

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

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № 10 от 12.03.2025 г.
Генерального директора НКО
(введено в действие 01.04.2025 г.)

ДОГОВОР
об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в
пользу Получателей - клиентов Кредитных организаций
(Редакция 10)

Москва
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора	7
3. Общие положения.....	8
4. Права и обязанности Сторон	9
5. Недействительный перевод.....	15
6. Финансовые условия и порядок расчётов.....	16
7. Отчётность по Договору.....	17
8. Ответственность Сторон	18
9. Конфиденциальность.....	18
10. Порядок решения споров	19
11. Срок действия Договора.....	19
12. Форс-мажорные обстоятельства.....	20
13. Прочие условия	20
14. Реквизиты НКО.....	21
Приложение № 1.....	22
Приложение № 2.....	26
Приложение № 3.....	29
Приложение № 4.....	30
Приложение № 5.....	32
Приложение № 6.....	35
Приложение № 7.....	36

1. Термины и определения

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Операции. Указанное разрешение предоставляется в НКО соответствующим Партнёром посредством Системы по утверждённым правилам проведения Авторизации в рамках договора, заключённого между Партнёром и Плательщиком, а также условиями договора, заключённого Партнёром с НКО. При совершении Операций с использованием Банковской карты также может применяться Авторизация 3-D Secure (Verified by Visa МПС Visa Inc. или MasterCard Secure Code МПС MasterCard Worldwide).

Банковская карта – платёжная карта (в том числе карта международных платёжных систем), эмитированная кредитной организацией (Банком-эмитентом), являющаяся электронным средством платежа и используемая Плательщиком (держателем карты) для совершения Операции.

Банковский платёжный агент (БПА) – Партнёр НКО, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которых НКО привлекает в целях осуществления отдельных банковских операций. БПА действует от имени НКО на условиях, определяемых заключённым с НКО договором.

Банк-партнёр – Партнёр НКО, являющийся кредитной организацией, осуществляющий перевод денежных средств по распоряжению Плательщика (в том числе без открытия банковского счёта), привлекающий НКО для совершения Перевода в адрес Получателей в качестве кредитной организации – посредника в переводе, либо в качестве оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Плательщика.

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 Плательщика в НКО. Для целей настоящего Договора Банком-эквайером признаётся также кредитная организация, предоставляющая возможность Плательщикам совершать перевод денежных средств, находящихся на банковском счёте Плательщика, открытом в данной кредитной организации, посредством таких Каналов обслуживания как интернет-банк, мобильный банк, система «банк-клиент» и т.п.

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

Договор – настоящий Договор об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей – клиентов Кредитной организации. Текст Договора размещается на Сайте в сети Интернет. Договор заключается путем акцепта НКО оферты Кредитной организации (Заявления Кредитной организации о присоединении к условиям настоящего Договора).

Запрещённые услуги – виды Услуг, реализуемых Получателем с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Договора, правил (стандартов) Партнёров, в том числе:

- Услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) Получателем товаров, исключённых из гражданского оборота, либо товаров, находящихся в ограниченном обороте, с нарушением установленного законодательством РФ порядка их реализации (оружие, огнестрельные и взрывоопасные вещества и предметы; наркотические, психотропные, токсичные, едкие и радиоактивные вещества; контрафактная продукция; человеческие органы и ткани; алкогольная и табачная продукция; организация и проведение азартных игр; услуги сексуального характера, а также услуги и товары, противоречащие общепринятым нормам морали и нравственности; иные услуги и товары, запрещённые или ограниченные в обороте согласно законодательству Российской Федерации);
- Услуги, оказываемые лицами, включёнными в публикуемые на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ перечни лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей или азартных игр с нарушением законодательства РФ;
- Услуги, которые, по имеющейся у НКО информации, умышленно не будут / не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Услуги, в отношении которых Получатель отказался предоставить НКО соответствующие документы, подтверждающие факт их оказания Плательщику после совершения Перевода, и/или Услуги в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации / предоставил недостоверную информацию о реализуемых Услугах (в том числе фактически оказывал услуги не соответствующие Категории услуги, о которых предоставлена информация Кредитной организацией НКО в Перечне Сервисов Получателей (Приложения № 2 «Форма Перечня Сервисов» и Приложение № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов»).

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

Заявление – документ, составленный по форме НКО, содержащий заявление (оферту) Кредитной организации в НКО о присоединении к Договору. Решение НКО об акцепте Заявления указывается НКО в соответствующих полях Заявления после его рассмотрения. Заявление Кредитной организации с отметкой НКО о его акцепте подтверждает факт заключения Договора.

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

Иностраный поставщик платежных услуг - иностранная организация, имеющая право в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, на основании лицензии или иного разрешения оказывать услуги по переводу денежных средств по банковским счетам и (или) без открытия банковских счетов и (или) осуществлять операции с использованием электронных средств платежа.

Информационное сообщение – сообщение в электронной форме, подписанное ЭП Сторон в соответствии с Регламентом электронного документооборота, направляемое Сторонами друг другу на адреса электронной почты Сторон, согласованные в настоящем Договоре и/или Заявлении.

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

Категория Услуги – виды деятельности Получателя, заявленные Получателем и предоставленные Кредитной организацией НКО в Перечне Сервисов Получателей (Приложения № 2 «Форма Перечня Сервисов» и Приложения № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов») (столбец «Категория услуг»).

Каждой Категории Услуги, заявленной Получателем, Кредитная организация (Партнер) присваивает код (МСС и др.) строго в соответствии с классификацией деятельности Получателя, определенной в правилах Кредитной организации (Партнера), а равно международными и иными платежными системами, и отражающий Категорию Услуги Получателя.

Кредитная организация – банк или небанковская кредитная организация, либо Иностраный поставщик платежных услуг, заключившие договор с Получателем и привлекаемые НКО на условиях настоящего Договора в качестве оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Получателя, либо посредника при осуществлении Переводов.

Лицевой счёт абонента – учётная запись в электронном регистре Оператора связи, содержащая сведения о сумме 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, в том числе для осуществления Перевода в соответствии с настоящим Договором (в этом случае абонент выступает в качестве Плательщика).

Недействительный перевод – Перевод, связанный с оплатой / реализацией Запрещённых услуг, а также Операция, совершённая Плательщиком в целях дальнейшего Перевода в пользу Получателя с нарушением правил (стандартов), установленных Партнёром, или Перевод, который стал или может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами (стандартами), установленными соответствующим Партнёром (в том числе на предмет выявления несоответствия Категории Услуги, заявленной Получателем и предоставленные Кредитной организацией НКО в Перечне Сервисов Получателей (Приложения № 2 «Форма Перечня Сервисов» и Приложения № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов»). Перевод, совершенный в противоправных целях (в ходе мошеннических действий Участников расчетов и/или третьих лиц), в том числе совершенный без добровольного согласия Плательщика является Недействительным переводом.

Порядок взаимодействия Сторон при получении НКО сообщения от Партнера о выявлении факта Недействительного перевода (Перевода с нарушением правил, установленных соответствующим Партнёром), содержится в Приложении № 7 к Договору.

Некоммерческая организация – Получатель, являющийся 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 – юридическое лицо или организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также физическое лицо, личным законом которого считается право иностранного государства, и постоянно проживающее за пределами РФ.

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги». Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от «28» ноября 2016 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 и соответствующей лицензии, 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 Плательщику, и/или увеличению Остатка ЭДС Плательщика в НКО, и/или осуществлению Перевода, и/или списанию с Плательщика комиссии на основании Распоряжения.

Операция БСК - операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (Плательщика). В случае выявления такой операции НКО совершает действия, предусмотренные п.4.1.12. Договора.

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

Остаток ЭДС – размер денежного обязательства НКО перед Плательщиком в сумме предоставленных в НКО в пользу Плательщика денежных средств, учитываемых НКО без открытия банковского счёта, в качестве Электронных денежных средств Плательщика; в пределах остатка ЭДС Плательщик вправе дать распоряжение НКО об осуществлении Перевода для исполнения денежных обязательств Плательщика перед третьими лицами.

Отчётный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени), в течение которого осуществлялись Операции.

Отчётный период – каждый календарный месяц года в период действия Договора.

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

Партнёр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обладающие в предусмотренных законодательством случаях необходимыми лицензиями, установившее с НКО договорные отношения, в рамках которых предоставляют возможность Плательщикам посредством Канала обслуживания, принадлежащего указанному лицу, оформить и передать в НКО Распоряжение, и/или обеспечивают информационное и технологическое взаимодействие между НКО и иными Участниками расчётов. Партнерами по Договору являются Банки-эквайеры, Банки-партнеры, Операторы связи, Банковские платёжные агенты, Предприятия.

Перевод (перевод денежных средств без открытия банковского счёта) – действия Сторон, направленные на исполнение Распоряжения Плательщика в пользу Получателя в счёт оплаты Плательщиком Услуг или выполнения публично-правовых обязанностей Плательщика, включая действия НКО и Кредитной организации по обеспечению информационно-технологического взаимодействия (в том числе приём, передача, сбор и обработка Сообщений), безналичное перечисление денежных средств (электронных денежных средств), совершаемое НКО в качестве оператора по переводу денежных средств, либо в качестве посредника в переводе.

Перечень Сервисов – Перечень Сервисов Получателей, составленный по форме Приложения № 2 «Форма Перечня Сервисов» и Приложения № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов» к Договору. Перечень Сервисов направляется Кредитной организацией при условии предоставления в НКО надлежащим образом оформленного Заявления.

Перечисление – обязательство НКО перед Кредитной организацией по выплате (возмещению) на корреспондентский счет Кредитной организации денежных средств в сумме осуществленных Сторонами за Отчетный день Переводов Плательщиков в пользу Получателей. Фактическая сумма, перечисляемая на корреспондентский счет Кредитной организации при исполнении данного обязательства, уменьшается на сумму зачетов, проведенных в порядке, предусмотренном Разделом 6 Договора.

