Каналов обслуживания соответствующего Партнёра.
- 4.1.2. Не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения согласия на подключение Сервиса от Партнёра (п. 4.1.1 Договора), обеспечить:
- 4.1.2.1. соответствующие настройки Системы в соответствии с информацией и данными, согласованными Сторонами в соответствии с п. 3.4 и п. 3.5 Договора, а также круглосуточную работу Системы в целях приёма Распоряжений и осуществления информационного обмена с Кредитной организацией;
- 4.1.2.2. подключение ПАК Кредитной организации (и/или Сервиса) к Системе и направление Информационного сообщения Кредитной организации.
- 4.1.3. При получении от Партнёров отказа в подключении Сервиса, Сервис к Системе не подключается, о чем НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение. НКО может принять решение о подключении Сервиса к Системе с возможностью принятия Распоряжений от ограниченного числа Каналов обслуживания (представленных отдельными Партнёрами), о чём уведомляется Кредитная организация.
- 4.1.4. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Кредитной организации Перечня Сервисов и/или изменений и дополнений в Перечень Сервисов на бумажном носителе, предоставленного Кредитной организацией в соответствии с п. 4.3.2 Договора, подписать и вернуть Кредитной организации 1 (один) экземпляр указанного Перечня Сервисов и/или изменений и дополнений в Перечень Сервисов.
- 4.1.5. Принимать Распоряжения и осуществлять Операции при получении положительного ответа на Авторизацию и в режиме реального времени передавать Сообщения Кредитной организации.
- 4.1.6. Отказывать Плательщикам в приёме Распоряжений при получении отказа на Авторизацию и/или при неполучении от ПАК Кредитной организации положительного Сообщения о результатах приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора.
- 4.1.7. Ежедневно формировать реестр совершенных Операций и Операций возврата (далее – Реестр) за Отчётный день и размещать его в Личном кабинете в следующем порядке:
- если дата формирования Реестра приходится на рабочий день, то размещение Реестра осуществляется до 17:00 по московскому времени на следующий рабочий день;
 - если дата формирования Реестра приходится на выходной или праздничный день в соответствии с законодательством Российской Федерации, то размещение Реестра в Личном кабинете осуществляется

до 17:00 по московскому времени в ближайший рабочий день, следующий за выходным или праздничным днём.

- 4.1.8. Осуществлять Перечисления на корреспондентский счёт Кредитной организации на основании Реестра (п. 4.1.7. Договора) и в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении, и разделом 6 Договора.
- 4.1.9. Осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата в порядке, установленном в Приложении № 5 к Договору.
- 4.1.10. Осуществлять консультирование сотрудников Кредитной организации о порядке и условиях осуществления расчётов по Операциям и Операциям возврата, в том числе о порядке информационно-технологического взаимодействия между НКО и Кредитной организацией и условиях функционирования Системы.
- 4.2. **НКО вправе:**
 - 4.2.1. Проверять деятельность Кредитной организации и Получателей на момент приёма Заявления или Перечня Сервисов и контролировать её в дальнейшем на протяжении всего срока действия Договора на предмет соответствия деятельности Кредитной организации и Получателя требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе на предмет отсутствия в деятельности Получателя взаимосвязи с реализацией Запрещённых услуг.
 - 4.2.2. Отказать Плательщикам в приёме и исполнении Распоряжений (осуществлении Операций) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией обязательств, предусмотренных Договором, до исполнения Кредитной организацией данных обязательств.
 - 4.2.3. Отключить Сервис от Системы в случаях, если НКО будет установлено, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещённых услуг. При этом НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение об отключении Сервиса, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения такого Сервиса от Системы.
 - 4.2.4. Приостанавливать использование Кредитной организацией Системы по отдельным Операциям при получении НКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений) Партнёров, государственных органов или третьих лиц, при возникновении неконтролируемых рисков для НКО и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
 - 4.2.5. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием Системы, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов НКО, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для НКО. В случае приостановления исполнения обязательств НКО обязана направить об этом Информационное сообщение Кредитной организации не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты такого приостановления.
 - 4.2.6. Не производить расчёты по переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае признания вышеуказанных переводов Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.
 - 4.2.7. Отказать Кредитной организации в подключении Сервиса и/или в изменении установленного Тарифа в рамках Договора.
 - 4.2.8. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Операций, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чем уведомить Кредитную организацию за 2 (два) рабочих дня до даты вступления их в действие путём направления Информационного сообщения Кредитной организации.
 - 4.2.9. Не формировать и не предоставлять Кредитной организации Акт в соответствии с разделом 7 Договора, в случае, когда в Отчётном периоде НКО не было осуществлено ни одной Операции.
 - 4.2.10. Изменять технологические процессы функционирования Системы в целях улучшения эффективности и безопасности информационного обмена электронными документами с учётом требований Договора, а также запрашивать повторно у Кредитной организации подтверждения по незавершённым (приостановленным или ошибочным) переводам в целях надлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором. Об изменениях, способных повлиять на взаимодействие Сторон и/или на совершение переводов, Кредитная организация уведомляется заблаговременно, но не позднее, чем за 1 (один) календарный день до внедрения таких изменений.
 - 4.2.11. Привлекать третьих лиц к исполнению обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственной перед Кредитной организацией за их действия (бездействия) и за выполнение взятых на себя обязательств по Договору с Кредитной организацией.

4.3. **Кредитная организация обязана:**

- 4.3.1. В день заключения Договора предоставить в НКО документы, указанные в Приложении № 4 к Договору. При заключении договоров с Получателями – Нерезидентами, предоставлять документы, указанные в Приложении № 4 к Договору, в отношении такого Получателя – Нерезидента.
- 4.3.2. Направлять в НКО Информационное сообщение, содержащее Перечень Сервисов, предварительно согласовав с НКО категории Услуг и Тариф, и не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от НКО Информационного сообщения о подключении Сервисов, направленного в соответствии с п. 4.1.2.2 Договора, предоставить в НКО 2 (два) экземпляра Перечня Сервисов на бумажном носителе, подписанных уполномоченным лицом Кредитной организации. В случае получения от НКО Информационного сообщения, содержащего уведомление об отказе соответствующего Партнёра от подключения Сервиса(-ов) к Системе, такие Сервисы исключаются Кредитной организацией из Перечня Сервисов. Включение и/или исключение Сервисов из Перечня Сервисов осуществляется путём внесения изменений и дополнений в Перечень Сервисов. Изменения и дополнения оформляются Кредитной организацией по форме Приложения № 2а к Договору. При внесении изменений в Перечень Сервисов, Кредитная организация обязана незамедлительно направить в НКО Информационное сообщение, содержащее новый Перечень Сервисов, а также не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, в котором были внесены изменения и дополнения в Перечень Сервисов, предоставить в НКО 2 (два) экземпляра изменений и дополнений, внесённых в Перечень Сервисов, на бумажном носителе, оформленных по форме Приложения № 2а к Договору и подписанных уполномоченным лицом Кредитной организации.
- 4.3.3. В случае выявления в деятельности Получателя нарушений требований, установленных законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе в случае реализации Получателем Запрещённых услуг, не включать в Перечень Сервисов или исключить из него Сервисы такого Получателя.
- 4.3.4. Обеспечить соответствующие настройки ПАК Кредитной организации в соответствии с информацией и данными, согласованными в соответствии с п. 3.4 и п. 3.5 Договора, а также круглосуточную работу ПАК Кредитной организации в целях информационно-технологического взаимодействия между НКО, Кредитной организацией и Получателем при обмене Сообщениями и иными электронными документами, в том числе Реестрами, предусмотренными Договором.
- 4.3.5. В режиме реального времени посредством Системы получать от НКО Сообщения, а также информацию о результатах обработки Сообщений.
- 4.3.6. Выплачивать НКО комиссию, установленную Тарифом, в порядке, согласованном Сторонами в разделе 6 Договора.
- 4.3.7. Разместить (требовать размещения от Получателя) на web-сайте Сервиса страницу, содержащую логотип Оператора связи (и по соответствующей договорённости с НКО логотипы иных Партнёров) и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт с описанием условий осуществления Переводов, к которым Плательщики должны иметь доступ непосредственно до момента оформления Распоряжения. При этом НКО гарантирует Кредитной организации правомерность размещения логотипов Операторов связи на сайтах Сервисов и защиту от претензий Операторов связи о неправомерном использовании интеллектуальной собственности.
- 4.3.8. Гарантировать НКО, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и не связана с реализацией Запрещённых услуг. При выявлении нарушения Получателем данных требований, НКО незамедлительно отключает Сервис от Системы в соответствии с п. 4.2.3 Договора без какой-либо ответственности перед Получателем или Кредитной организацией.
- 4.3.9. Принимать на себя риски, связанные с совершением Операций в Сервисе, признанных впоследствии Недействительными переводами, и возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также возместить НКО документально подтверждённый ущерб, возникший вследствие совершения Недействительных переводов в пользу Получателя в порядке, предусмотренном в разделе 5 Договора. Возмещение Кредитной организацией НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также возмещение НКО документально подтверждённого ущерба не освобождает Кредитную организацию от взятых на себя обязательств по Договору.
- 4.3.10. В случае ошибочного перечисления НКО на корреспондентский счёт Кредитной организации денежных средств, не подлежащих перечислению Кредитной организации (денежные средства, не предназначенные Кредитной организации в рамках Договора, либо денежные средства, излишне перечисленные НКО по Договору), в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты вручения ему письменного уведомления НКО об ошибочном зачислении возратить указанные денежные средства НКО.
- 4.3.11. Осуществлять Операции возврата с соблюдением порядка, установленного в Приложении № 5 к Договору.

