

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

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № 20 от 27.10.2017 г.
Генерального директора НКО
(введено в действие 11.11.2017 г.)

ДОГОВОР
об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам
в пользу Получателей
(Редакция № 5)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Термины и определения.....	3
2.	Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора	6
3.	Общие положения	7
4.	Права и обязанности Сторон	7
5.	Недействительный перевод	10
6.	Финансовые условия и порядок расчётов	10
7.	Отчётность по Договору	11
8.	Ответственность Сторон.....	11
9.	Конфиденциальность	12
10.	Порядок решения споров.....	13
11.	Срок действия Договора	13
12.	Форс-мажорные обстоятельства	13
13.	Прочие условия.....	13
14.	Реквизиты НКО.....	14
	Приложение № 1	15
	Приложение №2	19
	Приложение №3	20
	Приложение №4	22
	Приложение № 5	25
	Приложение № 6	26
	Приложение № 7	27

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 в соответствии с утверждёнными правилами проведения Авторизации в рамках договора, заключенного 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 и иных платёжных систем), эмитированная кредитной организацией (Банком-эмитентом), 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 Банк-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.

Банк-эмитент – кредитная организация – эмитент Банковской карты, выпуск и выдачу Плательщикам Банковских карт, а также производящая расчёты по операциям с использованием Банковской карты.

Договор – настоящий Договор об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей. 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, законодательством государства, юрисдикция которого распространяется на деятельность Партнёра, правилами международных и иных платёжных систем, Банком-эмитентом, Партнёром 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, 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 № 5 к Договору.

Заявление – документ, составленный по форме НКО, содержащий заявление Получателя о присоединении к Договору, в том числе информацию о подключаемых Сервисах и установленном Тарифе, а также реквизиты Получателя. Решение НКО об акцепте Заявления указывается в соответствующих полях Заявления после его рассмотрения.

Заявление на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала – документ, составленный Получателем по форме НКО, содержащий заявление Получателя на подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи в рамках заключённого Договора. Решение НКО о подключении дополнительного Сервиса и/или Точки продажи указывается в соответствующих полях Заявления на подключение дополнительного Сервиса и/или Точки продажи после его рассмотрения.

Заявление на изменение Тарифа – документ, составленный Получателем по форме НКО, содержащий заявление Получателя на изменение установленного Тарифа по Договору. Решение НКО об изменении Тарифа указывается в соответствующих полях Заявления на изменение Тарифа после его рассмотрения.

Заявление на перечисление по Операции возврата – документ, составленный Получателем в порядке, установленном в Приложении № 4 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, POS-

терминалы, 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.

Порядок совершения Переводов с использованием POS-терминалов установлен в Приложении № 7 к настоящему Договору.

Личный кабинет – специализированный раздел на Сайте, защищённый специальными средствами защиты, представляющий собой систему (программное обеспечение) электронного документооборота между НКО и Получателем, содержащий данные Сервиса и позволяющий Получателю осуществлять обмен информацией с НКО о состоянии Переводов, ежедневные и ежемесячные реестры успешно осуществленных 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, совершенная Плательщиком в целях дальнейшего Перевода в пользу Получателя с нарушением правил, установленных Партнёром, а равно - международными и иными платёжными системами, Банком эмитентом, или ставшая / которая 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 Партнёром, содержится в Приложении № 6 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 – Получатель, созданный 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 Получателя, направленные на возврат суммы 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 в Распоряжении, или непредоставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику, осуществляемые Получателем в порядке и на условиях, установленных Приложением № 4 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.

Партнёр – юридическое лицо, в том числе кредитная организация, 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 счета) – действия НКО по исполнению Распоряжения в пользу Получателя в счет оплаты Плательщиком Услуг, включающее в себя действия НКО по обеспечению информационно-технологического взаимодействия с Получателем (передача, прием, сбор и обработка Сообщений), безналичное перечисление денежных средств (электронных денежных средств) в пользу Получателя, совершаемое НКО в качестве оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) или посредника в переводе (п. 6. ст.5 Федерального закона от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»).

Перечисление – действия НКО по безналичному перечислению денежных средств в валюте Российской Федерации на банковский счёт Получателя, 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 право принимать Распоряжения для осуществления Переводов.

POS-Терминал (Терминал) – Канал обслуживания Банка-эквайера, представляющий собой аппаратно-программный комплекс (устройство), предназначенный для совершения Операций (Платежей по карте), в том числе проведения Авторизации и электронного сбора информации об операциях по Банковским картам.

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, инициировать либо совершать их оплату (в том числе посредством web-сайта, SMS-сообщения, USSD-запросов (или USSD-меню), ЭСП НКО, непосредственного обращения к нему Плательщика в Точках продажи (обслуживания) Получателя 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 Распоряжения на совершение определённых Операций. Термин «Интернет-магазин», используемый в тексте Договора об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей, тождественен термину и определению «Сервис».

Система МОВ.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 иные параметры (реквизиты) Операции/Операции возврата, позволяющие однозначно идентифицировать Операцию/Операцию возврата Плательщика/Получателя в учётной системе Получателя/НКО, в отношении которого Сторонами используется порядок информационного обмена электронными документами, установленный в Приложении № 1 к Договору.

Стороны – НКО и Получатель при совместном упоминании.

Тариф – размер комиссии НКО за осуществление расчётов по Операциям и Операциям возврата, зафиксированный в Заявлении и/или в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи и/или в Заявлении на изменение Тарифа по каждому Сервису в зависимости от категории реализуемых Услуг.