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, а также иная информация, позволяющая прямо и/или косвенно установить (идентифицировать) Плательщика.

Плательщик – физическое лицо, заключившее договор с НКО об осуществлении перевода денежных средств и (при необходимости) договор с Партнёром(-ами), в рамках которого(-ых) Плательщику предоставляются Банковские карты, Каналы обслуживания, электронные средства платежа и иные способы, позволяющие составлять, удостоверяют и передавать Распоряжения, и совершаются 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»;
- физическое лицо;
- иные лица, которые в соответствии с действующим законодательством и договорными отношениями с Кредитной организацией имеют право быть получателями денежных средств на свой банковский счёт по Распоряжениям Плательщиков.

Кредитная организация дает НКО заверения о том, что Получатель предоставляет НКО и Кредитной организации права принимать Распоряжения для осуществления Переводов в его пользу и что соответствующие полномочия предусмотрены в соглашении между Кредитной организацией и Получателем.

Правила (стандарты) – правила (стандарты), установленные Партнером, а равно международными и иными платежными системами, Банком-эмитентом условия для осуществления перевода денежных средств, в том числе порядок, сроки и условия оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств через СБП, установленные Национальной системой платежных карт АО «НСПК», порядок, сроки и условия организации информационно-технологического взаимодействия участника СБП с АО «НСПК».

Предприятие – Партнёр НКО, предоставляющий НКО денежные средства в пользу физического лица – Плательщика для формирования/пополнения Остатка ЭДС Плательщика в НКО 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 (или Партнёром на основании соответствующего распоряжения (поручения) Плательщика) в НКО посредством Канала обслуживания, являющийся (при условии успешной Авторизации) основанием, в зависимости от его содержания, для оформления (предоставления) ЭСП и/или увеличения Остатка ЭДС Плательщика в НКО и/или осуществления Перевода и/или списания с Плательщика комиссии.

Регламент электронного документооборота – документ, определяющий условия информационного взаимодействия Сторон в ходе исполнения настоящего Договора (Приложение № 1 к Договору).

Реестр запрещённых сайтов – реестр запрещённых сайтов и страниц сайтов, размещённый в открытом доступе на официальном сайте Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзора) на основании статьи 15.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

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

Сервис – аппаратно-программный комплекс Получателя, позволяющий Плательщикам формировать заказы (запросы, распоряжения) на оказание Услуг и инициировать их оплату (в том числе посредством web-сайта, SMS-сообщения, USSD-запросов (или USSD-меню), QR-кода СБП/Ссылки, ЭСП и т.д.). Сервисом могут выступать турникеты и/или иное оборудование с функцией бесконтактной (удалённой) оплаты, Интернет-сайты Получателя, имеющие уникальный web-адрес в сети Интернет, или приложения для мобильных устройств, обеспечивающие представление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости. В отдельных случаях посредством Сервиса Плательщику может быть предоставлена технологическая возможность формирования и направления в НКО или в Кредитную организацию Распоряжения на совершение определённых Операций.

(Информация для КО, заключивших Договор в предшествующих редакциях, содержавших термин «Интернет-магазин»: термин «Интернет-магазин» тождествен термину «Сервис», определенному в настоящей редакции Договора).

Система МОБИ.Деньги (Система) – аппаратно-программный комплекс НКО, представляющий собой

систему дистанционного банковского обслуживания, принадлежащую НКО, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчётов при совершении Операций и возможность дистанционного проведения Плательщиком Операций.

Система быстрых платежей Банка России (СБП) – сервис платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам проводить оплату Услуг по QR-коду или путем перехода по Ссылке. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК». НКО является участником СБП.

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

Стороны – НКО и Кредитная организация при совместном упоминании.

Тарифы – размеры комиссионного вознаграждения НКО за осуществление Перечисления и расчётов по Операциям возврата, устанавливаемые по каждому Сервису в зависимости от категории реализуемых Услуг в Перечне Сервисов.

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

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

Электронная подпись (ЭП) – аналог собственноручной подписи. Порядок использования ЭП установлен в Регламенте электронного документооборота.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, предварительно предоставленные Плательщиком в НКО с использованием Каналов обслуживания Партнёров:

- Оператора связи (с Лицевого счёта абонента);
 - Банка-эквайера (со счёта Банковской карты);
 - Банка-партнёра и Банковского платёжного агента (банкоматы, 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 Банковской картой, предоставляющее Плательщику возможность через Каналы обслуживания составлять, удостоверить и передавать в НКО Распоряжения в целях осуществления Операций в пределах Остатка ЭДС и оформляемое НКО Плательщику в порядке и на условиях, изложенных в Публичной оферте НКО 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.

QR-код – графическое изображение, формируемое Национальной системой платёжных карт АО «НСПК» и передаваемое Получателю через НКО после инициирования Плательщиком в Сервисе Получателя Операции через СБП, при расшифровке которого становится доступной вся необходимая для совершения перевода платежная информация - сведения о кредитной организации-получателе, валюта платежа, сумма и назначение платежа, банковский счет Получателя. Благодаря графической защите платежная информация зашифрована и защищена от прочтения без специальных программных средств. **QR-код** используется при проведении Операции через СБП, совершаемой в сети Интернет или с использованием POS-терминала/PIN PAD. QR-код может быть динамическим и статическим.

2. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора

2.1. Настоящий документ является исходящим от НКО и адресованным Кредитным организациям официальным предложением, делать оферты о заключении Договора (в смысле п.1 ст. 437 ГК РФ) на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении. Настоящий документ, в том числе, устанавливает порядок и условия присоединения к нему Кредитных организаций, устанавливает права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением и исполнением Договора.

- 2.2. В соответствии со статьёй 428, пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 1 статьи 437, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Договор между Сторонами заключается путём присоединения Кредитной организации к настоящему документу (предложению делать оферты) в целом. Договор считается заключённым между Кредитной организацией и НКО с даты акцепта со стороны НКО Заявления (оферты) Кредитной организации о заключении Договора на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении (далее – дата заключения Договора). Заявление Кредитной организации оформляется в 2 (двух) экземплярах за подписью уполномоченного лица Кредитной организации, скреплённой печатью Кредитной организации. Заявление Кредитной организации с отметками НКО о принятии (акцепте) Заявления Кредитной организации является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора между Сторонами. Один экземпляр Заявления Кредитной организации с отметками НКО об акцепте возвращается Кредитной организации.
- 2.3. НКО принимает к рассмотрению Заявление при условии предоставления Кредитной организацией документов, указанных в Приложении № 4 к Договору.
- 2.4. С даты заключения Договора между Сторонами, Стороны, каждая в своей части, совершают действия, направленные на осуществление Переводов в пользу Получателей, совершаемых Плательщиками, в том числе:
 - 2.4.1. НКО осуществляет Перечисление на корреспондентский счёт Кредитной организации в целях дальнейшего исполнения Перевода в пользу Получателя на основании Распоряжения, оформленного и переданного Плательщиком в НКО в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств ООО НКО «МОБИ.Деньги», в счёт оплаты Услуг;
 - 2.4.2. Кредитная организация выплачивает НКО комиссионное вознаграждение за осуществление Перечисления и Операций возврата в соответствии с установленными Тарифами.
 - 2.4.3. НКО заключает Договор с Кредитной организацией - Нерезидентом при условии наличия у такой Кредитной организации банковского/корреспондентского счета, открытого в валюте Российской Федерации в банке (небанковской кредитной организации), зарегистрированном на территории Российской Федерации, если иное не указано в Заявлении.
- 2.5. НКО не несёт ответственности в случае некорректного указания Кредитной организацией всей необходимой информации в Заявлении / Перечне Сервисов, повлёкшего невозможность для НКО своевременно и в полном объёме выполнить свои обязательства по Договору.
- 2.6. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в заключенный Сторонами Договор. НКО вносит изменения в заключенный Договор путем размещения новой редакции Договора на Сайте НКО. При этом изменения, внесённые НКО в Договор, становятся обязательными для Сторон через 15 (пятнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте. Кредитная организация обязуется самостоятельно отслеживать изменения Договора на Сайте НКО.

3. Общие положения

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

Распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщиками в целях осуществления Операции, формат Сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.

- 3.5. Согласование Сторонами данных и информации, указанных в п. 3.4 Договора, а также готовность Системы и ПАК Кредитной организации к электронному документообороту подтверждается путём акцепта со стороны НКО Заявления в порядке, предусмотренном п. 2.2. Договора.
- 3.6. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме, подписанные ЭП Сторон, имеют юридическую силу, равную юридической силе документов на бумажных носителях, собственноручно подписанных уполномоченными лицами Сторон и скреплённых печатями Сторон.
- 3.7. Стороны обязуются хранить электронные документы по Операции не менее 5 (пяти) лет с даты совершения такой Операции и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 3.8. Все расчёты по Договору осуществляются в рублях Российской Федерации. Расчёты с Нерезидентом осуществляются в порядке и валюте, указанной в Заявлении.
- 3.9. В целях исполнения Сторонами обязательств, предусмотренных Договором, и обеспечения расчётов по Договору, Стороны заключают следующие договоры (соглашения):
 - 3.9.1. НКО заключает с Партнёрами соответствующие договоры для целей предоставления Плательщикам возможности совершения Операций по оплате Услуг, реализуемых Получателями посредством Сервисов.
 - 3.9.2. НКО заключает с Плательщиком соответствующий договор, в рамках которого НКО на основании Распоряжения Плательщика осуществляет действия по исполнению Распоряжения Плательщика в пользу Получателя.
 - 3.9.3. Кредитная организация заключает с Получателем соответствующий договор (соглашение) в целях обеспечения расчётов с Получателями за реализуемые Услуги, оплата которых доступна Плательщикам посредством Системы.
- 3.10. В том случае, если Кредитная организация является Иностраным поставщиком платежных услуг и предоставляет своим клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, электронные средства платежа (кроме платежных карт иностранных платежных систем), Стороны соглашаются, что:
 - 1) операции с использованием таких ЭСП осуществляются за счет денежных средств, переводимых от НКО Кредитной организации;
 - 2) на территории Российской Федерации прием таких ЭСП запрещен;
 - 3) Кредитная организация проводит в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, идентификацию клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении им электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации;
 - 4) Кредитная организация обязана предоставлять в НКО по её запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные Кредитной организацией при проведении идентификации клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого она зарегистрирована, а также об операциях клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием ЭСП, предоставленных Кредитной организацией.