- 4.3.12. Предоставить НКО возможность получения информации об объёме и видах Услуг, фактически реализованных Получателем Плательщикам по каждому Переводу, а также сведений о деятельности Получателя – Некоммерческой организации в объёме, необходимом НКО для исполнения своих обязательств по Договору и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.
- 4.3.13. Предоставить НКО сведения и документы, необходимые для выполнения НКО требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения запроса от НКО.
- 4.3.14. Не позднее рабочего дня, следующего за днём получения от НКО Информационного сообщения с требованием об отключении Сервиса, отключить Сервис от ПАК Кредитной организации. По факту отключения Сервиса от ПАК Кредитной организации незамедлительно уведомить об этом Получателя и НКО путём направления соответствующего Информационного сообщения Получателю и НКО.
- 4.3.15. Своевременно доводить до сведения Получателя Информационные сообщения, направленные НКО в соответствии с п. 4.1.2.2, п. 4.2.3 Договора.
- 4.3.16. Обеспечить защиту Персональных данных Плательщиков, полученных Кредитной организацией при исполнении обязательств по Договору.
- 4.3.17. В течение срока действия Договора обеспечивать техническую поддержку работоспособности ПАК Кредитной организации и незамедлительно уведомлять НКО и Получателя в случае возникновения технических сбоев ПАК Кредитной организации.
- 4.3.18. Обеспечить на срок действия Договора предоставление Получателями НКО на безвозмездной основе неисключительного права на использование средств индивидуализации Кредитной организации и Получателей, включая право на фирменное наименование и фирменное обозначение, право на товарный знак и знак обслуживания, право на коммерческое обозначение (логотип) в объёме, необходимом для исполнения Договора. Неисключительное право подразумевает возможность использования НКО средств индивидуализации Получателя любыми способами, предусмотренными действующим законодательством, в том числе, путём размещения указанных средств индивидуализации Получателя на информационных и информационно-развлекательных ресурсах (сайтах) в сети Интернет НКО и партнёров НКО.
- 4.4. **Кредитная организация вправе:**
- 4.4.1. Приостанавливать использование Получателем ПАК Кредитной организации по отдельным Операциям при получении от НКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений), при возникновении неконтролируемых рисков для НКО и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.4.2. Изменять технологические процессы функционирования ПАК Кредитной организации в целях улучшения эффективности и безопасности обмена информацией с учётом требований Договора, а также запрашивать повторно у НКО подтверждения по незавершённым (приостановленным или ошибочным) Операциям в целях надлежащего исполнения своих договорных обязательств.
- 4.4.3. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием ПАК Кредитной организации, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов Кредитной организации и НКО, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Кредитной организации. В случае приостановления исполнения обязательств Кредитная организация обязана направить об этом Информационное сообщение НКО и Получателю.
- 4.4.4. Привлекать третьих лиц к исполнению обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед НКО за их действия (бездействие) и за выполнение взятых на себя обязательств по Договору.
- 4.5. **Стороны обязаны:**
- 4.5.1. Предоставлять по запросу одной из Сторон копии Актов, подписанных уполномоченными представителями Сторон, в порядке, установленном в разделе 7 Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.
- 4.5.2. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 4.5.3. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трёх) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Указанные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Стороны, скреплённого печатью Стороны. До

момента получения уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.

- 4.5.4. Предоставлять информацию в письменной или электронной форме об Операциях, Операциях возврата и Перечислениях в рамках любых расчётов по Договору.
- 4.5.5. Соблюдать требования по формированию, согласованию и подписанию Акта, установленные в разделе 7 Договора.
- 4.6. **Стороны вправе:**
- 4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию об Операциях, Операциях возврата и Перечислениях в рамках любых расчётов по Договору.
- 4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

5. Недействительный перевод

- 5.1. Основанием для признания Перевода Недействительным переводом является:
 - Поступление в НКО и/или в Кредитную организацию информации о реализации Получателем Запрещённых услуг. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 6 к Договору;
 - Поступление в НКО от Партнёра документов, подтверждающих отнесение Переводов к Недействительным переводам. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 7 к Договору.
- 5.2. При подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода в соответствии с п. 5.1 Договора Кредитная организация обязана возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также суммы/части суммы штрафов, списанных с НКО соответствующим Партнёром, в том числе вследствие выявления связи несоответствия категории Услуги, заявленной в Перечне Сервисов, фактически оказываемой Услуге Получателем (далее – Штрафы), на основании предоставленных НКО документов, подтверждающих фактически понесённые НКО расходы/возникновение Недействительного перевода.
- 5.3. Возмещение суммы/части суммы Недействительных переводов, а также Штрафов осуществляется путём проведения НКО зачёта суммы Перечисления на сумму Недействительного перевода с учётом Штрафов в порядке, установленном п. 6.3 и п. 6.4 Договора.
- 5.4. НКО в течение 2 (двух) рабочих дней с даты осуществления зачёта суммы Недействительного перевода/Штрафов (части суммы Недействительного перевода/Штрафов в случае недостаточности суммы Перечисления для осуществления зачёта суммы Недействительного перевода/Штрафов в полном объёме) из суммы Перечисления в соответствии с п. 6.3 Договора направляет Кредитной организации соответствующее Информационное сообщение с последующим предоставлением уведомления на бумажном носителе с приложением документов, подтверждающих совершение Недействительного перевода в пользу Получателя.

