

**ДОГОВОР об осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и
информационно-технологическом взаимодействии**
(с изменениями от 01.10.2018)

г. Москва

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), действующая на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций от 11.02.2013 № 3509-К, именуемая в дальнейшем «НКО», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона»,

заключили настоящий Договор об осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и информационно-технологическом взаимодействии, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре

Банк-эмитент (Эмитент банковской карты, Эмитент) – российская или иностранная кредитная организация, в том числе Банк, осуществляющая деятельность по выпуску и/или выдаче банковских карт Плательщикам на основании заключенного с ними договора.

Банк - эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты по банковским картам, имеющая соответствующие полномочия от МПС и производящая перевод Возмещения на банковский счет НКО.

Банковская карта (Карта) – платежная (банковская) карта, выпущенная Банком-эмитентом в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», используемая для совершения Плательщиком операций с денежными средствами, в соответствии с договором, заключенным между Банком-эмитентом и Плательщиком.

Банковский счет НКО - банковский счет, открытый в банке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» и иными нормативными актами Банка России.

Банковский счет Клиента (БСК) – банковский счет, открытый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» и иными нормативными актами Банка России счет в банке или иной кредитной организации.

Возмещение – денежные средства Плательщика, подлежащие переводу Банком-эквайером на банковский счет НКО.

Вознаграждение – оплата услуг, оказываемых НКО Клиенту на основании настоящего Договора.

Заявление на дополнительное подключение Интернет-ресурса - документ, составленный Клиентом по форме НКО, содержащий заявление Клиента на дополнительное подключение Интернет-ресурса в рамках ранее заключенного Договора.

Интернет-ресурс - программный продукт, управление которым осуществляет Клиент, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых Клиентом товаров, работ, услуг и их стоимости, а также прием от Плательщиков заказов на их приобретение. Требование к Интернет-ресурсу устанавливается в соответствии с Приложением № 2.1.

Квалифицированная электронная подпись (далее Квалифицированная ЭП) – электронная подпись, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ,

позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания. Ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате. Для создания и проверки такой электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

Клиент (Получатель) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель заключивший с НКО Договор об осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и информационно-технологическом взаимодействии в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Личный кабинет – персональный раздел на Сайте Системы, доступный Клиенту с использованием индивидуального средства доступа (аналога собственноручной подписи).

Мошенническая операция (FRAUD) - Операция, заявленная ПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная держателем карты - Плательщиком/Chargeback и/или в отношении которой, поступила информация о ее мошенническом характере от соответствующих государственных органов. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Эмитентов и/или подтверждения ПС (представительств, ПС в Российской Федерации), полученные НКО в электронном виде или иным способом.

Недействительная операция – операция, признанная недействительной по следующим основаниям:

- Операция оплаты, проведенная без использования технологии 3DSecure, впоследствии опротестованная Эмитентом и/или ПС и/или Держателем карты (Chargeback);
- Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- Операция, по которой НКО получен Chargeback, в соответствии с правилами ПС;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации и/или требований Договора;
- Операция, проведенная с использованием Банковской карты, по которой Эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- Операция, по которой не была получена Авторизация;
- Операция, по которой Клиент не предоставил по запросу НКО документы, подтверждающие предоставление Услуги Плательщику, ознакомление Плательщика с условиями предоставления Услуги. Стороны соглашались, что ознакомление Плательщика с условиями предоставления Услуги может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Плательщика с условиями предоставления Услуги осуществляется посредством проставления отметки в соответствующих полях страниц Интернет-ресурса, обязательных для заполнения, либо совершением Плательщиком иных аналогичными по содержанию конклюдентных действий, которые могут быть подтверждены Клиентом, в том числе, предоставлением распечаток страниц Интернет-ресурса;
- Одна и та же Операция дважды включена в Реестр операций;
- Стоимость Услуг, оплаченных Плательщиком, превышает обычную цену на аналогичные Услуги при их оплате наличными денежными средствами;
- Плательщик оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой Банковской картой или наличными денежными средствами);

– Интернет – ресурс Клиента не отвечает требованиям Договора.

Обеспечительный платеж - Денежное обязательство, в том числе обязанность возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения Договора. Размер обеспечительного платежа устанавливает Соглашением об установлении обеспечительного платежа. Обеспечительным платежом может быть обеспечено обязательство, которое возникнет в будущем.