4. Права и обязанности Сторон

- 4.1. **НКО обязана:**
 - 4.1.1. В течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Перечня Сервисов от Кредитной организации направить Партнёру запрос о рассмотрении возможности подключения Сервиса Получателя к Системе в целях совершения Плательщиками Операций с использованием Каналов обслуживания соответствующего Партнёра.
 - 4.1.2. Не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения согласия на подключение Сервиса от Партнёра (п. 4.1.1 Договора):
 - 4.1.2.1. осуществить проверку Сервиса на предмет включения web-сайта, посредством которого предоставляется Сервис, в Реестр запрещённых сайтов, а также проверку предоставленной Кредитной организацией информации о Категории Услуги;
 - 4.1.2.2. осуществить проверку на наличие Получателя в перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и (или) азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации;

- 4.1.2.3. осуществить проверку информации о едином центре учета переводов букмекерских контор и тотализаторов (далее – «ЕЦУП»), если категория реализуемых Получателем Услуг в Перечне Сервисов соответствует категории «Беттинг» либо иной категории, попадающей под регулирование Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- 4.1.2.4. обеспечить соответствующие настройки Системы в соответствии с информацией и данными, согласованными Сторонами в соответствии с п. 3.4 и п. 3.5 Договора, а также круглосуточную работу Системы в целях приёма Распоряжений и осуществления электронного документооборота с Кредитной организацией;
- 4.1.2.5. обеспечить подключение ПАК Кредитной организации (и/или Сервиса) к Системе и направление Информационного сообщения Кредитной организации.
- 4.1.3. При получении от Партнёров отказа в подключении Сервиса или при неудовлетворительных результатах проверки, проведенной в соответствии с пп. 4.1.2.1 - 4.1.2.3 Договора, Сервис к Системе не подключается, о чем НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение. НКО может принять решение о подключении Сервиса к Системе с возможностью принятия Распоряжений от ограниченного числа Каналов обслуживания (представленных отдельными Партнёрами), о чём уведомляется Кредитная организация.
- 4.1.4. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Кредитной организации Перечня Сервисов и/или изменений и дополнений в Перечень Сервисов на бумажном носителе, предоставленного в соответствии с п. 4.3.2 Договора, подписать и вернуть Кредитной организации 1 (один) экземпляр указанного Перечня Сервисов и/или изменений и дополнений в Перечень Сервисов.
- 4.1.5. Принимать Распоряжения и осуществлять Операции при получении положительного ответа на запрос об Авторизации и в режиме реального времени передавать Сообщения Кредитной организации.
- 4.1.6. Отказывать Плательщикам в приёме Распоряжений при получении отказа в Авторизации и/или при неполучении от ПАК Кредитной организации положительного Сообщения о результатах приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора.
- 4.1.7. Ежедневно формировать реестр совершенных Операций и Операций возврата (далее – Реестр) за Отчётный день и направлять его Кредитной организации на адреса электронной почты, указанный в Заявлении в следующем порядке:
- если дата формирования Реестра приходится на рабочий день, то передача Реестра осуществляется до 17:00 по московскому времени на следующий рабочий день;
 - если дата формирования Реестра приходится на выходной или праздничный день в соответствии с законодательством Российской Федерации, то Реестр направляется до 17:00 по московскому времени в ближайший рабочий день, следующий за выходным или праздничным днём.
- 4.1.8. Осуществлять выплаты Перечисления на корреспондентский счёт Кредитной организации на основании Реестра (п. 4.1.7. Договора) и в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении, и разделом 6 Договора.
- 4.1.9. Осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата в порядке, установленном в Приложении № 5 к Договору.
- 4.1.10. Осуществлять консультирование сотрудников Кредитной организации о порядке и условиях осуществления расчётов по Операциям и Операциям возврата, в том числе о порядке информационно-технологического взаимодействия между НКО и Кредитной организацией и условиях функционирования Системы.
- 4.1.11. Отключить Сервис от Системы и прекратить прием Распоряжений не позднее одного рабочего дня с даты получения Информационного сообщения от Кредитной организации в соответствии с п. 4.3.3. Договора.
- 4.1.12. Осуществлять проверку наличия признаков Операций БСК до момента списания денежных средств Плательщика (в случае совершения Операции с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП) либо при приеме к исполнению Распоряжения Плательщика (при осуществлении перевода денежных средств без открытия счета). В случае выявления НКО признаков Операций БСК:
- 4.1.12.1. приостановить прием к исполнению Распоряжения о совершении такой Операции, за исключением Операций совершаемых с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП, на 2 (два) дня;
- 4.1.12.2. отказать в совершении такой Операции, если она совершается с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП;

4.1.12.3. предоставить Плательщику по его адресу электронной почты сообщение или на мобильный телефонный номер Плательщика СМС-сообщение (при наличии у НКО соответствующих контактных данных Плательщика) с информацией:

а) о приостановлении Операции на 2 (два) дня (п. 4.1.12.1.) и о возможности (праве) Плательщика посредством канала связи, указанным в п. 4.1.12.3. сообщить НКО, что Операция не является Операцией БСК и подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления НКО приема к исполнению Распоряжения;

б) об отказе в совершении Операции/Перевода (п. 4.1.12.2.) и о необходимости совершения Плательщиком посредством Канала обслуживания повторной Операции / Перевода, содержащей (го) те же реквизиты Плательщика / Получателя и ту же сумму Операции / Перевода (далее – повторная Операция / Перевод);

в) о рекомендациях НКО по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) без добровольного согласия Плательщика.

4.1.12.4 незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Плательщика или совершает повторную Операция/Перевод если НКО получено от Плательщика подтверждение Распоряжения или Плательщиком совершена повторная Операция/Перевод, при отсутствии информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика и иных оснований не принимать Распоряжение Плательщика к исполнению, установленных законодательством Российской Федерации;

4.1.12.5. в случае неполучения НКО от Плательщика подтверждения Распоряжения (п. 4.1.12.3., а)) указанное Распоряжение считается не принятым НКО, а при осуществлении Плательщиком повторной Операции/Перевода (п. 4.1.12.3., б)) не через Канал обслуживания, повторная Операция/Перевод считается несовершенной;

4.1.12.6. в случае, если несмотря на направление Плательщиком подтверждения Распоряжения (п. 4.1.12.3., а)) или осуществления Плательщиком повторной Операции / Перевода (п. 4.1.12.3., б)), НКО получила от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика:

а) НКО приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика на 2 (два) дня со дня, направления Плательщиком подтвержденного Распоряжения и незамедлительно уведомляет Плательщика посредством канала связи, указанным в п. 4.1.12.3, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика, с указанием причины и срока такого приостановления;

б) НКО отказывает в совершении Плательщиком повторной Операции/Перевода и незамедлительно уведомляет Плательщика посредством канала связи, указанным в п. 4.1.12.3, об отказе в совершении повторной Операции/Перевода, с указанием причины отказа и о возможности совершения Плательщиком повторной Операции / Перевода;

4.1.12.7. в случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика в соответствии с п. 4.1.12.6. по истечении 2 (двух) дней со дня направления Плательщиком подтверждения Распоряжения посредством канала связи, указанным в п. 4.1.12.3, НКО незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Плательщика при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение.

4.1.12.8. в случае отказа в совершении Плательщиком повторной Операции/Перевода в соответствии с п. 4.1.12.6. по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления Плательщиком повторной Операции/Перевода НКО обязана ее (его) совершить при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать Операцию/Перевод.

4.1.13. При поступлении в НКО уведомления от Банка-партнера, обслуживающего юридическое лицо, со счета которого поступают денежные средства на ЭСП Плательщика в НКО, об утрате таким юридическим лицом его ЭСП или совершении Операции БСК:

4.1.13.1. приостановить пополнение Остатка ЭДС Плательщика в НКО на срок до 2 (двух) дней на сумму поступившего перевода.

4.1.13.2. незамедлительно уведомить Плательщика по доступным средствам связи (при наличии у НКО контактных данных Плательщика) о приостановлении увеличения Остатка ЭДС и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.1.13.3. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения НКО действий, указанных в п.4.1.13.2 Договора, Плательщиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, осуществить увеличение Остатка ЭДС Плательщика.