6. Финансовые условия и порядок расчётов

- 6.1. НКО осуществляет Перечисление по банковским реквизитам Кредитной организации, указанным в Заявлении, не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днём осуществления Перевода, на основании Реестра, сформированного в соответствии с п. 4.1.6 Договора. Датой осуществления Перечисления считается дата списания соответствующей суммы, подлежащей Перечислению, с корреспондентского счета НКО.
- 6.2. За осуществление НКО Перечисления Кредитная организация уплачивает НКО комиссию в размере, установленном Тарифом, в дату Перечисления. Установленный Тариф указывается в Перечне Сервисов и/или в изменениях и дополнениях в Перечень Сервисов. Комиссия НКО не облагается НДС в соответствии с подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ. Размер комиссии, уплаченной Кредитной организацией НКО в течение Отчётного периода, подтверждается на основании Акта, согласованного Сторонами в порядке, установленном разделом 7 Договора.
- 6.3. Исполнение Кредитной организацией перед НКО денежных обязательств, предусмотренных п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.7 Договора, осуществляется путём проведения НКО зачёта однородных (денежных) обязательств Сторон, предусмотренных Договором, в следующем порядке:
 - 6.3.1. В соответствии с Договором у НКО возникает денежное обязательство перед Кредитной организацией на сумму Перечисления. У Кредитной организации в соответствии с п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.7 Договора возникает встречное обязательство перед НКО. Первоначальное и встречное обязательства являются

однородным (денежными) обязательствами, которые могут быть прекращены зачётом.

- 6.3.2. При возникновении у Кредитной организации денежных обязательств перед НКО в соответствии с п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.7 Договора НКО рассчитывает сумму денежных средств, подлежащую перечислению Кредитной организацией НКО, и в одностороннем порядке производит зачёт указанных однородных (денежных) обязательств (сумм) из суммы Перечисления. В данном случае сумма Перечисления уменьшается на сумму денежного обязательства Кредитной организации перед НКО в следующем порядке:
- в первую очередь – сумма комиссии за осуществление Перечисления и Операций возврата, в соответствии с установленным Тарифом;
 - во вторую очередь – сумма Недействительного перевода/Штрафов, подлежащих возмещению Кредитной организацией НКО в соответствии с п.5.2 Договора;
 - в третью очередь – сумма Операции возврата;
 - в четвертую очередь – сумма денежных средств, ошибочно перечисленная НКО Кредитной организации и подлежащая возврату НКО в соответствии с п.4.3.10 Договора;
 - в пятую очередь – сумма неустойки, предусмотренная п.8.7 Договора.
- 6.3.3. Настоящим Кредитная организация соглашается с тем, что зачёт однородных (денежных) обязательств осуществляется НКО в одностороннем порядке, в результате чего обязательство НКО по сумме Перечисления частично прекращается на сумму обязательств Кредитной организации перед НКО, указанных в п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.7 Договора, а обязательства НКО перед Кредитной организацией на сумму Перечисления уменьшаются на сумму произведённого зачёта однородных (денежных) обязательств, что не является со стороны НКО нарушением обязательств по сумме Перечисления, предусмотренных Договором.
- 6.3.4. Информация о совершении НКО зачёта на сумму денежных обязательств Кредитной организации, предусмотренных в п. 4.3.6 Договора, а также на сумму Операции возврата отражается НКО в Реестре, сформированном в соответствии с п. 4.1.6 Договора. Информация о совершении НКО зачёта на сумму денежных обязательств Кредитной организации, предусмотренных в п. 4.3.10, п. 5.2 и п. 8.7 Договора, отражается в соответствующих Информационных сообщениях НКО об осуществлении зачёта.
- 6.4. При недостаточности суммы Перечисления для осуществления НКО зачёта на сумму денежных обязательств Кредитной организации перед НКО, указанных в п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.7 Договора, в полном объёме, в течение 3 (трёх) рабочих дней НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее требование о возмещении необходимой суммы по денежным обязательствам Кредитной организации перед НКО, с последующим предоставлением требования, подписанного уполномоченным лицом НКО на бумажном носителе. Требование о возмещении НКО суммы денежных средств по обязательствам Кредитной организации перед НКО, предусмотренным п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.7 Договора, подлежит рассмотрению и исполнению Кредитной организацией в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Кредитной организацией соответствующего требования НКО на бумажном носителе.

7. Отчётность по Договору

- 7.1. НКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчётного периода формирует Акт о завершении отчётного периода по форме Приложения № 3 к Договору (далее – Акт) и направляет Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее сформированный Акт, либо размещает его в Личном кабинете.
- 7.2. Кредитная организация обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения НКО в Личном кабинете электронной версии Акта осуществить сверку данных, указанных НКО в Акте. При несогласии с данными, приведёнными НКО в Акте, Кредитная организация обязана в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в НКО посредством Личного кабинета или по электронной почте на адрес reestr@nkomobi.ru для осуществления сверки.
- 7.3. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления обращения Кредитной организации обязана осуществить сверку выявленных расхождений. При этом:
- 7.3.1. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Кредитной организацией, будут подтверждены, НКО обязана в течение срока, установленного пунктом 7.3 Договора, направить Получателю Информационное сообщение, содержащее исправленную версию Акта, на адрес электронной почты либо посредством размещения исправленной версии Акта в Личном кабинете. Повторная сверка данных, указанных в Акте, осуществляется Кредитной организацией в порядке и сроки, установленные в п. 7.2 Договора;

- 7.3.2. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Кредитной организацией, будут отклонены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обязана направить Кредитной организации соответствующее Информационное сообщение.
- 7.4. Необращение Кредитной организации в НКО с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, указанного в п. 7.2 Договора, Стороны расценивают как согласие Кредитной организации с данными, указанными НКО в Акте.
- 7.5. Стороны признают, что размещение НКО Акта в Личном кабинете либо направление Информационного сообщения, содержащего Акт, по электронной почте, а также подтверждение Кредитной организации данных, указанных в Акте, в порядке, предусмотренном п.п. 7.2-7.4 Договора, являются достаточными действиями Сторон для подтверждения надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору и не влекут за собой возникновение у Сторон обязательств по подписанию Акта на бумажном носителе.
- 7.6. В случае необходимости Кредитная организация вправе в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения НКО Акта в Личном кабинете подписать и направить в НКО 2 (два) экземпляра Акта на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Кредитной организации, скрепленные печатью Кредитной организации.
- 7.7. НКО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Кредитной организации Акта на бумажном носителе, обязана подписать и вернуть 1 (один) экземпляр подписанного Сторонами Акта Кредитной организации, 2 (второй) экземпляр подписанного Сторонами Акта остаётся в НКО.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. НКО не несёт ответственности за задержку Перевода в случае, если задержка Перевода вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Кредитной организацией.
- 8.3. НКО не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком, а также между Получателем и Кредитной организацией, в отношении оплаты Услуг, перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Получателя – Некоммерческой организации, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 8.4. В случае если по вине Получателя и/или Кредитной организации осуществлённый НКО Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к НКО о защите нарушенного права, НКО вправе требовать от Кредитной организации возмещения документально подтверждённого ущерба, понесённого вследствие взыскания с НКО денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.
- 8.5. Кредитная организация в полном объёме несёт ответственность перед НКО за действия лиц, имеющих доступ к Системе и Сервису, в отношении Переводов, совершенных с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Плательщиков.
- 8.6. За просрочку исполнения НКО обязательства, предусмотренного п. 6.1 Договора, НКО выплачивает Кредитной организации неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления. НКО обязана оплатить Кредитной организации неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения НКО соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Кредитной организации.
- 8.7. За просрочку исполнения Кредитной организацией обязательств, предусмотренных п. 4.3.10 и п. 6.4 Договора, Кредитная организация уплачивает НКО неустойку в размере 0,05 % (ноль пять сотых процента) от суммы несвоевременно перечисленных НКО денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно перечисленных НКО денежных средств. Кредитная организация обязана оплатить НКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Кредитной организацией соответствующего требования НКО в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью НКО.
- 8.8. НКО гарантирует получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого обрабатываются Кредитной организацией, согласия, требующегося в соответствии с правовыми нормами, а Кредитная организация – соблюдать в полном объёме требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов при обработке и хранении Персональных данных Плательщиков. Сторона

обязуется возместить другой Стороне документально подтвержденный ущерб, возникший вследствие претензий (требований) Плательщиков о неправомерной передаче/обработке/хранении Персональных данных Плательщиков в полном объеме, если не докажет, что такие претензии (требования) были вызваны неправомерными действиями Плательщика.