Точка продажи (обслуживания) – помещение (офисные, торговые, складские и иные помещения) Получателя по обслуживанию Плательщика, оборудованное POS-терминалом, позволяющим формировать Распоряжения на совершение Операций с использованием Банковских карт, либо оснащённое техническими средствами формирования Распоряжения с использованием Сервиса Получателя. Сведения о Точках продажи фиксируются в Заявлениях.

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, услуги, оказываемые Получателем – кредитной организацией (небанковской кредитной организацией) в целях обеспечения расчётов с Плательщиками при осуществлении Плательщиками Переводов, а также реализуемые Получателем в Точках продажи (обслуживания) .

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, удостоверять 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.

Применяемые Сторонами дополнительные специальные термины понимаются ими в том значении, которое им придаётся настоящим Договором, Приложениями к нему, или обычаем.

2. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора

- 2.1. Настоящий документ является официальным (публичным) предложением НКО Получателям заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении, в том числе устанавливает порядок и условия присоединения к нему Получателей, 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 Получателя к настоящему документу (оферте) в целом. Договор считается заключённым между Получателем и НКО с даты принятия НКО Заявления Получателя о заключении Договора на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении (далее – дата заключения Договора с Получателем). Заявление Получателя оформляется в 2 (двух) экземплярах за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённой печатью Получателя. Заявление Получателя с отметками НКО о принятии (акцепте) Заявления Получателя является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора между Сторонами. Один экземпляр Заявления Получателя с отметками НКО об акцепте возвращается Получателю.
- 2.3. НКО принимает к рассмотрению Заявление при условии предоставления Получателем документов, указанных в Приложении № 3 к Договору.
- 2.4. С даты заключения Договора между Сторонами, Стороны (каждая в своей части) совершают действия, направленные на обеспечение расчётов по Операциям, совершаемым Плательщиками на основании Распоряжений, в том числе:
 - 2.4.1. НКО совершает Операции на основании Распоряжения, составленного и переданного Плательщиком в НКО в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой ООО НКО «МОБИ.Деньги» об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств, осуществляет расчёты по Переводам (последующее Перечисление), оказывает услуги по информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчётов в порядке и на условиях, установленных Договором;
 - 2.4.2. Получатель выплачивает НКО комиссию за осуществление Перечисления и Операции возврата в соответствии с Тарифом в порядке, установленном Договором.
- 2.5. НКО заключает Договор с Нерезидентами при условии наличия у такого Получателя - 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.
- 2.6. НКО не несёт ответственности в случае некорректного указания Получателем всей необходимой информации в Заявлении / Заявлении на изменение Тарифа / Заявлении на подключение дополнительного Сервиса/Точки

продажи, повлёкшего невозможность для НКО своевременно и в полном объёме выполнить свои обязательства по Договору.

- 2.7. 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, составленное 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 Получателю Сообщение, а Получатель направляет НКО информацию о результатах приёма и обработки Сообщения. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется посредством Системы путём информационно-технологического взаимодействия между НКО и Получателем в автоматическом режиме в порядке, установленном Регламентом информационного обмена.
- 3.3. Действия НКО по подключению Сервиса Получателя и/или POS-Терминала, закреплённого за определённой Точкой продажи Получателя, к Системе 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 и Сервиса и их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают перечень полей формы Распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщиками в целях осуществления Перевода, 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 Сервиса (в том числе, если применимо, POS-терминалов) к информационному обмену электронными документами подтверждается путём подписания Сторонами акта о технической готовности Сторон к информационному обмену электронными документами, составленному по форме Приложения № 1 к Регламенту информационного обмена.
- 3.6. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме и 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 Операции и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 3.8. Все расчёты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации. Расчёты с Нерезидентом осуществляются в порядке и валюте, указанной в Заявлении.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. НКО обязана:

- 4.1.1. В течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения от Получателя надлежащим образом оформленного Заявления и акта о технической готовности Сторон к информационному обмену электронными документами, оформленному Сторонами согласно п. 3.5 Договора, либо Заявления на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи, направить запрос соответствующему Партнёру о рассмотрении возможности подключения Сервиса/Точки продажи к Системе с возможностью принятия Распоряжений с использованием Каналов обслуживания конкретного 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. настройку Системы на основании информации и данных, согласованных Сторонами в соответствии с п. 3.4 Договора, а также круглосуточную работу Системы в целях приёма Распоряжений Плательщиков и осуществления информационного обмена с Получателем в режиме реального времени;
- 4.1.2.2. подключение Сервиса к Системе и возможность направления Сообщений Получателю.
- 4.1.3. При получении отказа Партнёра в подключении Сервиса Получателя к Системе (и/или соответствующему Каналу обслуживания), Сервис не подключается, о чем НКО направляет Получателю Информационное сообщение. НКО может принять решение о подключении Сервиса к Системе с возможностью принятия Распоряжений от ограниченного числа Каналов обслуживания (предоставленных отдельными Партнёрами), о чём уведомляется Получатель.
- 4.1.4. Принимать от Плательщиков Распоряжения и осуществлять Операции при получении положительного ответа на Авторизацию и в режиме реального времени передавать Сообщения Получателям.
- 4.1.5. Отказывать Плательщикам в приёме Распоряжений при получении отрицательного ответа на Авторизацию и/или при неполучении от Получателя положительного ответа о результатах приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора.
- 4.1.6. Ежедневно формировать реестр совершенных Операций и Операций возврата (далее – Реестр) за Отчётный день и размещать в Личном кабинете в следующем порядке:

- если дата формирования Реестра приходится на рабочий день, то размещение Реестра в Личном кабинете 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.
- 4.1.7. Осуществлять Перечисления на банковский счёт Получателя на основании Реестра (п. 4.1.6 Договора) и в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении, и разделом 6 Договора.
- 4.1.8. Осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата в порядке, установленном в Приложении № 4 к Договору.
- 4.1.9. Осуществлять консультирование Получателей о порядке и условиях осуществления расчётов по Операциям и Операциям возврата, в том числе о порядке информационно-технологического взаимодействия между НКО и Получателем и условиях функционирования Системы.
- 4.2. **НКО вправе:**
- 4.2.1. Проверять деятельность Получателя на момент приёма Заявлений и на протяжении всего срока действия Договора на предмет соответствия деятельности 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 пользу Получателя в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до исполнения Получателем данных обязательств.
- 4.2.3. Незамедлительно отключить Сервис от Системы в случаях, если НКО будет установлено или возникнут обоснованные предположения, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещённых услуг. При этом НКО направляет Получателю Сообщение об отключении Сервиса в течение 2 (двух) рабочих дней с момента отключения Сервиса от Системы.
- 4.2.4. Приостанавливать использование Получателем Системы по отдельным Операциям при получении НКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений) Партнёров, Банков-эмитентов, платёжных систем, государственных органов или третьих лиц, при возникновении неконтролируемых рисков для НКО и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.2.4.1. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о:
- возможных фактах мошенничества (подозрительных операциях) либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием Системы;
 - ликвидации Получателя либо возбуждении в отношении Получателя дела о несостоятельности (банкротстве);
 - непредставлении (представлении недостоверной) информации НКО в рамках настоящего Договора;
 - несоответствии предлагаемых Плательщикам Услуг роду деятельности Получателя;
- 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 Получателю в течение 2 (двух) рабочих дней.
- 4.2.5. Не производить расчёты по переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае признания вышеуказанных переводов Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.
- 4.2.6. Отказать Получателю в подключении дополнительного Сервиса/Точки продажи и/или в изменении установленного Тарифа в рамках Договора. Отметки об отказе НКО в подключении Сервиса и/или в изменении установленного Тарифа проставляются в соответствующих полях Заявления на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи или Заявления на изменение Тарифа, соответственно.
- 4.2.7. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чем уведомить Получателя за 2 (два) рабочих дня до момента вступления их в действие путём направления Информационного сообщения Получателю.
- 4.2.8. Не формировать и не предоставлять Получателю Акт в соответствии с разделом 7 Договора, в случае, когда в Отчётном периоде НКО не было осуществлено ни одного Перевода в пользу Получателя.
- 4.2.9. Изменять технологические процессы функционирования Системы в целях улучшения эффективности и безопасности информационного обмена электронными документами с учётом требований Договора, а также запрашивать повторно у Получателя 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 в пользу Получателя, Получатель уведомляется заблаговременно, но не позднее, чем за 1 (один) календарный день до внедрения таких изменений.
- 4.2.10. Привлекать третьих лиц для исполнения отдельных обязательств по настоящему Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Получателем за их действия (бездействия).
- 4.3. **Получатель обязан:**
- 4.3.1. В день заключения Договора предоставить в НКО документы, указанные в Приложении № 3 к Договору.
- 4.3.2. Выплачивать НКО комиссию, установленную Тарифом, в порядке, предусмотренном в разделе 6 Договора.

- 4.3.3. Разместить на web-сайте Получателя, в Точках продажи (обслуживания) и/или в информационных материалах, сопровождающих предоставление Сервиса, сведения о порядке и условиях совершения Операций, Сайте и соответствующую ссылку (гипертекстовую ссылку) на Сайт, логотип Оператора связи (и по соответствующей договорённости с НКО – логотипы Банка-эквайера (и/или логотипы международных и иных платёжных систем), Банка-партнёра, Банковского платёжного агента, Предприятия и иных Партнёров), к которым Плательщики должны иметь доступ непосредственно до момента оформления Распоряжения.
- 4.3.4. Гарантировать НКО, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе предъявляемым к Точкам продажи (обслуживания) – торговым, складским помещениям, а также зоне информирования Потребителя, и не связана с реализацией Запрещённых услуг. При выявлении нарушения Получателем данных требований, НКО незамедлительно отключает Сервис от Системы.
- 4.3.5. Принимать на себя риски, связанные с совершением Переводов, признанных впоследствии Недействительными переводами, и возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также возместить НКО убытки, возникшие вследствие совершения Недействительных переводов в пользу Получателя в порядке, предусмотренном в разделе 5 Договора. Возмещение Получателем в пользу НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также возмещение НКО убытков не освобождает Получателя от взятых на себя обязательств по Договору.
- 4.3.6. В случае ошибочного перечисления НКО на банковский счёт Получателя денежных средств, не подлежащих перечислению Получателю (денежные средства, не предназначенные Получателю в рамках Договора, либо денежные средства, излишне перечисленные НКО по Договору), в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Информационного сообщения, содержащего уведомление НКО об ошибочном зачислении, возвратить указанные денежные средства НКО.
- 4.3.7. Осуществлять Операции возврата с соблюдением порядка, установленного в Приложении № 4 к Договору.
- 4.3.8. Предоставить в НКО документы (сведения), указанные в Приложении № 3 к Договору, в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты поступления соответствующего запроса от НКО, необходимые в целях актуализации сведений о Получателе, представленных ранее и содержащихся в досье Получателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.3.9. 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, соблюдения требований законодательства Российской Федерации и требований, предъявляемых соответствующим Партнёром. При отсутствии, недостаточности, неточности, недостоверности запрашиваемых сведений НКО вправе признать спорный Перевод Недействительной операцией по своей инициативе или запросе Партнёра.
- 4.3.10. Предоставить по запросу 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 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса от НКО.
- 4.3.11. В отношении одного вида Услуг (товаров, работ) не устанавливать различные цены в зависимости от способа их оплаты посредством наличных расчётов или в рамках применяемых форм безналичных расчётов, в том числе при расчётах по настоящему Договору, а также не ограничивали способы совершения Перевода конкретного Продавца по своей инициативе.
- 4.4. **Получатель вправе:**
- 4.4.1. Запросить у НКО подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи в рамках Договора, направив в НКО 2 (два) экземпляра Заявления на подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённых печатью Получателя.
- 4.4.2. Запросить у НКО изменение установленного Тарифа в рамках Договора, направив в НКО 2 (два) экземпляра Заявления на изменение Тарифа на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённые печатью Получателя.
- 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 адреса местонахождения, фактического адреса 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 о Переводах, 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.