4.1.13.4. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения НКО действий, указанных в п. 4.1.13.2 Договора, Плательщиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, - осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему юридическое лицо, со счета (или Остатка ЭДС) которого поступают денежные средства на пополнение Остатка ЭДС Плательщика в НКО, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.2. **НКО вправе:**

- 4.2.1. Проверять деятельность Кредитной организации и Получателей на момент приёма Заявления или Перечня Сервисов и контролировать её в дальнейшем на протяжении всего срока действия Договора на предмет соответствия деятельности Кредитной организации и Получателя требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе на предмет отсутствия в деятельности Получателя взаимосвязи с реализацией Запрещённых услуг, в том числе на соответствие Услуг, оказываемых Получателями, Категории Услуг, заявленным в Перечне Сервисов.
- 4.2.2. Отказать Плательщикам в приёме и исполнении Распоряжений (в осуществлении Операций) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией обязательств, предусмотренных Договором, до исполнения Кредитной организацией данных обязательств.
- 4.2.3. Отключить Сервис от Системы в случаях, если НКО будет установлено, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещённых услуг. При этом НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение об отключении Сервиса, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения такого Сервиса от Системы.
- 4.2.4. Приостанавливать использование Кредитной организацией Системы по отдельным Операциям при получении НКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений) Партнёров, государственных органов или третьих лиц, при возникновении неконтролируемых рисков для НКО и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.2.5. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием Системы, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов НКО, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для НКО. В случае приостановления исполнения обязательств НКО обязана направить об этом Информационное сообщение Кредитной организации не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты такого приостановления.
- 4.2.6. Не производить расчёты по Переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае признания вышеуказанных Переводов Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.
- 4.2.7. Отказать Кредитной организации в подключении Сервиса и/или в изменении установленного Тарифа в рамках Договора.
- 4.2.8. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Операций, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чем уведомить Кредитную организацию за 2 (два) рабочих дня до даты вступления их в действие, путём направления Информационного сообщения Кредитной организации.
- 4.2.9. Не формировать и не предоставлять Кредитной организации Акт в соответствии с разделом 7 Договора, в случае, когда в Отчётном периоде НКО не было осуществлено ни одной Операции.
- 4.2.10. Изменять технологические процессы функционирования Системы в целях улучшения эффективности и безопасности электронного документооборота с учётом требований Договора, а также запрашивать повторно у Кредитной организации подтверждения по незавершённым (приостановленным или ошибочным) Переводам в целях надлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором. Об изменениях, способных повлиять на взаимодействие Сторон и/или на совершение переводов, Кредитная организация уведомляется заблаговременно, но не позднее, чем за 1 (один) календарный день до внедрения таких изменений.
- 4.2.11. Привлекать третьих лиц к исполнению обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственной перед Кредитной организацией за их действия (бездействия) и за выполнение взятых на себя обязательств по Договору с Кредитной организацией.
- 4.2.12. Размещать на своём Сайте, интернет-сайтах Партнёров, в иных Каналах обслуживания, а также в любых информационных материалах логотипы, товарные знаки (знаки обслуживания), коммерческое и фирменное наименование, а также любые другие средства индивидуализации Кредитной организации, Получателя и третьих лиц, представляемых Получателем перед НКО, (далее – средства индивидуализации) с целью

информирования Плательщиков (клиентов, потенциальных клиентов, Абонентов) о возможности совершения Перевода, формирования портфолио, а также с целью инициирования Плательщиками переводов посредством обращения к ним (click).

4.3. **Кредитная организация обязана:**

4.3.1. В день заключения Договора предоставить в НКО документы, указанные в Приложении № 4 к Договору. В отношении Получателей (в том числе Получателей – Нерезидентов) предоставлять документы (или их надлежащим образом заверенные копии), указанные в Приложении № 4 к Договору, а также информацию о деятельности Получателя в течение 1-го рабочего дня с момента поступления соответствующего запроса от НКО. В целях оперативности информация может быть передана в форме Информационного сообщения с последующей отправкой документов и информации на бумажных носителях.

4.3.2. Направлять в НКО Информационное сообщение, содержащее Перечень Сервисов, предварительно согласовав с НКО Категорию Услуги и Тарифы, и не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от НКО Информационного сообщения о подключении Сервисов, направленного в соответствии с п. 4.1.2.5 Договора, предоставить в НКО 2 (два) экземпляра Перечня Сервисов на бумажном носителе, подписанных уполномоченным лицом Кредитной организации. В случае получения от НКО Информационного сообщения, содержащего уведомление об отказе соответствующего Партнёра от подключения Сервиса(-ов) к Системе или о неудовлетворительных результатах проведения проверки в соответствии с пп. 4.1.2.1 - 4.1.2.3 Договора, такие Сервисы исключаются Кредитной организацией из Перечня Сервисов.

Изменения и дополнения Перечня Сервисов оформляются Кредитной организацией по форме Приложения № 2а к Договору.

При внесении изменений в Перечень Сервисов Кредитная организация обязана незамедлительно направить в НКО Информационное сообщение, содержащее новый Перечень Сервисов, а также не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, в котором были внесены изменения и дополнения в Перечень Сервисов, предоставить в НКО 2 (два) экземпляра изменений и дополнений, внесённых в Перечень Сервисов, на бумажном носителе, оформленных по форме Приложения № 2а к Договору и подписанных уполномоченным лицом Кредитной организации.

Если Услуги Получателя относятся к категориям, в рамках которых перевод денежных средств в соответствии с действующим законодательством (включая, но не ограничиваясь Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе») допускается только в случае проведения идентификации или упрощенной идентификации, Кредитная организация указывает на это в Перечне Сервисов в соответствующей графе.

4.3.3. В случае выявления в деятельности Получателя нарушений требований, установленных законодательством РФ и Договором, в том числе в случае реализации Получателем Запрещённых услуг, включения web-сайта, посредством которого предоставляется Сервис, в Реестр запрещённых сайтов, прекращение обслуживания Получателя ЕЦУПом, указанным в Перечне Сервисов, не включать в Перечень Сервисов или исключить из него Сервисы такого Получателя, незамедлительно направить НКО Информационного сообщения об отключении Сервиса от Системы.

4.3.4. Обеспечить соответствующие настройки ПАК Кредитной организации в соответствии с информацией и данными, согласованными в соответствии с п. 3.4 и п. 3.5 Договора, а также круглосуточную работу ПАК Кредитной организации в целях информационно-технологического взаимодействия между НКО, Кредитной организацией и Получателем при обмене Сообщениями и иными электронными документами, в том числе Реестрами, предусмотренными Договором.

4.3.5. В режиме реального времени посредством Системы получать от НКО Сообщения, а также информацию о результатах обработки Сообщений.

4.3.6. Выплачивать НКО комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами, в порядке, согласованном Сторонами в разделе 6 Договора.

4.3.7. Разместить (обеспечить размещение Получателем) на web-сайте Сервиса страницу, содержащую логотип Оператора связи (и по соответствующей договорённости с НКО логотипы иных Партнёров) и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт с описанием условий осуществления переводов, к которым Плательщики должны иметь доступ непосредственно до момента оформления Распоряжения. При этом НКО гарантирует Кредитной организации правомерность размещения логотипов Операторов связи на сайтах Сервисов и защиту от претензий Операторов связи о неправомерном использовании объектов интеллектуальной собственности.

Кредитная организация, заключая настоящий Договор, предоставляет НКО и Партнёрам НКО безусловное право размещения средств индивидуализации Кредитной организации и/или Получателей, как это предусмотрено п. 4.2.11 настоящего Договора. Кредитная организация настоящим заверяет НКО в том, что имеет достаточные полномочия на предоставление НКО и Партнёрам указанного в настоящем пункте права

использования средств индивидуализации Кредитной организации и Получателей. При нарушении настоящих заверений Кредитная организация обязуется компенсировать убытки НКО в полном объеме (включая судебные издержки).

- 4.3.8. Гарантировать НКО, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, не связана с реализацией Запрещённых услуг, Услуги, оказываемые Получателями, соответствуют Услугам, заявленным в Перечне Сервисов, web-сайт, посредством которого предоставляется Сервис, не включён в Реестр запрещённых сайтов, Получатель отсутствует в перечнях лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации; Получатель обслуживается ЕЦУПом, указанным в Перечне Сервисов. При выявлении нарушения Получателем данных требований, НКО незамедлительно отключает Сервис от Системы в соответствии с п. 4.2.3 Договора без какой-либо ответственности перед Получателем или Кредитной организацией.
- 4.3.9. Возмещать имущественные потери НКО на условиях Раздела 5 Договора.
- 4.3.10. В случае ошибочного перечисления НКО на корреспондентский счёт Кредитной организации денежных средств, не подлежащих перечислению Кредитной организации (денежные средства, не предназначенные Кредитной организации в рамках Договора, либо денежные средства, излишне перечисленные НКО по Договору), в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты вручения ей письменного уведомления НКО об ошибочном зачислении возратить указанные денежные средства НКО.
- 4.3.11. Осуществлять Операции возврата с соблюдением порядка, установленного в Приложении № 5 к Договору.
- 4.3.12. Предоставить НКО возможность получения информации об объёме и видах Услуг, фактически реализованных Получателем Плательщикам по каждому Переводу, а также сведений о деятельности Получателя – Некоммерческой организации в объёме, необходимом НКО для исполнения своих обязательств по Договору и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.
- 4.3.13. Предоставить в НКО сведения и документы, необходимые для выполнения НКО требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения запроса от НКО. В целях оперативности информация может быть передана в форме Информационного сообщения с последующей отправкой документов и информации на бумажных носителях.
- 4.3.14. Не позднее рабочего дня, следующего за днём получения от НКО Информационного сообщения с требованием об отключении Сервиса, отключить Сервис от ПАК Кредитной организации. По факту отключения Сервиса от ПАК Кредитной организации незамедлительно уведомить об этом Получателя и НКО путём направления соответствующего Информационного сообщения Получателю и НКО.
- 4.3.15. Своевременно доводить до сведения Получателя Информационные сообщения, направленные НКО в соответствии с п. 4.1.2.5, п. 4.2.3 Договора.
- 4.3.16. Обеспечить защиту Персональных данных Плательщиков, полученных Кредитной организацией при исполнении обязательств по Договору.
- 4.3.17. В течение срока действия Договора обеспечивать техническую поддержку работоспособности ПАК Кредитной организации и незамедлительно уведомлять НКО и Получателя в случае возникновения технических сбоев ПАК Кредитной организации.
- 4.3.18. Обеспечить на срок действия Договора предоставление Получателями в НКО на безвозмездной основе неисключительного права на использование средств индивидуализации Кредитной организации и Получателей, включая право на фирменное наименование и фирменное обозначение, право на товарный знак и знак обслуживания, право на коммерческое обозначение (логотип) в объёме, необходимом для исполнения Договора. Неисключительное право подразумевает возможность использования НКО средств индивидуализации Получателя любыми способами, предусмотренными действующим законодательством, в том числе, путём размещения указанных средств индивидуализации Получателя на информационных и информационно-развлекательных ресурсах (сайтах) в сети Интернет НКО и партнёров НКО.
- 4.3.19. Кредитная организация – нерезидент обязуется ежегодно не позднее истечения месяца, следующего за датой сдачи годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, предоставлять НКО надлежащим образом заверенную годовую бухгалтерскую отчетность.
- 4.4. **Кредитная организация вправе:**
 - 4.4.1. Приостанавливать использование Получателем ПАК Кредитной организации по отдельным Операциям при получении от НКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений), при возникновении неконтролируемых рисков для НКО и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
 - 4.4.2. Изменять технологические процессы функционирования ПАК Кредитной организации в целях улучшения эффективности и безопасности обмена информацией с учётом требований Договора, а также запрашивать

повторно у НКО подтверждения по незавершённым (приостановленным или ошибочным) Операциям в целях надлежащего исполнения своих договорных обязательств.