9. Конфиденциальность

- 9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению ущерба и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация о Получателях, Плательщиках, Переводах, объемах операций в рамках Договора;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 9.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 9.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 9.1 Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.
- 9.4. Информация, указанная в п. 9.1 Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 9.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 9.1 Договора, в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора.
- 9.6. Стороны обязуются при обработке Персональных данных Плательщиков в полном объеме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов. Целью обработки Персональных данных Плательщиков во всех случаях является исполнение Договора. Сроки хранения персональных данных определяются законодательством Российской Федерации.
- 9.7. НКО обязуется передавать Кредитной организации, а Кредитная организация обязуется обрабатывать и хранить Персональные данные Плательщиков до окончания сроков действия Договора и хранения Персональных данных Плательщиков и/или до наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, что наступит ранее:
- 9.7.1. получение Кредитной организацией от НКО уведомления о необходимости прекращения обработки Персональных данных Плательщиков;
 - 9.7.2. достижения Сторонами цели обработки Персональных данных Плательщиков или утраты необходимости в достижении такой цели.
- 9.8. Кредитная организация обязуется обеспечить блокирование, уточнение или уничтожение Персональных данных Плательщиков на основании соответствующего запроса (указания) НКО в сроки, установленные в таком указании.
- 9.9. НКО обязана обеспечить получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого обрабатываются Кредитной организацией, согласия, требуемого в соответствии с применимыми правовыми нормами.
- 9.10. При получении одной из Сторон от Плательщика отзыва согласия на обработку Персональных данных, такая Сторона немедленно уведомляет другую Сторону о необходимости прекратить обработку Персональных данных Плательщика.

10. Порядок решения споров

- 10.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путём переговоров.
- 10.2. Претензии Сторон по суммам причитающихся денежных средств и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней после осуществления Операций, которые вызвали разногласия.
- 10.3. Претензионный досудебный порядок рассмотрения спора Стороны признают обязательным. Срок ответа на полученную претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с даты её получения соответствующей Стороной.
- 10.4. Стороны договорились о том, что при невозможности разрешения споров и разногласий путём переговоров они разрешаются Арбитражным судом г. Москвы.

11. Срок действия Договора

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно.
- 11.2. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:
 - 11.2.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменной форме;
 - 11.2.2. в одностороннем порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным извещением другой Стороны не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Извещение направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре, либо курьером. С даты получения извещения о расторжении Договора НКО/ Кредитной организацией приём Распоряжений в пользу Получателя прекращается.
- 11.3. Стороны производят сверку расчётов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения извещения о расторжении Договора.
- 11.4. После завершения всех расчётов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном в разделе 7 Договора.
- 11.5. Расторжение Договора не влечёт прекращение действия обязательств Сторон, предусмотренных п. 4.3.6, п. 4.3.10, п. 5.2, п. 8.6 и п. 8.7 Договора, которые продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты заключения соглашения Сторон, предусмотренного п. 11.2.1 Договора, или получения извещения о расторжении Договора НКО/ Кредитной организацией и прекращения НКО приёма Распоряжений для осуществления Перевода в пользу Получателя в соответствии с п. 11.2.2 Договора.
- 11.6. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.
- 11.7. НКО оставляет за собой право приостановить действие Договора в случае, если Кредитная организация систематически нарушает условия Договора вплоть до устранения нарушений, письменно уведомив об этом Кредитную организацию за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора.

12. Форс-мажорные обстоятельства

- 12.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчётов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.
- 12.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.
- 12.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.).
- 12.4. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

13. Прочие условия

- 13.1. Кредитная организация разрешает НКО передачу содержащихся в Договоре сведений о Кредитной организации и Получателе (обязанность получения согласия Получателя на передачу соответствующей информации лежит на Кредитной организации) Партнёру НКО.
- 13.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации. Применимым правом к отношениям Сторон (в том числе к отношениям между НКО и Нерезидентом), вытекающим из настоящего Договора, является законодательство Российской Федерации.

- 13.3. При изменении организационно-правового статуса или инициирования процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 10 (десяти) рабочих дней до дня изменения организационно-правового статуса или в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня начала процедуры ликвидации.
- 13.4. При изменении организационно-правового статуса одной из Сторон, права и обязанности по Договору переходят её правопреемнику, определённого в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 13.5. При почтовом отправлении одной из Сторон документа, составленного в рамках Договора на бумажном носителе, датой получения другой Стороной документа считается дата, указанная на уведомлении о вручении отправления. Если документ не был вручён из-за отсутствия адресата по адресу, указанному в Заявлении, датой получения такого документа будет считаться первый рабочий день, следующий за датой проставления штампа почтовой службой на почтовом конверте.
- 13.6. Под рабочими днями понимаются дни с понедельника по пятницу, выходными днями являются суббота и воскресенье, если иное не установлено Постановлением Правительства Российской Федерации в связи с переносом нерабочих праздничных дней в соответствующем календарном году. Нерабочие праздничные дни устанавливаются Правительством Российской Федерации.
- 13.7. Особенности Договора с Нерезидентом фиксируются в Заявлении.
- 13.8. Настоящая редакция № 4 Договора об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации, вводится в действие с даты, указанной на титульном листе. Предыдущие редакции (версии) Договора («договор об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам» (в редакциях 1-3), далее – Превшие редакции Договора) утрачивают свою силу, за исключением особых условий, предусмотренных Заявлениями от конкретных Кредитных организаций, при этом, под терминами «Локальный кошелёк», «Кошелёк», следует понимать «Электронное средство платежа»; под термином «Взнос» – зачисление Электронных денежных средств, учитываемых НКО; под термином «Интернет-магазин» – Сервис Получателя, под термином «Сервис Кредитной организации» - ПАК Кредитной организации. Если иное не оговорено соответствующим Заявлением, при возникновении противоречия между текстом Заявления и настоящей редакцией 4 Договора, к отношениям Сторон будут применяться положения настоящей редакции 4 Договора. Заявление Кредитной организации к Превжней редакции Договора считается Заявлением о присоединении к текущей редакции 4 Договора с учётом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом.
- 13.9. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 13.10. К Договору прилагаются следующие Приложения:
 Приложение № 1: «Регламент информационного обмена электронными документами»;
 Приложение № 2: «Форма Перечня Сервисов»;
 Приложение № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов»;
 Приложение № 3: «Форма Акта о завершении отчётного периода»;
 Приложение № 4: «Перечень документов, предоставляемых Кредитной организацией»;
 Приложение № 5: «Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата»;
 Приложение № 6: «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг»;
 Приложение № 7: «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении заявлений Оператора связи о совершении Недействительного перевода».