- 4.5.6. Предоставить третьим лицам право исполнения 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 с НКО.
- 4.6. **Стороны вправе:**
- 4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию о Переводах, 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 информации о реализации Получателем Запрещённых услуг. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 5 к Договору;
 - Поступление в НКО от Партнёров документов, подтверждающих отнесение Переводов, указанных Партнёром, к Недействительным переводам. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 6 к Договору.
- 5.2. При подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода в соответствии с п. 5.1 Договора Получатель обязан возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также суммы/части суммы штрафов, выплаченных НКО соответствующим Партнёрам вследствие совершения в пользу Получателя Недействительного перевода (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 Получателю 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 Получателя, 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 Получатель уплачивает НКО комиссию в размере, установленном Тарифом, в дату Перечисления. Установленный Получателю Тариф указывается в Заявлении и/или в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи и/или в Заявлении на изменение Тарифа. Комиссия НКО не облагается НДС в соответствии с подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ. Комиссия, уплаченная Получателем НКО в течение Отчётного периода, подтверждается на основании Акта, согласованного Сторонами в порядке, установленном разделом 7 Договора.
- 6.3. Исполнение Получателем перед НКО денежных обязательств, предусмотренных п.п. 4.3.2, 4.3.6, 5.2, 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 Получателем на сумму Перечисления. У Получателя в соответствии с п.п. 4.3.2, 4.3.6, 5.2, 8.7 Договора возникает встречное обязательство перед НКО. Первоначальное и встречное обязательства являются однородными (денежными) обязательствами, которые могут быть прекращены зачётом.
- 6.3.2. При возникновении у Получателя денежных обязательств перед НКО в соответствии с п.п. 4.3.2, 4.3.6, 5.2, 8.7 Договора НКО рассчитывает сумму денежных средств, подлежащую перечислению Получателем 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 Получателя перед НКО в следующем порядке:
- в первую очередь – сумма комиссии в соответствии с установленным Тарифом;
 - во вторую очередь – сумма Недействительного перевода/Штрафов, подлежащих возмещению Получателем НКО в соответствии с п. 5.2 Договора;
 - в третью очередь – сумма Операции возврата;
 - в четвертую очередь – сумма денежных средств, ошибочно перечисленная НКО Получателю и подлежащая возврату НКО в соответствии с п. 4.3.6 Договора;
 - в пятую очередь – сумма неустойки, предусмотренная п. 8.7 Договора.
- 6.3.3. Настоящим Получатель 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 Получателя перед НКО, указанных в п.п. 4.3.2, 4.3.6, 5.2, 8.7 Договора, а

обязательства НКО перед Получателем 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 Получателя, предусмотренных в п. 4.3.2 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 Получателя, предусмотренных в п.п. 4.3.6, 5.2 и 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 Получателя перед НКО, указанных в п.п. 4.3.2, 4.3.6, 5.2, 8.7 Договора, в полном объёме, в течение 3 (трёх) рабочих дней НКО направляет Получателю Информационное сообщение содержащее требование о возмещении необходимой суммы по денежным обязательствам Получателя перед НКО, с последующим предоставлением требования, подписанного уполномоченным лицом НКО на бумажном носителе. Требование о возмещении НКО суммы денежных средств по обязательствам Получателя перед НКО, предусмотренным п.п. 4.3.2, 4.3.6, 5.2, 8.7 Договора, подлежит рассмотрению и исполнению Получателем в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Получателем требования НКО на бумажном носителе.
- 6.5. По согласованию Сторон установленный Получателю Тариф может быть пересмотрен НКО на основании Заявления на изменение Тарифа. При положительном рассмотрении НКО Заявления на изменение Тарифа новый Тариф становится обязательным для Сторон с даты, указанной НКО в Заявлении на изменение Тарифа. НКО вправе отказать Получателю в изменении Тарифа без объяснения причин.

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 № 2 к Договору (далее – Акт) и направляет Получателю Информационное сообщение, содержащее сформированный Акт, либо размещает его в Личном кабинете.
- 7.2. Получатель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления или размещения НКО Акта в соответствии с п. 7.1. Договора в осуществить сверку данных, указанных в Акте. При несогласии с данными, приведёнными НКО в Акте, Получатель обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в НКО посредством Личного кабинета или по электронной почте reestr@nkomobi.ru для осуществления сверки.
- 7.3. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления обращения Получателя обязана осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:
- 7.3.1. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Получателем, 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 Получателем данных, указанных в Акте, осуществляется в порядке и сроки, установленные в п. 7.2 Договора;
- 7.3.2. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Получателем, будут отклонены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обязана направить Получателю соответствующее Информационное сообщение.
- 7.4. Необращение Получателем в НКО с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, указанного в п. 7.2 Договора, Стороны расценивают как согласие Получателя 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 Получателем 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 Получатель 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 Получателя, скреплённые печатью Получателя.
- 7.7. НКО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Получателя Акта на бумажном носителе, обязана подписать и вернуть 1 (один) экземпляр подписанного Сторонами Акта Получателю, 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 Получателем.
- 8.3. НКО не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком в отношении оплаты Услуг, в том числе 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 осуществлённый НКО Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к НКО о защите нарушенного права, НКО вправе требовать от Получателя

возмещения убытков, понесённых вследствие взыскания с НКО денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.