- 4.4.3. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием ПАК Кредитной организации, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов Кредитной организации и НКО, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Кредитной организации. В случае приостановления исполнения обязательств Кредитная организация обязана направить об этом Информационное сообщение НКО и Получателю.
- 4.4.4. Привлекать третьих лиц к исполнению обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед НКО за их действия (бездействие), как за свои собственные.
- 4.5. **Стороны обязаны:**
- 4.5.1. Предоставлять по запросу одной из Сторон копии Актов, подписанных уполномоченными представителями Сторон, в порядке, установленном в разделе 7 Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.
- 4.5.2. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 4.5.3. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трёх) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Указанные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Стороны, скреплённого печатью Стороны. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.
- 4.5.4. Предоставлять друг другу информацию в письменной или электронной форме об Операциях, Операциях возврата и Перечислениях в рамках любых расчётов по Договору.
- 4.5.5. Соблюдать требования по формированию, согласованию и подписанию Акта, установленные в разделе 7 Договора.
- 4.6. **Стороны вправе:**
- 4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию об Операциях, Операциях возврата и Перечислениях в рамках любых расчётов по Договору.
- 4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

5. Недействительный перевод

- 5.1. Перевод признается Недействительным переводом в случае, если:
- 5.1.1. НКО в ходе проверки (в соответствии с Приложением №6) информации о реализации Получателем Запрещённых услуг, установит, что Перевод является Недействительным переводом; и/или
- 5.1.2. Проведенный Перевод будет объявлен Недействительным переводом Партнером, который участвовал в осуществлении данного Перевода, о чем Партнер уведомит НКО. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 7 к Договору и/или
- 5.1.3. Перевод, соответствующий признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика, совершенный в нарушение требований, установленных частями 3.1.-3.5., 3.8 – 3.11. Федерального закона от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
- 5.2. Кредитная организация, в соответствии с нормами ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, принимает на себя обязанность возместить имущественные потери НКО, возникшие в результате признания Перевода Недействительным переводом. Обязанность возместить имущественные потери НКО не зависит от нарушений Кредитной организацией её обязательств по Договору и от причинной связи между поведением Кредитной организации и подлежащими возмещению потерями НКО.
- 5.3. Возмещению подлежат потери НКО, вызванные предъявлением к НКО требований третьих лиц (Партнеров, Плательщиков, платёжных систем, государственных органов, иных уполномоченных лиц) в связи с признанием каких-либо совершенных в рамках Договора Переводов впоследствии Недействительными переводами (в том числе по причине реализации Получателем Запрещённых товаров, Запрещённых услуг (включая реализацию Услуг не соответствующих Категории Услуги), совершением мошеннических действий, совершением Перевода без добровольного согласия Плательщика и т.д.) и осуществлением возвратных платежей (т.н. «chargeback») по таким Переводам, и/или предъявлением к НКО требований об

- уплате штрафов и/или о компенсации суммы штрафов, уплаченных Партнером в связи с признанием Переводов Недействительными переводами.
- 5.4. Возмещение имущественных потерь НКО происходит, если очевидно, что они уже понесены НКО или с неизбежностью будут понесены в будущем.
- 5.5. Размер возмещения потерь определяется в размере предъявленных к НКО требований и включает в себя сумму Недействительного перевода (либо её части, если заявлено требование в части суммы Перевода) и сумму предъявленных к уплате штрафов/ компенсации штрафов, уплаченных Партнером.
- 5.6. Подтверждением факта наступления указанных обстоятельств является полученное НКО сообщение от Партнера, Плательщика, платежной системы, государственного органа, иного уполномоченного лица, в электронной форме или на бумажном носителе с информацией/требованием/уведомлением о возврате суммы Недействительного перевода (или его части) и/или уплате штрафа (компенсации суммы уплаченного штрафа), либо с информацией о том, что Партнер списал/удержал/зачел денежные средства НКО (либо денежные средства, подлежащие уплате в пользу НКО), либо подтверждение НКО возмещения Плательщику в связи с Недействительным переводом.
- 5.7. Выплаты суммы имущественных потерь осуществляются путем перечисления Кредитной организацией указанной в требовании НКО суммы на корреспондентский счет НКО в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Кредитной организацией от НКО требования (информационного сообщения) о необходимости возмещения имущественных потерь НКО, отправленного по электронной почте, с приложением электронных копий соответствующих подтверждений.
- 5.8. НКО вправе удержать (зачесть) суммы имущественных потерь из подлежащей выплате в пользу Кредитной организации суммы Перечисления в порядке, предусмотренном Разделом 6 Договора.

6. Финансовые условия и порядок расчётов

- 6.1. НКО исполняет обязанность по Перечислению на корреспондентский счет Кредитной организации, указанный в Заявлении, не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днём осуществления Перевода, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством РФ, на основании Реестра, сформированного в соответствии с п. 4.1.7 Договора. Датой осуществления Перечисления считается дата списания суммы, подлежащей Перечислению, с корреспондентского счета НКО.
- 6.2. За осуществление НКО Перечисления Кредитная организация уплачивает НКО комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами, в дату осуществления Перечисления. Установленные Тарифы указываются в Перечне Сервисов и/или в изменениях и дополнениях в Перечень Сервисов. Комиссионное вознаграждение НКО не облагается НДС в соответствии с подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ. Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Кредитной организацией в НКО в течение Отчётного периода, подтверждается Актом, согласованным Сторонами в порядке, установленном разделом 7 Договора.
- 6.3. Денежные обязательства Кредитной организации перед НКО, предусмотренные п. 4.3.6, п.4.3.9, п. 4.3.10, п. 8.7 и Разделом 5 Договора, могут прекращаться путём проведения НКО зачёта однородных (денежных) встречных требований (обязательств) Сторон, предусмотренных Договором, в следующем порядке:
- 6.3.1. В соответствии с Договором у НКО возникает денежное обязательство перед Кредитной организацией на сумму Перечисления. У Кредитной организации в соответствии с п. 4.3.6, п.4.3.9., п. 4.3.10, п. 8.7 Договора возникают встречные денежные обязательства перед НКО. Указанные обязательства являются однородным (денежными) обязательствами, которые могут быть прекращены зачётом.
- 6.3.2. При наступлении срока исполнения Кредитной организацией денежных обязательств перед НКО в соответствии с п. 4.3.6, п.4.3.9, п. 4.3.10, п. 8.7 и Разделом 5 Договора НКО рассчитывает сумму денежных средств, подлежащую перечислению Кредитной организацией в НКО, и в одностороннем порядке производит зачёт суммы указанных однородных (денежных) обязательств из суммы Перечисления. В данном случае обязательство НКО по переводу Кредитной организации суммы Перечисления уменьшается на сумму денежных обязательств Кредитной организации перед НКО в следующем порядке:
- в первую очередь – на сумму комиссии за осуществление Перечисления и за осуществление Операций возврата, в соответствии с установленными Тарифами;
 - во вторую очередь – на сумму имущественных потерь НКО, подлежащих возмещению Кредитной организацией НКО в соответствии с п.4.3.9 и Разделом 5 Договора;
 - в третью очередь – на сумму Операции возврата;
 - в четвертую очередь – на сумму денежных средств, ошибочно перечисленных НКО Кредитной организации и подлежащих возврату НКО в соответствии с п.4.3.10 Договора;
 - в пятую очередь – на сумму неустойки, предусмотренной п.8.7 Договора.
- 6.3.3. Настоящим Кредитная организация соглашается с тем, что зачёт однородных (денежных) встречных требований (обязательств) осуществляется НКО в одностороннем порядке, в результате чего

- обязательство НКО по выплате суммы Перечисления частично прекращается на сумму обязательств Кредитной организации перед НКО, указанных в п. 4.3.6, п.4.3.9, п. 4.3.10, п. 8.7 и Разделом 5 Договора;
- обязательства Кредитной организации перед НКО, на сумму которых произведен зачет, прекращаются;
- выплата НКО Перечисления на счет Кредитной организации в размере, уменьшенном на сумму произведенного зачета, не является со стороны НКО нарушением обязательств по выплате суммы Перечисления, предусмотренных Договором.

6.3.4. Информация о совершении НКО зачёта на сумму денежных обязательств Кредитной организации, предусмотренных в п. 4.3.6 Договора, а также на сумму Операции возврата отражается НКО в Реестре, сформированном в соответствии с п. 4.1.7 Договора. Информация о совершении НКО зачёта на сумму денежных обязательств Кредитной организации, предусмотренных в п.4.3.9., п. 4.3.10, п. 8.7 Договора, отражается в соответствующих Информационных сообщениях НКО об осуществлении зачёта. Стороны соглашаются, что информация о зачете, отраженная НКО в Реестре и (или) Информационном сообщении, направленном Кредитной организации, имеет правовое значение заявления о зачете в смысле ст. 410 ГК РФ.