14. Реквизиты НКО

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»
Сокращённое наименование	ООО НКО «МОБИ.Деньги»
ИНН	7750005852
КПП	775001001
ОГРН	1137711000107
ОКПО	18840388
Адрес местонахождения	125009, г. Москва, Пер. Гнездниковский Б., д. 7
Фактический /почтовый адрес	125009, г. Москва, Пер. Гнездниковский Б., д. 7
Банк	ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО
К/с	30103810245250000678

БИК	044525678
Телефон	8 (495) 789-89-18
E-mail	mcommerce@nkomobi.ru, info@nkomobi.ru

**Регламент информационного обмена электронными документами
(далее – Регламент)**

1. Термины и определения

Акт – Акт о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами, составленный по форме Приложения №1 к Регламенту.

Аналог собственноручной подписи (далее – «АСП») – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемая НКО Сторонам. Факт получения АСП подтверждается подписанием Акта Сторонами.

Зашифрованный канал связи (далее – «ЗКС») – система дистанционного банковского обслуживания, в которой осуществляется Информационный обмен Электронными документами между Сторонами, обеспечивающая защиту передаваемых и принимаемых Электронных документов с использованием протокола безопасной передачи данных (SSL). ЗКС одной Стороны не предоставляет другой Стороне возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на его банковском счёте.

Информационный обмен – действия Сторон, направленные на приём и передачу Электронных документов, необходимых для выполнения Сторонами обязательств друг перед другом в рамках заключённых договоров и соглашений, в отношении порядка обмена которыми существуют обязательства Сторон по передаче их по ЗКС.

Компрометация АСП – утрата доверия к тому, что используемые АСП обеспечивают безопасный Информационный обмен. К событиям, связанным с Компрометацией АСП, относятся следующие: возникновение подозрений на утечку информации или её искажение при передаче данных; случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевыми носителями (магнитные/оптические/флеш-диски и иные носители), содержащими АСП (в том числе случаи, когда носители вышли из строя и не опровергнута возможность того, что данный факт произошёл в результате несанкционированных действий злоумышленника), другие события, которые, по мнению Стороны, являются основанием Компрометации АСП, в том числе утрата АСП, либо увольнение или перевод в другое подразделение (на другую должность), изменение функциональных обязанностей уполномоченного (-ых) работника (-ов) Сторон, имевшего (их) доступ к АСП.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, выполненный с использованием АСП Сторон. Электронный документ включает в себя совокупность данных, которые создаются, модифицируются, обрабатываются и хранятся в ЭВМ, передаются по ЗКС и могут быть представлены на бумажном носителе. Электронные документы содержат только сведения и информацию в рамках Договора.

Иные термины, используемые в Регламенте, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре.

2. Предмет Регламента

2.1. Регламентом Стороны устанавливаются порядок Информационного обмена Электронными документами по ЗКС, а также условия, при которых Электронные документы, подписанные АСП и переданные Сторонами в рамках Информационного обмена, имеют юридическую силу, равную документам, составленным в простой письменной форме.

3. Порядок осуществления Информационного обмена

3.1. При осуществлении Информационного обмена Стороны обязаны в автоматическом режиме проверять наличие АСП и удостоверяться, что АСП не утратил силу (действует) на момент осуществления Информационного обмена.

3.2. Если Сторона, передавшая Электронные документы в рамках Информационного обмена, не получит автоматически подтверждение о приёме либо отказе в приёме Электронных документов, она вправе запросить другую Сторону о статусе переданных документов. Время приёма либо отказа в приёме

Электронных документов отмечается Сторонами в журнальных файлах ЭВМ, обрабатывающих передаваемые Электронные документы.

- 3.3. Стороны обязуются осуществлять контроль за данными Электронных документов, получаемыми в рамках Информационного обмена, и своевременно сообщать друг другу об обнаруженных ошибках.
- 3.4. Электронные документы, порождающие права и обязанности Сторон в рамках заключённых между Сторонами договоров и соглашений, должны соответствовать формам, установленным НКО.
- 3.5. Все экземпляры Электронного документа, подписанного АСП, являются его подлинниками.
- 3.6. Электронный документ, подписанный АСП, может быть изготовлен (распечатан) на бумажном носителе.
- 3.7. Срок хранения Электронных документов – 5 (пять) лет с момента прекращения действия Договора между Сторонами.
- 3.8. Стороны приступают к Информационному обмену в дату подписания Акта.

4. Обязанности и права Сторон в рамках Информационного обмена

- 4.1. Стороны взаимно обязуются:
 - 4.1.1. Вести архив АСП Сторон;
 - 4.1.2. Произвести замену АСП в случаях, предусмотренных Регламентом.
 - 4.1.3. Обеспечить доступ к ЗКС только уполномоченных Стороной лиц.
 - 4.1.4. Признавать за документами, переданным в соответствии с настоящим Регламентом, либо в случаях, особо оговорённых Заявлением или Договором, документами, переданными / полученными с адресов / на адреса электронной почты уполномоченных представителей Сторон, согласованных(-ые) Сторонами в Заявлении или в Договоре, силу документов на материальном носителе.
- 4.2. Стороны имеют право:
 - 4.2.1. Запрашивать друг друга о статусе переданных по ЗКС Электронных документов;
 - 4.2.2. Инициировать смену АСП;
 - 4.2.3. Пользоваться иными правами, предоставленными Сторонам Регламентом.
 - 4.2.4. После предварительного предупреждения, направленного другой Стороне по ЗКС на адрес электронной почты, указанный в Акте, приостановить Информационный обмен и отказать в приёме Электронных документов по ЗКС с указанием причин такого отказа. Сторона, получившая такой отказ вправе обратиться к другой Стороне и подать надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе.

5. Смена АСП

- 5.1. Срок действия АСП 3 (три) года.
- 5.2. Стороны используют АСП с даты подписания Акта до окончания срока действия АСП, если ни одной из Сторон не была инициирована смена АСП.
- 5.3. Факт подписания Сторонами Акта подтверждает, что НКО передал, а Кредитная организация получила АСП.
- 5.4. Смена АСП производится Сторонами по инициативе любой из Сторон до наступления срока, указанного в п. 5.1 и п. 5.2. Регламента. Сторона-инициатор смены АСП направляет уведомление другой Стороне за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты проведения плановой смены АСП.
- 5.5. Внеплановая смена АСП производится в случае Компрометации АСП. В случае Компрометации АСП Стороны обязаны незамедлительно сообщить об этом любым способом, предусмотренным условиями Договора.
- 5.6. Факт получения Кредитной организацией новых АСП в случаях, указанных в п. 5.4 и п. 5.5 Регламента, подтверждается Актом, подписанным Сторонами.

5.7. После ввода в действие новых АСП Сторона обязуется хранить аннулированные АСП в соответствии с внутренними правилами хранения ключевых носителей каждой из Сторон в течение всего срока хранения данных Информационного обмена.

6. **Основания для приостановления Информационного обмена**

6.1. Основанием для приостановления Информационного обмена является:

6.1.1. Несоблюдение Стороной условий Регламента;

6.1.2. Окончание срока действия АСП;

6.1.3. Получение Стороной заявления от другой Стороны с просьбой о приостановлении Информационного обмена;

6.1.4. Заявление Стороны о Компрометации АСП.

6.2. Сторона прекращает использование АСП, если ей стало известно, что АСП стал доступен неуполномоченным лицам.

7. **Разрешение споров**

7.1. Любой спор, возникший в связи с исполнением обязательств по Регламенту, подлежит разрешению, прежде всего, в соответствии с Порядком разрешения разногласий при информационном обмене электронными документами (Приложение № 2 к Регламенту).