Операция оплаты - оплата Плательщиком Услуг Клиента, приобретаемых через Интернет-ресурс с использованием Реквизитов карты.

Операция возврата – операция по возврату (частичному возврату) Плательщику денежных средств по ранее проведенной Плательщиком Операции оплаты, в связи с его отказом от Услуги Клиента, инициированная Клиентом или Плательщиком через Клиента.

Операция отмены возврата – отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная Клиентом или Плательщиком через Клиента.

Операция (Операции) – общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты, Операцию возврата; Операцию отмены возврата (частичного возврата).

Остаток – размер обязательств НКО перед Клиентом по переводам.

Отчетный день – период времени с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени календарного дня.

Отчетный период – календарный месяц. Считается от 00:00:00 часов первого дня календарного месяца до 23:59:59 часов последнего дня календарного месяца по московскому времени.

Перевод – действия НКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Клиенту (переводу на Банковский счет Клиента, открытый в любой кредитной организации, за исключением НКО) денежных средств Плательщика. НКО осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств в порядке, определенном Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и иными законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Плательщик - физическое лицо, осуществляющее оплату Услуг, приобретенных через Интернет-ресурс.

Платежное средство Плательщика - банковская карта или иное Электронное средство платежа.

Платежный инструмент (Платежные инструменты) – это любой инструмент, предоставляющий Плательщику возможность для Перевода денежных средств (в том числе электронных денежных средств) в пользу Получателя (Клиента). Виды платежных инструментов указаны на Сайте Системы и Сайте НКО.

Платежные системы (ПС) – международная платежная система Visa, международная платежная система MasterCard, платежная система «Мир» и иные платежные системы.

Провайдер, провайдер платежных инструментов – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, осуществляющее отдельные банковские операции, по Переводу денежных средств, в том числе Переводу электронных денежных средств, и/или оказывающее услуги по приему наличных платежей от физических лиц. Привлечение Провайдера (Провайдеров) не подлежит согласованию с Клиентом, осуществляется на усмотрение НКО.

Процессор – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками Переводов. Для осуществления своей деятельности в рамках Договора НКО привлекает Процессора (Процессоров) без дополнительных согласований с Клиентом.

Реестр операций - формируемый в электронном виде отчет, содержащий перечень Операций с указанием сумм за выбранный период времени (Отчетный день, Отчетный период).

Реквизиты карты - информация, включающая в себя: номер Карты, срок действия Карты, CVV2/CVC2/ППК2, цифровые коды/идентификаторы Карты в мобильном устройстве, а также иную информацию, необходимую для осуществления расчетов с использованием Карты.

Сайт Системы RBK.money - сайт(ы) в сети Интернет, содержащий информацию о Системе и правилах ее использования, размещенный по адресу: <http://welcome.rbk.money>

Сайт НКО – официальный сайт в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://nco-eps.ru/>.

Система:

Система RBK.money (Платформа) - информационная система, посредством которой осуществляется информационное и технологическое взаимодействие между участниками Переводов, заключивших Договор с июня 2017 года. Функционирование системы обеспечивается Процессором, прошедшим сертификацию на соответствие требованиям PCI DSS.

Соглашение о применении Тарифа - соглашение, устанавливающее Вознаграждение НКО в соответствии с определенным Тарифом и подлежащее обязательному подписанию НКО и Клиентом при заключении настоящего Договора.

Тариф(ы) - перечень видов и размеров вознаграждения НКО за предоставление услуг по настоящему Договору, размещаемые на Сайте НКО и Сайте Системы (включающий в себя плату за подключение, абонентскую плату, плату за Переводы и т.д.).

Услуга (Услуги) - товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом Плательщику через Интернет-ресурс.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Плательщику составлять, удостоверить и передавать распоряжения своему оператору электронных денежных средств в целях осуществления Перевода денежных средств Получателю в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Chargeback - безусловно исполняемое НКО требование на возврат денежных средств, выставяемое Эмитентом в ПС на основании претензии Плательщика. Ограничение указывается в процентах выставленных требований к общему количеству транзакций с использованием Платежного инструмента за месяц.

PCI DSS - стандарт безопасности данных, включающий в себя требования ПС к обеспечению информационной безопасности.