6.4. При недостаточности суммы Перечисления для осуществления НКО зачёта на сумму денежных обязательств Кредитной организации перед НКО, указанных в п. 4.3.6, п. 4.3.9, п. 4.3.10, п. 8.7 и Разделом 5 Договора, в полном объёме, в течение 3 (трёх) рабочих дней НКО направляет Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее информацию об имеющейся просрочке и требование о погашении задолженности Кредитной организации перед НКО с последующим предоставлением требования, подписанного уполномоченным лицом НКО на бумажном носителе.

7. Отчётность по Договору

7.1. НКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчётного периода формирует Акт о завершении отчётного периода по форме Приложения № 3 к Договору (далее – Акт) и направляет Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее сформированный Акт.

7.2. Кредитная организация обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от НКО электронной версии Акта осуществить сверку данных, указанных НКО в Акте. При несогласии с данными, приведёнными НКО в Акте, Кредитная организация обязана в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в НКО по электронной почте на адрес reestr@nkomobi.ru для осуществления сверки.

7.3. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления обращения Кредитной организации обязана осуществить сверку выявленных расхождений. При этом:

7.3.1. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Кредитной организацией, будут подтверждены, НКО обязана в течение срока, установленного пунктом 7.3 Договора, направить Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее исправленную версию Акта, на адрес электронной почты. Повторная сверка данных, указанных в Акте, осуществляется Кредитной организацией в порядке и сроки, установленные в п. 7.2 Договора;

7.3.2. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Кредитной организацией, будут отклонены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обязана направить Кредитной организации соответствующее Информационное сообщение.

7.4. Отсутствие обращения Кредитной организации в НКО с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, указанного в п. 7.2 Договора, Стороны расценивают как согласие Кредитной организации с данными, указанными НКО в Акте.

7.5. Стороны признают, что направление НКО Информационного сообщения, содержащего Акт, по электронной почте, а также подтверждение Кредитной организацией 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 обязательств Сторон по подписанию Акта на бумажном носителе.

7.6. В случае необходимости Кредитная организация вправе в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты согласования Акта в соответствии с п. 7.2-7.4 Договора подписать и направить в НКО 2 (два) экземпляра Акта на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Кредитной организации, скреплённые печатью Кредитной организации.

7.7. НКО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Кредитной организации Акта на бумажном носителе, обязана подписать и вернуть 1 (один) экземпляр подписанного Сторонами Акта Кредитной организации, 2 (второй) экземпляр подписанного Сторонами Акта остаётся в НКО.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. НКО не несёт ответственности за задержку Перевода в случае, если задержка Перевода вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Кредитной организацией, либо наличием признаков Операции БСК или получением НКО уведомления, предусмотренного п. 4.1.13 Договора.
- 8.3. НКО не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком, а также между Получателем и Кредитной организацией, в отношении оплаты Услуг, перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Получателя – Некоммерческой организации, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 8.4. В случае если по вине Получателя и/или Кредитной организации осуществлённый НКО Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к НКО о защите нарушенного права (за исключением случаев Недействительных переводов, указанных в разделе 5 Договора), НКО вправе требовать от Кредитной организации возмещения документально подтверждённого ущерба, понесённого вследствие взыскания с НКО денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.
- 8.5. Кредитная организация в полном объёме несёт ответственность перед НКО за действия лиц, имеющих доступ к Системе и Сервису, в отношении Переводов, совершенных с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Плательщиков.
- 8.6. За просрочку исполнения НКО обязательства, предусмотренного п. 6.1 Договора, НКО выплачивает Кредитной организации неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления. НКО обязана оплатить Кредитной организации неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения НКО соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Кредитной организации.
- 8.7. За просрочку исполнения Кредитной организацией обязательств, предусмотренных п.2.4.2., п. 4.3.6, п.4.3.9, п. 4.3.10, п. 6.2. Договора, Кредитная организация уплачивает НКО неустойку в размере 0,05 % (ноль пять сотых процента) от суммы несвоевременно перечисленных НКО денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно перечисленных в НКО денежных средств. Кредитная организация обязана оплатить НКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Кредитной организацией соответствующего требования НКО в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью НКО.
- 8.8. НКО гарантирует получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого в ходе исполнения Договора передаются от НКО и обрабатываются Кредитной организацией, согласия субъекта персональных данных в соответствии с российским законодательством. Кредитная организация обязуется соблюдать в полном объёме требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также иных применимых нормативных документов при обработке Персональных данных Плательщиков. В случае возникновения у НКО имущественного ущерба в связи с несоблюдением Кредитной организацией требований законодательства об обработке и защите персональных данных, Кредитная организация обязуется возместить НКО такой документально подтверждённый ущерб.

9. Конфиденциальность

- 9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению ущерба и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация о Получателях, Плательщиках, Переводах, объёмах операций в рамках Договора;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 9.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 9.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 9.1 Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору, а также лиц, участвующих в

осуществлении предусмотренных Договором Операций (в пределах, необходимых для выполнения соответствующих Операций).

- 9.4. Информация, указанная в п. 9.1 Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных 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 (за исключением Персональных данных), в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора. Обязательства по неразглашению Персональных данных действуют бессрочно.
- 9.6. Стороны обязуются при обработке Персональных данных Плательщиков в полном объёме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов. Целью обработки Персональных данных Плательщиков во всех случаях является исполнение Договоров, заключенных с Плательщиками. Сроки хранения персональных данных определяются законодательством Российской Федерации.
- 9.7. НКО обязуется передавать Кредитной организации, а Кредитная организация обязуется обрабатывать и хранить Персональные данные Плательщиков до окончания сроков действия Договора и хранения Персональных данных Плательщиков и/или до наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, что наступит ранее:
 - 9.7.1. получение Кредитной организацией от НКО уведомления о необходимости прекращения обработки Персональных данных Плательщиков;
 - 9.7.2. достижения Сторонами цели обработки Персональных данных Плательщиков или утраты необходимости в достижении такой цели.
- 9.8. Кредитная организация обязуется обеспечить блокирование, уточнение или уничтожение Персональных данных Плательщиков на основании соответствующего запроса (указания) НКО в сроки, установленные в таком указании.
- 9.9. НКО обязана обеспечить получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого обрабатываются Кредитной организацией, согласия, 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 Операций, которые вызвали разногласия, если иной срок не предусмотрен международными и иными платежными системами, Национальной системой платежных карт АО «НСПК».
- 10.3. Претензионный досудебный порядок рассмотрения спора Стороны признают обязательным. Срок ответа на полученную претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с даты её получения.
- 10.4. Стороны договорились о том, что при невозможности разрешения споров и разногласий в досудебном порядке 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 курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре. С даты получения любой из Сторон извещения о расторжении Договора приём НКО Распоряжений в пользу Получателя прекращается.
- 11.3. Стороны производят сверку расчётов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения извещения о расторжении Договора.

- 11.4. После завершения всех расчётов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном в разделе 7 Договора.
- 11.5. Расторжение Договора не влечёт прекращение обязательств Сторон, предусмотренных п. 4.1.8., п. 4.3.6, п.4.3.9, п. 4.3.10, п. 8.6 и п. 8.7 и Разделом 5 Договора, которые продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты заключения соглашения Сторон, предусмотренного п. 11.2.1 Договора, или получения Стороной извещения о расторжении Договора и прекращения приёма НКО Распоряжений для осуществления Перевода в пользу Получателя в соответствии с п. 11.2.2 Договора.
- 11.6. Неисполненные денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.
- 11.7. НКО оставляет за собой право приостановить действие Договора в случае, если Кредитная организация систематически нарушает условия Договора вплоть до устранения нарушений, письменно уведомив об этом Кредитную организацию за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора.

12. Форс-мажорные обстоятельства

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

13. Прочие условия

- 13.1. Кредитная организация разрешает НКО передачу Партнеру содержащихся в Договоре сведений о Кредитной организации и Получателе (обязанность получения согласия Получателя на передачу соответствующей информации лежит на Кредитной организации).
- 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 реорганизации, прекращении действия (отзыва) лицензии, необходимой для осуществления предусмотренной Договором деятельности, или инициирования процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем принятия уполномоченными лицами (органами) соответствующих решений.
- 13.4. 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.
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 определены в Трудовом кодексе РФ и в установленных законом случаях могут переноситься Правительством Российской Федерации.
- 13.5. Особенности Договора с Нерезидентом фиксируются в Заявлении.

- 13.6. Для Кредитной организации, не имеющей с НКО ранее возникших договорных отношений, регулируемых условиями настоящего Договора, Договор вступает в силу с момента акцепта НКО оферты Кредитной организации в порядке, предусмотренном п. 2.2 Договора.
- 13.7. Для Кредитной организации, имеющей с НКО договорные отношения, регулируемые условиями настоящего Договора, но оформившей такие отношения на условиях редакции Договора, отличающейся от действующей (от той, которая опубликована в текущее время на Сайте НКО), ранее заключенный Договор продолжает действовать, но на условиях, изложенных в настоящей (действующей) редакции. Изменения в заключенный ранее Договор, предусмотренные действующей редакцией Договора, вступают в силу с даты вступления в силу настоящей действующей редакции Договора. Дата вступления в силу актуальной (действующей) редакции Договора указана на титульном листе Договора, размещенного на Сайте НКО.
- 13.8. Если в Договор между НКО и Кредитной организацией, заключенный на условиях прежней редакции, вносились особые условия, предусмотренные Заявлением Кредитной организации, то данные особые условия продолжают действовать и применяться к отношениям Сторон, регулируемым условиями новой (действующей) редакции Договора.
- 13.9. Если иное не оговорено соответствующим Заявлением, при возникновении противоречий между текстом акцептованного НКО Заявления Кредитной организации и действующей редакцией Договора, к отношениям Сторон будут применяться положения действующей редакции Договора.
- 13.10. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 13.11. К Договору прилагаются следующие Приложения:
- Приложение № 1: «Регламент электронного документооборота»;
 - Приложение № 2: «Форма Перечня Сервисов»;
 - Приложение № 2а «Форма изменений и дополнений в Перечень Сервисов»;
 - Приложение № 3: «Форма Акта о завершении отчётного периода»;
 - Приложение № 4: «Перечень документов, предоставляемых Кредитной организацией»;
 - Приложение № 5: «Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата»;
 - Приложение № 6: «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг»;
 - Приложение № 7: «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении сообщений Партнеров 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
Адрес местонахождения	125009, г. Москва, Пер. Гнездниковский Б., д. 7
Фактический /почтовый адрес	125009, г. Москва, Пер. Гнездниковский Б., д. 7
Банк	ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО
К/с	30103810245250000678
БИК	044525678
Телефон	+7 (495) 792-15-36
Факс	+7 (495) 221-05-52
E-mail	mcommerce@nkomobi.ru, info@nkomobi.ru

Регламент электронного документооборота

(далее «Регламент»)

1. Термины и определения

Электронная подпись (далее «ЭП») – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП является аналогом собственноручной подписи и гарантирует, что Электронный документ сформирован и отправлен конкретным лицом. В рамках Электронного документооборота Стороны используют простую Электронную подпись. Электронная подпись содержится в самом Электронном документе.