- 8.5. Получатель 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 Получателю 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 Получателю в течение 3 (трёх) рабочих дней неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, с даты получения от Получателя соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Получателя.
- 8.7. За просрочку исполнения Получателем обязательств, предусмотренных п. 4.3.6, п. 6.4 Договора, Получатель уплачивает НКО неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно перечисленных НКО денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от такой суммы. Получатель обязан оплатить НКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Получателем соответствующего требования от 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 Получателем, согласия, требующегося в соответствии с правовыми нормами, а Получатель – соблюдать в полном объёме требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 года № 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 убытки, возникшие вследствие претензий (требований) Плательщиков о неправомерной передаче/обработке/хранении Персональных данных Плательщиков в полном объёме, 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 убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
 - информация о Плательщиках, Переводах, объёмах операций в рамках Договора;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 9.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией. При этом любые сведения о сотрудничестве НКО и Получателя публикуются в средствах массовой информации не иначе как после получения предварительного письменного согласия НКО.
- 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 объёме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 года № 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 Получателю, а Получатель 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 Получателем 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. Получатель 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 Получателем, согласия, требующегося 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 Переводов, 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 /Получателем 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 влечет прекращение действия обязательств Сторон, предусмотренных в п. 4.3.2, п. 4.3.7, п. 5.2 и п. 8.7 Договора, которые возникли в период действия Договора и продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней с момента расторжения 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 Получатель систематически нарушает условия Договора, письменно уведомив об этом Получателя за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора, вплоть до устранения нарушений.

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. Получатель разрешает НКО передачу содержащихся в Договоре сведений о Получателе Партнёрам 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 инициировании процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 10 (десяти) рабочих дней со 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 ею 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 вручен 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, вводится в действие с даты, указанной на титульном листе. Предыдущие редакции (версии) Договора утрачивают свою силу, за исключением особых условий, предусмотренных Заявлениями от конкретных Получателей, 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. 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.
- 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 Акта о завершении отчётного периода»;
 Приложение № 3: «Перечень документов, предоставляемых Получателем»;
 Приложение № 4: «Порядок взаимодействия НКО и Получателя при осуществлении Операции возврата»;
 Приложение № 5: «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг»;
 Приложение № 6: «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении заявлений 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	771001001
ОГРН	1137711000107
ОКПО	18840388
Юридический адрес	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	+7 (495) 789-89-18
Факс	+7 (495) 221-05-52
E-mail	reestr@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.

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.

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

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, передавая 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 передала, а Получатель получил 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 в соответствии с условиями Договора.
- 5.6. Факт получения НКО 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
к Договору об оказании услуг, направленных
на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателя
от «__» _____ 20__ г.**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящий акт (далее – «Акт») составлен между:

ООО НКО «МОБИ.Деньги», именуемое в дальнейшем «**НКО**», в лице _____, действующее на основании _____, с одной стороны,
и _____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**», в лице _____, действующее на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», в 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 Получателя: _____

Формат Реестра, направляемого НКО Получателю:

- XML;
- XLS;
- CSV

IP Получателя для доступа в Личный кабинет: _____

Логин (E-mail) Получателя для доступа в Личный кабинет: _____

Характеристики POS-терминала, оборудованного в Точке продажи Получателя: _____.

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

Подписи Сторон:

НКО	Подпись, МП	Получатель	Подпись, МП
Должность	ФИО (полностью)	Должность	ФИО (полностью)

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.

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
от «___» _____ 20__ г.**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

ООО НКО «МОБИ.Деньги», именуемое в дальнейшем «**НКО**», в лице уполномоченного представителя, действующего на основании Устава, и _____, именуемое в дальнейшем «**Получатель**», в лице уполномоченного представителя, 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, от «__» _____ 20__ г. в полном объёме.

1.	Дата, время начала Отчётного периода	«__» _____ 20__ г.	0:00:00
2.	Дата, время окончания Отчётного периода	«__» _____ 20__ г.	23:59:59
3.	Задолженность НКО по переводам, подлежащих перечислению Получателю на начало Отчетного периода	_____ рублей	Сумма прописью
4.	Количество переводов, осуществлённых НКО	_____ штук	Сумма прописью
5.	Общая сумма переводов, осуществлённых НКО	_____ рублей	Сумма прописью
6.	Общая сумма перечислений, осуществлённых НКО	_____ рублей	Сумма прописью
7.	Сумма комиссии НКО за осуществление перечисления. НДС не облагается	_____ рублей	Сумма прописью
8.	Количество операций возврата перевода, осуществлённых НКО	_____ штук	Сумма прописью
9.	Общая сумма операций возврата перевода, осуществлённых НКО	_____ рублей	Сумма прописью
10.	Сумма комиссии НКО за осуществление расчетов по операциям возврата перевода. НДС не облагается.	_____ рублей	Сумма прописью
11.	Общая сумма переводов, подлежащих перечислению Получателю на конец Отчётного Периода	_____ 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	Получатель	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

Перечень документов, предоставляемых Получателем

1. Если Получатель – Резидент, являющийся юридическим лицом:

- 1.1. Сведения, предоставленные НКО клиентом – юридическим лицом, по форме, установленной НКО;
- 1.2. Сведения о бенефициарном владельце, предоставленные НКО клиентом – юридическим лицом¹, (при наличии) по форме, установленной НКО;
- 1.3. Сведения о выгодоприобретателях (при наличии) по форме, установленной НКО;
- 1.4. Копии документов, удостоверяющих личность², удостоверенных нотариально:
 - руководителя Получателя;
 - лиц, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений (при наличии).
- 1.5. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, заверенные руководителем Получателя³;
- 1.6. Копии документов, подтверждающие факт назначения (избрания) руководителя Получателя, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем Получателя³;
- 1.7. Копии учредительных документов и всех изменений к ним, заверенные руководителем Получателя³;
- 1.8. Копия Информационного письма об учёте в статрегистре Росстата, выданного территориальным органом Федеральной службы государственной статистики, заверенная руководителем Получателя³, либо копия Уведомления, заверенная руководителем Получателя³ (коды статистики);
- 1.9. Копию одного из следующих документов, заверенную руководителем Получателя³:
 - о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет 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);
 - аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

2. Если Получатель - Резидент, являющийся физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя (далее – «Индивидуальный предприниматель»):

- 2.1. Сведения, предоставленные НКО клиентом – индивидуальным предпринимателем, по форме, установленной НКО;
- 2.2. Копии документов, удостоверяющих личность² Индивидуального предпринимателя, удостоверенных нотариально;
- 2.3. Копию Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004, удостоверенную нотариально;
- 2.4. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, удостоверенную нотариально;
- 2.5. Копия Информационного письма об учёте в статрегистре Росстата, выданного территориальным органом Федеральной службы государственной статистики, заверенная Получателем³, либо копия Уведомления, заверенная Получателем³ (коды статистики);
- 2.6. Копию годовой 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), заверенную Получателем³.

3. Если Получатель – Нерезидент, являющийся юридическим лицом:

- 3.1. Сведения о юридическом лице – нерезиденте (по форме НКО);
- 3.2. 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 учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (Копия свидетельства об учете 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.
- 3.3. Копии документов, удостоверяющих личность², удостоверенных нотариально:
- руководителя юридического лица;
 - лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений (при наличии).
- 3.4. Копии документов, подтверждающих факт назначения (избрания) руководителя юридического лица, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем организации³;
- 3.5. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений, заверенные руководителем организации³;
- 3.6. Копии выданных юридическому лицу лицензий (разрешений), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица - нерезидента заключать договор;
- 3.7. Копии следующих документов, заверенные руководителем организации³:
- о финансовом положении (например, копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет 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 отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета 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 владельцев) юридического лица - нерезидента
 - Об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;
 - О предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указывается государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет)
 - 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.

¹ Бенефициарный владелец – физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Получателем либо имеют возможность контролировать действия Получателя

² 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).

³ Копии документов, заверенные руководителем Получателя, должны содержать надпись «Копия верна», подпись руководителя Получателя с указанием должности, фамилии, имени и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) лица, заверившего документы, и печатью Получателя. Все документы, предоставляемые Получателем – нерезидентом должны быть легализованные в установленном порядке (с переводом на русский язык / нотариальным заверением перевода / проставлением апостиля).

**Порядок взаимодействия НКО и Получателя при осуществлении Операции возврата
(далее – Порядок)**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок устанавливает порядок и условия совершения Получателем Операции возврата, а также регулирует права и обязанности НКО и Получателя при совершении Операции возврата.
- 1.2. Получатель вправе осуществить Операцию 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:
 - 1.2.1.1.1. на основании Заявления на перечисление по Операции возврата, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 2 Порядка;
 - 1.2.1.1.2. на основании Сообщения, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 3 Порядка
 - 1.2.1.2. за счёт денежных средств, перечисленных с банковского счета Получателя на счёт НКО на основании Заявления на перечисление по Операции возврата, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 4 Порядка.
 - 1.2.2. без участия НКО непосредственно Плательщику. В данном случае возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется Получателем самостоятельно (без участия НКО) способом, определённым договором, заключённым между Получателем и Плательщиком, с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Порядок возврата Получателем 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 счета 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 Перевода не влечёт для НКО обязательств по возврату Получателю комиссии, уплаченной Получателем НКО в соответствии с установленным Получателю Тарифом.
- 1.4. Порядок и сроки осуществления НКО расчётов с Партнёрами по Операции возврата (перечисления денежных средств Партнёрам) 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 на основании Заявления на перечисление по Операции возврата

- 2.1. Получатель 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 Получатель обязан направить в НКО Заявление на перечисление по Операции возврата на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённой печатью Получателя.
- 2.3. НКО по факту поступления от Получателя Заявления на перечисление по Операции возврата проверяет достаточность суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата Перевода 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 соответствующему 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 осуществления зачисления денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:

- Заявление на перечисление по Операции возврата к исполнению НКО не принимается;
- информация о невозможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Получателя путём направления соответствующего Информационного сообщения;
- Получатель самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата.

2.5.2. если от Партнёра была получена информация о возможности осуществления зачисления денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, 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 осуществления зачисления денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания;
- НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты приёма от Получателя 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 Получателя 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 информации, указанной в п. 2.4.1 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 Получателя путём направления соответствующего Информационного сообщения.

3. Порядок осуществления Операции возврата Перевода при участии НКО за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления на основании Сообщения

3.1. Получатель 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.

3.2. В целях осуществления Операции возврата Получатель обязан направить в НКО Сообщение в соответствии с п. 3.2 Договора.

3.3. НКО по факту поступления от Получателя Сообщения проверяет достаточность суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата Перевода в размере, указанном в Сообщении.

3.4. При достаточности суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата в размере, указанном в Сообщении, НКО обеспечивает посредством Системы передачу соответствующему 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.