3DSecure - технологии, разработанные и применяемые Платежными системами, а также стандарты безопасности ПС «Мир» (МирАкцепт (MirAccept)), ПС VISA International (VbV - Verified by Visa) и ПС MasterCard Worldwide (MSC - MasterCard SecureCode), поддерживающие такие технологии для дополнительной аутентификации Карт с целью обеспечения безопасного проведения платежей в сети Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя карты удостоверяется на сервере Эмитента способом, определяемым Эмитентом (обычно – ввод одноразового SMS-пароля).

2. Предмет Договора

2.1 Настоящий Договор определяет порядок осуществления Переводов денежных средств без открытия банковских счетов в пользу Клиента и порядок информационно-технологического

взаимодействия между сторонами Договора и третьими лицами в связи с осуществлением указанных Переводов, в том числе по сбору, обработке и передаче информации о Переводах в пользу Клиента.

- 2.2. Исполнение настоящего договора осуществляется НКО за вознаграждение, условия, порядок и сроки выплат которого устанавливаются настоящим Договором и Соглашением о применении Тарифа.
- 2.3. НКО имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в условия настоящего Договора и в Тарифы. Изменения, внесенные НКО в Договор, становятся обязательными для Сторон через 5 (пять) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте НКО и Сайте Системы.

3. Порядок заключения Договора

- 3.1. Заключение Договора между НКО и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора. Текст действующего Договора размещен на Сайте НКО и Сайте Системы.
- 3.2. Для присоединения к настоящему Договору уполномоченное лицо Клиента осуществляет регистрацию Личного кабинета Клиента на Сайте Системы. Осуществляя регистрацию Личного кабинета, Клиент тем самым принимает условия настоящего Договора.
- 3.3. После регистрации Личного кабинета Клиент, через Личный кабинет, подает заявку на активацию Интернет-ресурса. Заявка подается путем заполнения электронной формы, размещенной в Личном кабинете.
- 3.4. После подачи заявки через Личный кабинет Клиент оформляет и направляет по адресу местонахождения НКО (нарочным, курьером, почтой или иным способом, позволяющим вручить НКО надлежащим образом оформленные документы) полный пакет документов согласно Приложению № 1 к настоящему Договору и Соглашение о применении Тарифа за подписью уполномоченного лица, скрепленное печатью (при ее наличии в соответствии с учредительными документами Клиента и действующим законодательством РФ). При установлении Клиенту обеспечительного платежа, одновременно с документами, указанными в настоящем пункте, Клиент направляет НКО Соглашение об установлении обеспечительного платежа за подписью уполномоченного лица, скрепленное печатью (при ее наличии в соответствии с учредительными документами Клиента и действующим законодательством РФ).
- 3.5. Договор считается заключенным с даты подписания уполномоченным НКО лицом Соглашения о применении Тарифа при условии предоставления Клиентом полного пакета документов в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору и подписания уполномоченным лицом Клиента Соглашения об установлении обеспечительного платежа и передаче указанного Соглашения НКО (в случае установления Обеспечительного платежа).
- 3.6. НКО с использованием Системы (через Личный кабинет Клиента) или иными способами оповещает Клиента о заключении с ним настоящего Договора или отказе в заключении Договора.
- 3.7. НКО вправе запросить у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для заключения Договора, помимо указанных в Приложении № 1.
- 3.8. Клиент заверяет НКО и гарантирует, что на дату заключения настоящего Договора:
 - заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных, локальных и иных внутренних документов, и правил Клиента;

- Клиент является полностью правоспособным и дееспособным, и не имеет каких - либо ограничений и/или запретов на заключение настоящего Договора.
- 3.9. Заключение Договора не означает возможность его немедленного исполнения. Для исполнения обязательств, возникших из Договора, Клиент должен обеспечить техническую интеграцию с Системой.

4. Права и обязанности Сторон Договора

4.1. Обязанности НКО:

- 4.1.1. НКО обязано оказывать услуги Клиенту с соблюдением законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил Платежных систем, условий настоящего Договора.
- 4.1.2. НКО обязано обеспечивать выполнение функций, связанных с выполнением требований, установленных нормативными актами Банка России и актами Платежных систем к защите информации при осуществлении Переводов денежных средств, а также предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой по информационно-телекоммуникационным сетям, в частности, по сети Интернет для чего НКО:
- обязано осуществлять контроль выполнения Процессором требований международных платежных систем по защите информации и требования стандарта PCI DSS по защите данных держателей платежных карт, включая защиту данных при передаче через сети общего пользования;
 - обязано требовать предоставления на регулярной основе документов, подтверждающих прохождение Процессором сертификации PCI DSS (подтверждающие прохождение последующих проверок (аудита) PCI DSS);
 - обязано осуществлять контроль (мониторинг) использования Процессором организационных и технических средств защиты информации при осуществлении Переводов денежных средств.