7.2. В случае если возникший спор не будет разрешён в соответствии с указанным в п. 7.1 Регламента порядком, он подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

Форма Акта о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами

Акт о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами по Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации от «__» _____ 20__ г.			
г. Москва		«__» _____ 20__ г.	
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги», именуемое в дальнейшем « НКО », в лице _____, в лице уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности, _____, именуемое в дальнейшем « Кредитная организация », в лице своего уполномоченного представителя, вместе именуемые « Стороны », составили настоящий Акт (далее – «Акт») о том, что:			
Стороны готовы к осуществлению Информационного обмена Электронными документами.			
Адреса электронной почты Сторон, используемые для Информационного обмена Электронными документами:			
Адрес электронной почты НКО: mcommerce@nkomobi.ru			
Адрес электронной почты Кредитной организации: _____			
Формат Реестра, направляемого НКО Кредитной организации: <input type="checkbox"/> - XML <input type="checkbox"/> HTML <input type="checkbox"/> MS Excel <input type="checkbox"/> CSV			
Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.			
Подписи Сторон:			
НКО	Подпись, МП	Кредитная организация	Подпись, МП
Должность	ФИО (полностью)	Должность	ФИО (полностью)
Основание:	Наименование документа (номер, дата при наличии), подтверждающего полномочия	Основание:	Наименование документа (номер, дата при наличии), подтверждающего полномочия

Порядок разрешения разногласий при Информационном обмене Электронными документами

1. Согласительная комиссия (далее – «Комиссия») создаётся с целью разрешения разногласий при Информационном обмене, установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности данных Информационного обмена.
2. При возникновении разногласий при Информационном обмене Сторона, заявляющая о наличии разногласий (Сторона-инициатор), обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным должностным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать Комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе Комиссии, предложения по времени и дате сбора Комиссии (не позднее 7 (семи) календарных дней со дня отправления заявления).
3. Комиссия собирается на территории Стороны, которой предъявляется заявление о разногласиях, которая должна письменно подтвердить своё согласие с предложением о дате и времени сбора Комиссии либо предложить Стороне-инициатору другую дату и время сбора Комиссии (не позднее 7 (семи) календарных дней со дня получения заявления). Комиссия создаётся на срок до 14 (четырнадцати) календарных дней.
4. В состав Комиссии должно входить равное количество представителей каждой Стороны, а также, в случае необходимости, независимые эксперты. Члены Комиссии от каждой Стороны назначаются приказами соответствующей Стороны. В случае необходимости привлечения независимых экспертов, эксперт считается назначенным только при согласии обеих Сторон, выраженном в письменной форме. Порядок оплаты работы независимых экспертов в Комиссии определяется по предварительному согласованию Сторон.
5. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов и ознакомления с условиями и порядком работы своих программно-аппаратных средств, используемых для Информационного обмена.
6. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:
 - 6.1. Сторона-отправитель утверждает, что не передавала данные, а Сторона-получатель утверждает, что данные были получены;
 - 6.2. Сторона-получатель утверждает, что не получала данные, а Сторона-отправитель утверждает, что данные были переданы;
 - 6.3. Данные Стороны-получателя не совпадают с данными Стороны-отправителя.
7. По итогам работы Комиссии составляется акт, который подписывается всеми членами Комиссии.

Приложение №2

к Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации

Форма Перечня Сервисов

Перечень Сервисов

по Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации от «__» _____ 20__ г.

г. Москва

«__» _____ 20__ года

ОО НКО «МОБИ.Деньги», именуемое в дальнейшем «НКО», в лице _____, действующее на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Кредитная организация», в лице _____, действующее на основании _____, с другой стороны, составили следующий Перечень Сервисов:

№ п/п	Наименование Получателя (бренд)	Юридическое наименование Получателя	Сайт Сервиса	ИНН	Категория	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия НКО за осуществление расчётов по Операциям возврата, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Операции возврата Перевода)	Комиссия за осуществление расчётов по переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

НКО	Подпись, МП	Кредитная организация	Подпись, МП
Должность	ФИО	Должность	ФИО

С момента подписания уполномоченными представителями Сторон настоящего Приложения № 2 к Договору, настоящее Приложение становится обязательным для Сторон.

Изменения и дополнения № ___ в Перечень Сервисов
по Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации
от «___» _____ 20__ г.

г. Москва

«___» _____ 20__ года

ОО НКО «МОБИ.Деньги», именуемое в дальнейшем «НКО», в лице _____, действующее на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Кредитная организация», в лице _____, действующее на основании _____, с другой стороны, внесли следующие изменения и дополнения в Перечень Сервисов (далее – «Перечень»):

1. Дополнить Перечень следующими Сервисами (*):

№ п/п	Наименование Получателя (бренд)	Юридическое наименование Получателя	Сайт Сервиса	ИНН	Категория	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия НКО за осуществление расчётов по Операциям возврата, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Операции возврата Перевода)	Комиссия за осуществление расчётов по переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2. Исключить из Перечня следующих Поставщиков (*):

№ п/п	Наименование Получателя (бренд)	Юридическое наименование Получателя	Сайт Сервиса	ИНН	Категория	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия НКО за осуществление расчётов по Операциям возврата, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Операции возврата Перевода)	Комиссия за осуществление расчётов по переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

3. Изложить пункты Перечня в следующей редакции (*):

№ п/п	Наименование Получателя (бренд)	Юридическое наименование Получателя	Сайт Сервиса	ИНН	Категория	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия НКО за осуществление расчётов по Операциям возврата, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Операции возврата Перевода)	Комиссия за осуществление расчётов по Переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

НКО	Подпись, МП	Кредитная организация	Подпись, МП
Должность	ФИО	Должность	ФИО

С момента подписания уполномоченными представителями Сторон настоящего Приложения № 2а к Договору, настоящее Приложение становится обязательным для Сторон.

* В случаях, когда подписание настоящего документа не требует использования тех или иных пунктов, такие пункты исключаются из текста настоящего документа.

к Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации

Форма Акта о завершении отчётного периода

**АКТ о завершении отчётного периода
к Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу
Получателей – клиентов Кредитной организации
от «__» _____ 20__ г.**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги», именуемое в дальнейшем «**НКО**», в лице _____, действующего на основании _____,

_____ именуемое в дальнейшем «**Кредитная организация**», в лице _____, действующего на основании _____,

вместе именуемые «**Стороны**», настоящим Актом (далее – «**Акт**») подтверждают, что за Отчётный период выполнили свои обязательства по Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации от «__» _____ 20__ г. в полном объёме.

1.	Дата, время начала Отчётного периода	«__» _____ 20__ г.	0:00:00
2.	Дата, время конца Отчётного периода	«__» _____ 20__ г.	23:59:59
3.	Остаток задолженности Кредитной организации перед НКО на начало Отчётного периода	_____ рублей	Сумма прописью
4.	Остаток задолженности НКО перед Кредитной организацией на начало Отчётного периода	_____ рублей	Сумма прописью
5.	Общее количество Переводов, осуществлённых НКО	_____ штук	Сумма прописью
6.	Общая сумма Переводов, осуществлённых НКО	_____ рублей	Сумма прописью
7.	Общая сумма Перечислений, осуществлённых НКО	_____ рублей	Сумма прописью
8.	Сумма комиссии НКО за осуществление Перечисления, НДС не облагается.	_____ рублей	Сумма прописью
9.	Общее количество Операций возврата Перевода, осуществлённых НКО	_____ штук	Сумма прописью
10.	Общая сумма Операций возврата Перевода, осуществлённых НКО	_____ рублей	Сумма прописью
11.	Сумма комиссии НКО за осуществление расчётов по Операциям возврата Перевода. НДС не облагается.	_____ рублей	Сумма прописью
12.	Остаток задолженности Кредитной организации перед НКО на конец Отчётного периода	_____ рублей	Сумма прописью
13.	Остаток задолженности НКО перед Кредитной организацией на конец Отчётного периода по сумме Перечисления	_____ рублей	Сумма прописью

Стороны не имеют претензий друг к другу.

Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) для каждой из Сторон.

НКО	Подпись, МП	Кредитная организация	Подпись, МП
Должность	ФИО (полностью)	Должность	ФИО (полностью)

Перечень документов, предоставляемых Кредитной организацией

- 1.1. Анкета, составленная по форме, установленной НКО, либо по форме, разработанной и утверждённой Кредитной организацией, которая включает все основные данные, необходимые для идентификации Кредитной организации соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 1.2. Сведения о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях (при наличии) по формам, установленным НКО, либо по форме, разработанной и утверждённой Кредитной организацией, которая включает все основные данные, необходимые для идентификации Кредитной организации соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 1.3. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) датой выдачи не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты установления договорных отношений или копия данного документа, удостоверенная нотариально;
- 1.4. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Кредитной организации при установлении договорных отношений, заверенные руководителем Кредитной организации **;
- 1.5. Копии документов, удостоверяющих личность лиц*, выступающих от имени Кредитной организации при установлении договорных отношений;
- 1.6. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя* Кредитной организации.
- 1.7. Копии документов, подтверждающие факт назначения (избрания) руководителя Кредитной организации, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем Кредитной организации **;
- 1.8. Копия письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования руководителя Кредитной организации с территориальным учреждением Банка России, удостоверенная нотариально;
- 1.9. Копии учредительных документов и всех изменений к ним, заверенные руководителем Кредитной организации **;
- 1.10. Сведения о принимаемых Кредитной организацией мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма***;
- 1.11. Информация об использовании счетов Кредитной организации кредитными организациями, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления***.

* Копии страниц документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)); адрес регистрации по месту жительства и места пребывания (фактический адрес).

** Копии документов, заверенные руководителем Кредитной организации, должны содержать надпись «Копия верна», подпись руководителя Кредитной организации с указанием должности, фамилии, имени и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) лица, заверившего документы, и печатью Кредитной организации.

*** Сведения/информация не предоставляются в случае заполнения Анкеты по форме, установленной НКО.

2. Если Кредитная организация и/или Получатель – Нерезидент, являющийся юридическим лицом:

- 2.1. Сведения о юридическом лице – нерезиденте (по форме НКО)
- 2.2. Копии документов, подтверждающих правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо:
 - Учредительные документы и все изменения к ним;

- Документы, подтверждающие государственную регистрацию
 - Иные документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано юридическое лицо
 - Копия свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (Копия свидетельства об учёте в налоговом органе Российской Федерации)
 - В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.
- 2.3. Копии документов, удостоверяющих личность*, удостоверенных нотариально:
- руководителя юридического лица;
 - лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений (при наличии).
- 2.4. Копии документов, подтверждающих факт назначения (избрания) руководителя юридического лица, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем организации**;
- 2.5. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений, заверенные руководителем организации**;
- 2.6. Копии выданных юридическому лицу лицензий (разрешений), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица - нерезидента заключать договор;
- 2.7. Копии следующих документов, заверенные руководителем организации**:
- о финансовом положении (например, копии годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате);
 - годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при наличии);
 - аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации (при наличии).
- Также предоставляется следующая информация (документы) в письменной форме:
- Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества юридического лица - нерезидента
 - Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) юридического лица - нерезидента
 - Об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;
 - О предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчёта за последний отчётный период (указывается государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчёт, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчёт)
 - Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.

Примечание:

* Копии страниц документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)); дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства и места пребывания (фактический адрес).

** Копии документов, заверенные руководителем юридического лица, должны содержать надпись «Копия верна», подпись руководителя юридического лица с указанием должности, фамилии, имени и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) лица, заверившего документы, и печатью юридического лица.

*** Все документы должны быть легализованные в установленном порядке (с переводом на русский язык / нотариальным заверением перевода / проставлением апостиля).

**Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата Перевода
(далее – Порядок)**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает порядок и условия совершения Кредитной организацией Операции возврата, а также регулирует права и обязанности НКО и Кредитной организации при совершении Операции возврата.

- 1.2. Кредитная организация вправе осуществить Операции возврата Плательщику следующими способами:
- 1.2.1. с участием НКО. Возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется НКО:
- 1.2.1.1. за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления на основании Заявления на перечисление по Операции возврата, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 2 Порядка;
- 1.2.1.2. за счёт денежных средств, перечисленных Кредитной организацией на счёт НКО на основании Заявления на перечисление по Операции возврата, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 3 Порядка.
- 1.2.2. без участия НКО непосредственно Плательщику. В данном случае возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется Кредитной организацией самостоятельно (без участия НКО) способом, определённым договором, заключённым между Получателем и Кредитной организацией с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Порядок возврата Кредитной организацией денежных средств Плательщику по Операции возврата без участия НКО не является предметом Договора и Порядком не устанавливается.
- 1.2.3. *Возврат денежных средств Плательщику способом, указанным в п. 1.2.1 Порядка, может быть осуществлён исключительно Партнёру, с использованием Канала обслуживания которого было направлено распоряжение.*
- 1.2.3.1. *Возврат денежных средств абоненту осуществляется на Номер мобильного телефона Оператора связи, с Лицевого счёта абонента, которого было направлено Распоряжение (далее – «первоначальный Лицевой счёт абонента»).*
- 1.2.3.2. *Возврат денежных средств Плательщику, направившего Распоряжение на совершение Операции посредством Банковской карты, осуществляется исключительно на данную Банковскую карту (далее – «первоначальная Банковская карта»).*
- 1.2.3.3. *Возврат денежных средств Плательщику, денежные средства которому были предоставлены Предприятием, производится с использованием реквизитов соответствующего Канала обслуживания, предоставляемого Предприятием.*
- 1.2.3.4. *Возврат денежных средств Плательщику, совершившему Операцию или инициировавшему совершение Операции через Каналы обслуживания Банка-партнёра или Банковского платёжного агента, осуществляется с использованием реквизитов Канала обслуживания такого Банка-партнёра (в том числе на электронные средства платежа такого Банка-партнёра, принадлежащие Плательщику) или Банковского платёжного агента только в случаях, прямо предусмотренных договорами НКО с такими Банком-партнёром и Банковским платёжным агентом.*
- 1.3. Операция возврата не влечёт для НКО обязательств по возврату Кредитной организации комиссии, уплаченной Кредитной организацией НКО в соответствии с установленным Тарифом.
- 1.4. Порядок и сроки осуществления НКО расчётов с соответствующим Партнёром по Операции возврата (перечисления денежных средств Партнёру) не являются предметом Договора и Порядком не регламентируются.