3.5. При этом:

3.5.1. если от Партнёра была получена информация о невозможности осуществления зачисления денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:

- информация о невозможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Получателя путём направления отрицательного результата приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора;
- Получатель самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата.

3.5.2. если от Партнёра была получена информация о возможности осуществления зачисления денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:

- информация о возможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Получателя путём направления положительного результата приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора;
- НКО в дату осуществления Операции возврата осуществляет зачёт суммы Перечисления на сумму Операции возврата в порядке, установленном п. 6.3 Договора.

4. Порядок осуществления Операции возврата Перевода при участии НКО за счёт денежных средств, перечисленных с банковского счета Получателя на счёт НКО

- 4.1. Получатель вправе осуществить Операцию возврата путём безналичного перечисления денежных средств с банковского счета Получателя на счёт НКО № 30232810900000000119 в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора (далее – Счёт НКО).
- 4.2. В целях осуществления Операции возврата путём безналичного перечисления денежных средств с банковского счета Получателя на Счёт НКО Получатель:
 - 4.2.1. направляет НКО на адрес электронной почты reestr@nkomobi.ru Информационное сообщение в произвольной форме, содержащее следующие данные:
 - Номер мобильного телефона Абонента (первоначального Лицевого счета), 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
 - 4.2.2. перечисляет на Счёт НКО денежные средства в размере суммы Операции возврата с указанием следующего назначения платёжного поручения: *«Возврат денежных средств плательщику по переводу от <дата перевода> (id <id перевода>) в соответствии с п 4.1.8 Договора от <Дата договора>. НДС не облагается.»*
- 4.3. НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты зачисления денежных средств по Операции возврата на Счёт НКО и поступления Информационного сообщения, при условии достаточности денежных средств для осуществления Операции возврата в полном объёме в соответствии с Информационным сообщением, 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.
- 4.4. При несоблюдении Получателем требований, установленных настоящим разделом Порядка, НКО не подтверждает Партнёрам необходимость зачисления денежных средств по Операции возврата и возвращает денежные средства, зачисленные на Счет НКО Получателю.

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 / Партнёров, а также иные каналы получения НКО информации) о реализации Получателем Запрещённых услуг направляет Получателю соответствующий запрос о предоставлении информации о реализуемых Услугах и документов, подтверждающих факт оказания Услуги Плательщику по осуществлённому переводу (далее – Запрос) путём направления Информационного сообщения Получателю.
2. Получатель 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 Получателя, скреплённую печатью Получателя.
3. До момента предоставления Получателем информации и документов, указанных в п. 2 настоящего Порядка, а также в случае непредоставления Получателем 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 Получателю Информационное сообщение об отключении Сервиса в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Сервиса от Системы.
5. При предоставлении Получателем 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 Получателю Информационное сообщение о повторном подключении Сервиса/ возобновлении расчётов по переводам.

**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 Получателю Информационное сообщение, содержащее требование об осуществлении Получателем возврата суммы Недействительного перевода (далее – Требование).
2. Получатель обязан 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 Получателя с исполнением Требования, либо мотивированного отказа от исполнения Требования в течение срока, установленного настоящим пунктом, Стороны расценивают как согласие Получателя с Требованием НКО.
3. НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Информационного сообщения, содержащего уведомление о согласии Получателя с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования, а также в случае истечения срока, указанного в п. 2 настоящего Порядка, уведомляет Партнёра о результатах рассмотрения Заявления.
4. Возврат суммы Недействительного перевода осуществляется в порядке, установленном разделом 5 Договора.
5. При отказе Получателя от исполнения Требования Партнёры или Плательщик вправе обратиться с заявлением о возврате Недействительного перевода непосредственно к Получателю. В данном случае все последующее взаимодействие между Получателем и указанными лицами осуществляется без участия НКО.

ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ POS-ТЕРМИНАЛОВ

1. Дополнительные к договору термины и определения

PinPad – устройство, предназначенное для идентификации владельцев Банковских карт путём ввода владельцем карты цифровых данных (PIN-кода Банковской карты) для последующей Авторизации операции **POS-терминалом**. Одно устройство PinPad подключается к одному **POS-терминалу**.

Платёж по карте – Операция, осуществляемая с использованием Банковской карты после Авторизации, Распоряжение на совершение которой формируются посредством POS-терминала, проводимая с целью оплаты приобретённых Плательщиком Услуг Получателя.

Отмена платежа по карте – действие по отмене Платежа по карте, выполняемое на POS-терминале, совершенной до Сверки итогов.

ПИН-код (PIN) – персональный идентификационный номер, представляющий собой четырёх - шестнадцатизначный цифровой код, служащий для идентификации Плательщика (держателя Банковской карты) во время процедуры Авторизации.

СВЕРКА ИТОГОВ – действие, выполняемое Получателем (сотрудником Получателя) на POS-терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде НКО данных по всем Платежам по карте, совершенным с использованием Банковских карт в течение дня.

Код Авторизации – уникальный буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

Платёжная система (ПС) – финансовая ассоциация, устанавливающая для своих участников единые стандарты и правила взаимодействия, связанные с выпуском и обслуживанием Карт, а также обеспечивающая проведение расчётов между Банком-эквайером и Банком-эмитентами.

CHARGEBACK (Возвратный платёж) – операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами МПС и оспаривающая предъявленную Банком-эквайером транзакцию. Результатом операции Chargeback является списание денежных средств со счета Банка-эквайера и зачисление на счёт Банка-эмитента.

CVV/CVC – трёхзначный код проверки подлинности карты Платёжных систем Visa Int, MasterCard WorldWide, МИР.