Ключ электронной подписи – присваиваемая НКО Сторонам уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

Зашифрованный канал связи (далее «ЗКС») – система дистанционного банковского обслуживания, в которой осуществляется Электронный документооборот между Сторонами, обеспечивающая защиту передаваемых и принимаемых Электронных документов. ЗКС одной Стороны не предоставляет другой Стороне возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на её банковском счёте.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В целях настоящего Регламента Электронные документы создаются с использованием ЭП соответствующей Стороны. Электронные документы содержат только те сведения и информацию, которыми Стороны обмениваются в рамках Договора.

Электронный документооборот – процесс приёма и передачи Сторонами в ходе исполнения Договора Электронных документов, которые по условиям Договора должны передаваться по ЗКС.

Компрометация Ключа электронной подписи – утрата доверия к тому, что используемые Ключи электронной подписи обеспечивают безопасный Электронный документооборот. К событиям, связанным с Компрометацией Ключа электронной подписи, 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 Ключ электронной подписи (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 Ключа электронной подписи, в том числе утрата Ключа электронной подписи, либо увольнение или перевод в другое подразделение (на другую должность), изменение функциональных обязанностей уполномоченного (-ых) работника (-ов) Сторон, имевшего (-их) доступ к Ключу электронной подписи.

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 Электронного документооборота по ЗКС, а также условия, при которых Электронные документы, подписанные ЭП и переданные Сторонами в рамках Электронного документооборота, равнозначны документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью.

3. Порядок осуществления Электронного документооборота

3.1. Каждая Сторона-отправитель подписывает Электронный документ с использованием своего Ключа электронной подписи.

3.2. Сторона - получатель определяет лицо, подписавшее Электронный документ, по его электронной подписи, (в автоматическом режиме) в следующем порядке:

- проверяется корректность ЭП;
- проверяется, что Ключ электронной подписи не утратил силу (действует) на момент подписания ЭД;

– Сторона-отправитель не сообщала о компрометации Ключа электронной подписи.

Стороны согласились, что при положительном результате проверки и отсутствии информации о компрометации Ключа электронной подписи Сторона – получатель исходит из того, что Электронный документ сформирован, подписан и отправлен конкретным уполномоченным лицом Стороны-отправителя, которому предоставлен Ключ электронной подписи.

- 3.3.** При осуществлении Электронного документооборота Стороны обязаны в автоматическом режиме проверять наличие ЭП и удостоверяться, что ЭП не утратил силу (действует) на момент передачи и приема Электронных документов
- 3.4.** Если Сторона, передавая Электронные документы в рамках Электронного документооборота, 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.
- 3.5.** Стороны обязуются осуществлять контроль за данными Электронных документов, получаемыми в рамках Электронного документооборота, и своевременно сообщать друг другу об обнаруженных ошибках.
- 3.6.** Электронные документы, порождающие права и обязанности Сторон в рамках заключённого Договора, должны соответствовать формам, установленным НКО.
- 3.7.** Все экземпляры Электронного документа, подписанного ЭП, являются его подлинниками.
- 3.8.** Электронный документ, подписанный ЭП, может быть изготовлен (распечатан) на бумажном носителе.
- 3.9.** Срок хранения Электронных документов – 5 (пять) лет с момента прекращения действия Договора между Сторонами.
- 3.10.** Стороны приступают к Электронному документообороту в дату акцепта со стороны НКО Заявления..

4. Обязанности и права Сторон в рамках Электронного документооборота

4.1. Стороны взаимно обязуются:

- 4.1.1.** Соблюдать конфиденциальность Ключей электронной подписи, используемых каждой Стороной, их защиту от несанкционированного использования.
- 4.1.2.** Вести архив ЭП Сторон;
- 4.1.3.** Произвести замену Ключа электронной подписи в случаях, предусмотренных Регламентом.
- 4.1.4.** Обеспечить доступ к ЗКС только уполномоченных Стороной лиц.
- 4.1.5.** Признать за Электронными документами, переданным в соответствии с настоящим Регламентом, либо (в случаях, особо оговорённых Заявлением или Договором) за документами, переданными / полученными с адресов / на адреса электронной почты уполномоченных представителей Сторон, согласованных Сторонами в Заявлении или в Договоре, силу документов на бумажном носителе.

4.2. Стороны имеют право:

- 4.2.1.** Запрашивать друг друга о статусе переданных по ЗКС Электронных документов;
- 4.2.2.** Инициировать смену Ключей электронной подписи;
- 4.2.3.** Пользоваться иными правами, предоставленными Сторонам Регламентом.
- 4.2.4.** После предварительного предупреждения, направленного одной Стороной другой Стороне по ЗКС на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, приостановить Электронный документооборот 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 Ключей электронной подписи

- 5.1.** Срок действия Ключа электронной подписи ограничивается сроком полномочий лица, которому предоставлен Ключ электронной подписи.

- 5.2. Стороны используют свой Ключ электронной подписи до окончания срока действия Ключа электронной подписи, если ни одной из Сторон не была инициирована его досрочная смена.
- 5.3. Факт акцепта со стороны НКО Заявления подтверждает, что НКО передал, а Кредитная организация получила Ключ электронной подписи.
- 5.4. Смена Ключа электронной подписи производится Сторонами по инициативе любой из Сторон до наступления срока, указанного в п. 5.1 и п. 5.2. Регламента. Сторона-инициатор смены Ключа электронной подписи направляет уведомление другой Стороне за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты проведения плановой смены.
- 5.5. Внеплановая смена Ключа электронной подписи производится в случае Компрометации Ключа электронной подписи. В случае Компрометации Ключа электронной подписи Сторона обязана незамедлительно сообщить об этом любым способом, предусмотренным условиями Договора.
- 5.6. После ввода в действие новых Ключей электронной подписи Сторона обязуется хранить аннулированные Ключи электронной подписи в соответствии с внутренними правилами хранения ключевых носителей каждой из Сторон в течение всего срока хранения данных Электронного документооборота.

6. Основания для приостановления Электронного документооборота

6.1. Основанием для приостановления Электронного документооборота:

- 6.1.1. Несоблюдение Стороной условий Регламента;
- 6.1.2. Окончание срока действия Ключа электронной подписи без единовременного проведения плановой замены Ключа электронной подписи;
- 6.1.3. Получение Стороной заявления от другой Стороны с просьбой о приостановлении Электронного документооборота;
- 6.1.4. Заявление Стороны о Компрометации Ключа электронной подписи.

6.2. Сторона прекращает использование Ключа электронной подписи, если ей стало известно, что Ключ электронной подписи 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 Электронном документообороте (Приложение № 1 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.

Порядок разрешения разногласий, возникающих при Электронном документообороте

1. Согласительная комиссия (далее «**Комиссия**») создаётся с целью разрешения разногласий при Электронном документообороте, установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности данных, которым обмениваются Стороны в ходе Электронного документооборота.
2. При возникновении разногласий в ходе Электронного документооборота 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 ранее 7 (семи) и не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня отправления заявления).
3. Комиссия собирается на территории Стороны, в адрес которой направляется заявление о разногласиях, и которая должна письменно подтвердить своё согласие с предложением о дате и времени сбора Комиссии либо предложить Стороне-инициатору другую дату и время сбора Комиссии в пределах срока, указанного в п.2 настоящего Порядка.
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 Электронного документооборота.
6. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:
 - 6.1. Сторона-отправитель утверждает, что не передавала данные, а Сторона-получатель утверждает, что данные были получены;
 - 6.2. Сторона-получатель утверждает, что не получала данные, а Сторона-отправитель утверждает, что данные были переданы;
 - 6.3. Данные Стороны-получателя не совпадают с данными Стороны-отправителя.
7. По итогам работы Комиссии составляется акт, который подписывается всеми членами Комиссии.

Приложение №2

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

Форма Перечня Сервисов

Перечень Сервисов

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

г. Москва

«__» _____ 20__ года

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

№ п/п	Наименование Получателя (бренд), Сайт Сервиса	Идентификационная информация о Получателе (Наименование юридического лица/ИП, идентификатор в национальной системе учета хоз. субъектов (ИНН, № в торговом реестре и т.д.)	Юрисдикция, в которой Получатель зарегистрирован и осуществляет деятельность	Категория Услуг	Включение Услуг в перечень специальных категорий* (да/нет)*	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия за осуществление расчётов по переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)	ЕЦУП** (Юридическое наименование, ИНН)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

*Кредитная организация ставит отметку «да» в случае, если Услуга Получателя относится к одной из перечисленных категорий: Получателем Перевода является физическое лицо, либо некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном законом порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации), либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (Получатель-Нерезидент). В иных случаях Кредитная организация ставит отметку «НЕТ».