2. Порядок осуществления Операции возврата Перевода при участии НКО за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления

- 2.1. Кредитная организация вправе осуществить Операцию возврата за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления, при условии достаточности суммы Перечисления с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом, для осуществления Операции возврата в полном объёме.
- 2.2. В целях осуществления Операции возврата Кредитная организация обязана направить в НКО Заявление на перечисление по Операции возврата на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Кредитной организации, скреплённой печатью Кредитной организации.
- 2.3. НКО по факту поступления от Кредитной организации Заявления на перечисление по Операции возврата проверяет достаточность суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата в размере, указанном в Заявлении на перечисление по Операции возврата.
- 2.4. При достаточности суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата в размере, указанном в Заявлении на перечисление по Операции возврата, НКО обеспечивает посредством Системы передачу Партнёру запроса о возможности осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания.
- 2.5. При этом:
 - 2.5.1. если от Партнёра была получена информация о невозможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:
 - Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода к исполнению НКО не принимается;
 - информация о невозможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения;
 - Кредитная организация самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата.
 - 2.5.2. если НКО была получена от Партнёра информация о возможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:
 - Заявление на перечисление по Операции возврата считается принятым НКО в первый рабочий день, следующий за днём получения от Партнёра информации о возможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания;
 - НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты приёма от Кредитной организации Заявления на перечисление по Операции возврата осуществляет зачёт суммы Перечисления на сумму Операции возврата в порядке, установленном п. 6.3 Договора;
 - информация об исполнении Заявления по Операции возврата доводится НКО до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения.
- 2.6. В случае если на дату поступления в НКО Заявления на перечисление по Операции возврата в соответствии с п. 2.2 Порядка, либо на дату получения от Партнёра информации, указанной в п. 2.4.2 Порядка, суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) недостаточно для осуществления Операции возврата в полном объёме, Заявление по Операции возврата к исполнению НКО не принимается. Информация о невозможности исполнить Заявление на перечисление по Операции возврата доводится НКО до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения.

3. Порядок осуществления Операции возврата при участии НКО за счёт денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета Кредитной организации на счёт НКО

- 3.1. Кредитная организация вправе осуществить Операцию возврата путём безналичного перечисления денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на счёт НКО № 30103810100000000678 в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора (далее – Счёт НКО).
- 3.2. В целях осуществления Операции возврата путём безналичного перечисления денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на Счёт НКО Кредитная организация направляет НКО на адрес электронной почты mscommerce@nkomobi.ru Информационное сообщение, содержащее Заявление на

перечисление по Операции возврата, составленное в произвольной форме.

3.3. В Заявлении на перечисление по Операции возврата должна содержаться следующая информация:

- Номер мобильного телефона абонента (первоначального Лицевого счёта абонента), реквизиты первоначальной Банковской карты или реквизиты первоначально используемого Канала обслуживания;
- идентификационный номер (при наличии), сумма и дата осуществления первоначального Перевода;
- основание, по которому осуществляется Операция возврата Перевода;
- сумма денежных средств, подлежащих перечислению по Операции возврата.

3.4. НКО (при наличии технической возможности) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления по электронной почте Заявления на перечисление по Операции возврата обеспечивает посредством Системы передачу Партнёру запроса о возможности осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания. При этом:

3.4.1. если НКО была получена информация о невозможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт абонента:

- Заявление на перечисление по Операции возврата к исполнению НКО не принимается;
- информация о невозможности осуществления Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания доводится до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения;
- Кредитная организация самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата.

3.4.2. если НКО была получена информация о возможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания, НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение о возможности осуществить Операцию возврата.

3.5. Кредитная организация обязана в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения от НКО сообщения, направленного в соответствии с п. 3.4.2 Порядка, перечислить на Счёт НКО денежные средства в размере суммы Операции возврата с указанием в платёжном поручении всех данных, необходимых для осуществления НКО однозначной идентификации Перевода (идентификационный номер (номер мобильного телефона Плательщика, реквизиты Банковской карты или реквизиты первоначально используемого Канала обслуживания), сумма и дата осуществления Перевода). При этом:

- Заявление на перечисление по Операции возврата считается принятым НКО в первый рабочий день, следующий за днём поступления платёжного поручения от Кредитной организации и зачисления денежных средств по Операции возврата на Счёт НКО при условии достаточности денежных средств для осуществления Операции возврата в полном объёме;
- НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты приёма Заявления на перечисление по Операции возврата подтверждает Партнёру необходимость осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания.

При несоблюдении Кредитной организацией требований, установленных настоящим разделом Порядка, НКО не подтверждает Партнёру необходимость зачисления денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания согласно Заявлению на перечисление по Операции возврата. Возврат денежных средств, поступивших на Счёт НКО, осуществляется НКО Кредитной организации в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты поступления указанных денежных средств в НКО по реквизитам Кредитной организации, указанным в платёжном поручении.

**Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем
Запрещённых услуг**

1. НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты поступления в НКО информации (СМИ, сеть Интернет, письменные или устные обращения Плательщиков / Партнёра, а также иные каналы получения НКО информации) о реализации Получателем Запрещённых услуг направляет Кредитной организации соответствующий запрос о предоставлении информации о реализуемых Получателем Услугах, а также документов, подтверждающих факт оказания Услуги Плательщику по осуществлённому переводу (далее – «Запрос») путём направления Информационного сообщения Кредитной организации.
2. Кредитная организация обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения от НКО Запроса направить НКО Информационное сообщение, содержащее запрашиваемые НКО документы и информацию, а также предоставить НКО указанные документы и информацию на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя Кредитной организации.
3. До момента предоставления Кредитной организацией информации и документов, указанных в п. 2 настоящего Порядка, а также в случае не предоставления Кредитной организацией информации и документов в сроки, указанные в п. 2 настоящего Порядка, а также при предоставлении информации и документов, подтверждающих факт реализации Запрещённых услуг, Услуги, реализуемые Получателем, признаются НКО Запрещёнными услугами.
4. В случае, предусмотренном п. 3 настоящего Порядка, НКО вправе:
 - 4.1. признать переводы, совершаемые/ совершенные в пользу Получателя, Недействительными переводами;
 - 4.2. отключить Сервис от Системы, а также не осуществлять расчёты по переводам/ приостановить осуществление переводов, совершаемым в пользу Получателя. При этом НКО направляет уведомление об отключении Сервиса Кредитной организации в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Сервиса от Системы путём направления соответствующего Информационного сообщения.
5. При предоставлении Кредитной организацией информации и документов, указанных в п.2 настоящего Порядка, опровергающих факт реализации Получателем Запрещённых услуг, НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты поступления такой информации и документов повторно подключает Сервис к Системе, а также возобновляет осуществление расчётов по переводам, совершаемым в пользу Получателя, и в течение 2 (двух) рабочих дней направляет Кредитной организации уведомление о повторном подключении Сервиса/ возобновлении расчётов по переводам путём направления соответствующего Информационного сообщения.
6. Кредитная организация самостоятельно (без участия НКО) доводит до Получателя информацию об отключении НКО Сервиса от Системы.

**Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении заявлений
о совершении Недействительного перевода**

1. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления от Партнёра заявления о совершении в пользу Получателя Недействительного перевода (далее по тексту приложения – Заявление), направляет Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее требование об осуществлении Кредитной организацией возврата суммы Недействительного перевода (далее – Требование).
2. Кредитная организация обязана в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения от НКО Требования рассмотреть Требование и направить НКО Информационное сообщение, содержащее уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования. Неполучение НКО Информационного сообщения, содержащего уведомление о согласии Кредитной организации с исполнением Требования, либо мотивированного отказа от исполнения Требования в течение срока, установленного настоящим пунктом Порядка, Стороны расценивают как согласие Кредитной организации с Требованием НКО.
3. НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Информационного сообщения, содержащего уведомление о согласии Кредитной организации с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования, а также в случае истечения срока, указанного в п. 2 Регламента, уведомляет Партнёра о результатах рассмотрения Заявления.
4. Возврат суммы Недействительного перевода осуществляется в порядке, установленном разделом 5 Договора.
5. При отказе Кредитной организации от исполнения Требования Партнёр / Плательщик / Получатель вправе обратиться с заявлением о возврате Недействительного перевода непосредственно в Кредитную организацию. В данном случае все последующее взаимодействие между Кредитной организацией и указанными лицами осуществляется без участия НКО.