Квитанция - бумажный документ, составленный в двух экземплярах, распечатанный POS-терминалом/электронный документ, сформированный POS-терминалом и служащий подтверждением совершения Платежа по карте.

2. Порядок совершения Платежей по карте с использованием POS-Терминалов

2.1. Возможность приёма Распоряжений посредством POS-терминалов с использованием Банковской карты возникает исключительно с момента подписания Сторонами Акта о технической готовности Сторон к информационному обмену электронными документами, составленному по форме Приложения № 1 к Регламенту информационного обмена.

3. Обязанности Получателя

В дополнение к обязательствам Получателя, предусмотренным Договором, при использовании POS-Терминалов Получатель обязуется:

3.1. Обращаться к НКО за получением инструкций по работе с Банковскими картами, обеспечению безопасности конфиденциальных данных, а также проведением инструктажа персонала Получателя, необходимо для работы с POS-терминалами.

3.2. Принимать в оплату все действительные Банковские карты, предъявляемые Плательщиками в Точках продажи.

3.3. Предоставлять Плательщикам полный набор Услуг по ценам, не превышающим обычные цены Получателя при наличных расчётах.

3.4. Размещать на видных местах предоставляемые НКО наклейки и др. информационные материалы о возможности оплаты Услуг с использованием Банковских карт.

3.5. Предоставить НКО и привлечёнными ей третьими лицами возможность проведения на специально отведённых местах работ, связанных с установкой оборудования и его техническим обслуживанием.

3.6. Предоставить НКО и привлечёнными ей третьими лицами условия для проведения инструктажа персонала Получателя, допущенного к обслуживанию Плательщиков, приёму карт, работе с POS-терминалами.

3.7. Не допускать к обслуживанию Плательщиков персонал, не прошедший соответствующего инструктажа.

3.8. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о Банковских картах и допуск к этой информации только авторизованного персонала Получателя в соответствии с действующим законодательством.

3.9. Обеспечить надёжную защиту сетевой инфраструктуры Получателя с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Банковских карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала Получателя.

3.10. Требовать выполнение всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации о Банковских картах от имени Получателя, а также компаниями-провайдерами, которые являются поставщиками оборудования или программного обеспечения, участвующего в обработке, передаче или хранении информации о Банковских картах, указанных выше требований по безопасности данных.

3.11. Получатель обязуется использовать только те POS-терминалы и другие расходные материалы, которые были одобрены НКО и указаны в Акте о технической готовности Сторон к Информационному обмену Электронными документами. Получатель не имеет права передавать или предоставлять возможность третьим лицам использовать перечисленные в настоящем пункте материалы и оборудование

3.12. По итогам дня передавать в НКО Сверку итогов для целей формирования реестров НКО.

3.13. В случае если Получателю становится известно о компрометации данных Банковских карт, произошедшей как в результате действий Получателя, так и иных лиц, Получатель обязан немедленно информировать об этом НКО.

3.14. Нести в полном объёме ответственность перед НКО за действия своего персонала, в отношении Операций, совершенных посредством Банковских карт с нарушениями требований настоящего Договора, приложений к нему, инструктивных материалов.

4. Ограничения

4.1. Получателю запрещается хранить в любом виде в любых системах Получателя следующие конфиденциальные данные о Банковских картах:

- полные данные Авторизационных или транзакционных запросов, а именно: данные магнитных полос или микрочипов Банковских карт, ПИН-коды (ПИН-блоки);
- трёхзначный код безопасности, размещённый в трёх последних позициях на полосе для подписи Банковской карты.

4.2. При необходимости хранения некоторых данных Банковской карт: ФИО держателя, номер Банковской карты и срок её действия, Получатель обязуется строго соблюдать следующие меры безопасности:

- информация о Банковских картах должна храниться безопасным способом, например: в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);
- указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
- доступ к информации имеет только авторизованный персонал Получателя, определяемый руководством Получателя;

- установлен срок хранения данных Банковских карт, по истечении которого данные должны уничтожаться надёжным способом авторизованным персоналом Получателя.

5. Авторизация и условия обслуживания

5.1. Получатель обязан обратиться за разрешением на проведение Платежа по карте и получить Код авторизации, если это предусмотрено правилами МПС. Код авторизации должен быть получен в Авторизационном центре перед совершением Платежа по карте. Код считается полученным в Авторизационном центре в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра.

5.2. Платёж по карте не совершается в случае получения отрицательного ответа на его проведение, при этом Авторизационный центр не обязан сообщать Получателю причину отказа. Платёж по карте также не совершается и в случае получения Кода авторизации, если имеются какие-либо признаки подделки Банковской карты или сомнения

в законности действий Плательщика, предъявившего данную карту, или в том что Плательщик является её законным держателем.

5.3. Если после получения Кода авторизации Платёж по карте не будет совершён, Получатель должен немедленно позвонить в Авторизационный центр и аннулировать Код авторизации либо совершить соответствующее действие ОТМЕНА на POS-терминале.

5.4. Получатель не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более Платежа по карте (или совершать несколько Платежей по карте подряд (в течение 30 мин.) по одной Банковской карте) без запроса единого Кода авторизации на общую сумму.

5.5. Выдача Получателем наличных денежных средств по Банковским картам запрещается.

5.6. В случае возврата Плательщиком товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее с использованием Банковской карты, и согласия Получателя с таким возвратом/отказом взаиморасчёты с Получателем производятся безналичным путём с посредством инициации Операции Возврата в соответствии с условиями Договора. Операция возврата инициируется посредством POS-терминала.

6. Иные условия

6.1. Порядок взаимодействия Сторон по направлению реестров, выплате вознаграждения НКО, совершению Перечисления, признанию Операций Недействительными переводами определяется Договором.