** ЕЦУП – Центр учёта переводов интерактивных ставок. Кредитная организация заполняет информацию о ЕЦУП, если категория оказываемых Получателем Услуг соответствует категории «Беттинг» либо иной категории Услуг, попадающей под регулирование Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

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

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

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

г. Москва

«___» _____ 20__ года

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

1. Дополнить Перечень следующими Сервисами:

№ п/п	Наименование Получателя (бренд), Сайт Сервиса	Идентификационная информация о Получателе (Наименование юридического лица/ИП, идентификатор в национальной системе учета хоз. субъектов (ИНН, № в торговом реестре и т.д.)	Юрисдикция, в которой Получатель зарегистрирован и осуществляет деятельность	Категория Услуг	Включение Услуг в перечень специальных категорий* (да/нет)*	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия за осуществление расчётов по переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)	ЕЦУП** (Юридическое наименование, ИНН)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2. Исключить из Перечня следующие Сервисы:

№ п/п	Наименование Получателя (бренд), Сайт Сервиса	Идентификационная информация о Получателе (Наименование юридического лица/ИП, идентификатор в национальной системе учета хоз. субъектов (ИНН, № в торговом реестре и т.д.)	Юрисдикция, в которой Получатель зарегистрирован и осуществляет деятельность	Категория Услуг	Включение Услуг в перечень специальных категорий* (да/нет)*	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия за осуществление расчётов по переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)	ЕЦУП** (Юридическое наименование, ИНН)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2. Изложить пункты Перечня в следующей редакции:

№ п/п	Наименование Получателя (бренд), Сайт Сервиса	Идентификационная информация о Получателе (Наименование юридического лица/ИП, идентификатор в национальной системе учета хоз. субъектов (ИНН, № в торговом реестре и т.д.)	Юрисдикция, в которой Получатель зарегистрирован и осуществляет деятельность	Категория Услуг	Включение Услуг в перечень специальных категорий* (да/нет)*	Партнёр НКО	Комиссия НКО за осуществление Перечисления, уплачиваемая Кредитной организацией (% от суммы Перевода, включённого в Перечисление)	Комиссия за осуществление расчётов по Переводам, уплачиваемая Плательщиком (% от суммы Перевода)	ЕЦУП** (Юридическое наименование, ИНН)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

*Кредитная организация ставит отметку «да» в случае, если Услуга Получателя относится к одной из перечисленных категорий: Получателем Перевода является физическое лицо, либо некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном законом порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации), либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (Получатель-Нерезидент). В иных случаях Кредитная организация ставит отметку «НЕТ».

** ЕЦУП – Центр учёта переводов интерактивных ставок. Кредитная организация заполняет информацию о ЕЦУП, если категория оказываемых Получателем Услуг соответствует категории «Беттинг» либо иной категории Услуг, попадающей под регулирование Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

НКО	Подпись, МП	Кредитная организация	Подпись, МП
<i>Должность</i>	<i>ФИО</i>	<i>Должность</i>	<i>ФИО</i>

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

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

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

Форма Акта о завершении отчётного периода

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

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

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

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

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

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

Стороны не имеют претензий друг к другу.

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

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

Перечень документов, предоставляемых Кредитной организацией

- 1.1. Анкета, составленная по форме, установленной НКО, либо по форме, разработанной и утверждённой Кредитной организацией, которая включает все основные данные, необходимые для идентификации Кредитной организации соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
- 1.2. Сведения о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях (при наличии) по формам, установленным НКО, либо по форме, разработанной и утверждённой Кредитной организацией, которая включает все основные данные, необходимые для идентификации Кредитной организации соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
- 1.3. Копия документа, подтверждающего полномочия лиц, выступающих от имени Кредитной организации при установлении договорных отношений, заверенные руководителем Кредитной организации**.
- 1.4. Копия документа, удостоверяющего личность лица*, выступающего от имени Кредитной организации при установлении договорных отношений.
- 1.5. Копия документа, удостоверяющих личность руководителя* Кредитной организации.
- 1.6. Копии документов, подтверждающих факт назначения (избрания) руководителя Кредитной организации, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем Кредитной организации**.
- 1.7. Копия письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования руководителя Кредитной организации с территориальным учреждением Банка России, удостоверенная нотариально.
- 1.8. Копии Устава и/или иного учредительного документа, если таковой предусмотрен действующим законодательством в отношении организационно-правовой формы Кредитной организации, а также всех изменений к ним, заверенные руководителем Кредитной организации**.
- 1.9. Копия документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица (свидетельство о государственной регистрации, лист записи), позволяющего установить сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации), серию и номер документа о регистрации.
- 1.10. Сведения о принимаемых Кредитной организацией мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма***.
- 1.11. Информация об использовании счетов Кредитной организации кредитными организациями, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления***.

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

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

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

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

- 2.1. Сведения о юридическом лице – нерезиденте (по форме НКО).
- 2.2. Копии документов, подтверждающих правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо:
 - учредительные документы и все изменения к ним;
 - документы, подтверждающие государственную регистрацию;
 - иные документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано юридическое лицо;
 - копия свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (Копия свидетельства об учёте в налоговом органе Российской Федерации);
 - в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.
- 2.3. Копия документа, удостоверяющего личность*, удостоверенная нотариально:
 - руководителя юридического лица;
 - лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений (при наличии).
- 2.4. Копии документов, подтверждающих факт назначения (избрания) руководителя юридического лица, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем организации**.
- 2.5. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений, заверенные руководителем организации**.
- 2.6. Копии выданных юридическому лицу лицензий (разрешений), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица - нерезидента заключать договор.
- 2.7. Копии следующих документов, заверенные руководителем организации**:
 - о финансовом положении (например, копии годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате);
 - годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при наличии);
 - аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации (при наличии).

Также предоставляется следующая информация (документы) в письменной форме:

- Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества юридического лица-нерезидента.
- Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) юридического лица – нерезидента.
- Об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений.
- О предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчёта за последний отчётный период (указывается государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчёт, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчёт).
- Рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.

Примечание:

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

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

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

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

1. Общие положения

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

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

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

- 2.1. Кредитная организация вправе осуществить Операцию возврата за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления, при условии достаточности суммы Перечисления с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом, для осуществления Операции возврата в полном объёме.
- 2.2. В целях осуществления Операции возврата Кредитная организация обязана направить в НКО реестр Операций возврата в формате *xlsx*, содержащий следующие данные: дата реестра Операций возврата, ИНН Получателя, порядковый номер Операции возврата по реестру Операций возврата, дата Перевода в формате DD.MM.YYYY, Идентификационный номер Перевода, иные данные по согласованию с НКО. Реестр Операций возврата в формате *xlsx* направляется Кредитной организацией НКО на адрес электронной почты support@mobi-money.ru.
- 2.3. НКО по факту поступления от Кредитной организации реестра Операций возврата проверяет достаточность суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата.
- 2.4. При достаточности суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата, НКО обеспечивает посредством Системы передачу Партнёру запроса о возможности осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания.
- 2.5. При этом:
 - 2.5.1. если от Партнёра была получена информация о невозможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:
 - Операция возврата Перевода, заявленная в реестре Операций возврата к исполнению НКО не принимается;
 - информация о невозможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения;
 - Кредитная организация самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата.
 - 2.5.2. если НКО была получена от Партнёра информация о возможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания:
 - Операция возврата, заявленная в реестре Операций возврата принимается НКО к исполнению в первый рабочий день, следующий за днём получения от Партнёра информации о возможности осуществить зачисление денежных средств на первоначальный Лицевой счёт абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания;
 - НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты приёма к исполнению Операции возврата (п. 2.5.2.) осуществляет зачёт суммы Перечисления на сумму Операции возврата в порядке, установленном п. 6.3 Договора;
 - информация об исполнении Операции возврата доводится НКО до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения.
- 2.6. В случае если на дату исполнения Операции возврата суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) недостаточно для осуществления Операции возврата в полном объёме, Операция возврата не подлежит исполнению НКО. Информация о невозможности исполнить Операцию возврата доводится НКО до сведения Кредитной организации путём направления соответствующего Информационного сообщения.

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

- 3.1. Кредитная организация вправе осуществить Операцию возврата путём безналичного перечисления денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на счёт НКО № 30103810100000000678 в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора (далее – Счёт НКО).
- 3.2. В целях осуществления Операции возврата путём безналичного перечисления денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на Счёт НКО Кредитная организация направляет НКО на

адрес электронной почты mcommerce@nkomobi.ru Информационное сообщение, содержащее Заявление на перечисление по Операции возврата, составленное в произвольной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении сообщений Партнеров
о совершении Недействительного перевода**

1. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления от Партнёра сообщения о совершении в пользу Получателя Недействительного перевода, направляет Кредитной организации Информационное сообщение, содержащее требование об осуществлении Кредитной организацией возврата суммы Недействительного перевода (далее – Требование).
2. Кредитная организация обязана в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения от НКО Требования рассмотреть его и направить НКО Информационное сообщение, содержащее уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования. Неполучение НКО Информационного сообщения с согласием Кредитной организации с Требованием, либо мотивированного отказа от исполнения Требования, в течение срока, установленного настоящим пунктом Порядка, Стороны расценивают как согласие Кредитной организации с Требованием НКО.
3. НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Информационного сообщения с согласием Кредитной организации с исполнением Требования, либо с мотивированным отказом от исполнения Требования, а также в случае истечения срока, указанного в п. 2 Регламента, уведомляет Партнёра о результатах рассмотрения сообщения Партнера.
4. Если Партнер не соглашается с основаниями возражений Кредитной организации в признании Перевода Недействительным переводом, возврат суммы Недействительного перевода осуществляется в порядке, установленном разделом 5 Договора.