4.2. Права НКО:

- 4.2.1. Осуществлять передачу Клиенту/прием от Клиента документов и информации в рамках настоящего Договора.
- 4.2.2. Требовать от Клиента предоставлять в НКО описание процедуры предоставления Плательщикам Услуг, а также процедур возврата Услуг/отказа от Услуг, размещаемых на Интернет-ресурсе.
- 4.2.3. НКО имеет право запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.2.4. НКО имеет право запрашивать у Клиента информацию и документы в случае получения официальных запросов компетентных органов (Банка России, правоохранительных и иных органов).
- 4.2.5. До выяснения обстоятельств на срок не более 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней НКО вправе приостановить Операции и Переводы в случае, если в распоряжении НКО имеется информация о проведении через Интернет-ресурс Клиента Недействительных операций.
- 4.2.6. НКО вправе принять решение об отказе от совершения операции, осуществляемой в пользу или по поручению Клиента, по которой Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если у сотрудников НКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- 4.2.7. НКО вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор и формы приложений к нему посредством размещения Договора с изменениями и приложений к нему на Сайте НКО.
- 4.2.8. НКО вправе содействовать в расследовании фактов мошенничества при проведении Операций с использованием Карт, а также Операций, вызывающих подозрение в их правомерности.
- 4.2.9. НКО вправе в одностороннем порядке приостановить или прекратить осуществление Операций и Переводов по следующим основаниям:
- совершение с использованием Интернет-ресурса Мошеннических операций и/или участие Клиента и/или работников Клиента в любой незаконной деятельности, связанной с использованием Реквизитов карт;
 - предоставление Клиентом НКО недостоверной информации в рамках Договора;
 - несоответствие Интернет-ресурса требованиям, установленным Приложением № 2.1. к Договору;
 - осуществление Клиентом видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации НКО;
 - выявление НКО случаев неправомерного отказа от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Плательщика по ранее проведенной Операции оплаты.
- 4.2.10. Уведомление, предусмотренные настоящим разделом Договора направляются по адресу электронной почты Клиента, указанному в документах, предоставленных Клиентом при заключении настоящего Договора не позднее дня, следующего за таким приостановлением или прекращением. Для принятия решения о возобновлении Операций и Переводов НКО производит разбирательство и извещает Клиента по факсу/почте/электронной почте о принятом им решении. При этом, в случае принятия положительного решения, НКО сообщает Клиенту в данном извещении дату возобновления Операций и Переводов и срок осуществления Перевода денежных средств, заблокированных НКО по основаниям, указанным в настоящем разделе Договора. Срок принятия решения не может превышать 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней с момента принятия решения НКО о приостановлении, прекращении Операций, Переводов.
- 4.2.11. НКО вправе отказать Клиенту в заключении Договора без объяснения причин.

4.3. Права Клиента

- 4.3.1. Запрашивать в соответствии с законодательством Российской Федерации у НКО информацию относительно проведенных Операций и Переводов.
- 4.3.2. Получать Реестры операций в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.4. Обязанности Клиента:

- 4.4.1. Клиент обязан предоставлять НКО документы и сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в рамках проведения планового обновления сведений по запросу НКО. Запрос направляется в письменной форме на адрес электронной почты, указанный в документах, предоставленных Клиентом при заключении настоящего Договора.
- 4.4.2. Клиент обязан предоставлять документы и сведения по запросу НКО, за исключением документов и сведений, указанных в п. 4.4.1. настоящего Договора, в установленный в запросе срок.

- 4.4.3. Клиент обязан получать в НКО и представлять в НКО информацию, распоряжения и документы, совершать иные действия по исполнению Договора лично, либо через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.
- 4.4.4. Клиент обязан уведомлять НКО в письменной форме обо всех изменениях в Организации, в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления соответствующих изменений, с приложением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.
- 4.4.5. Клиент обязан самостоятельно и за свой счет обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления информационного взаимодействия между Клиентом и НКО в целях исполнения условий настоящего Договора.
- 4.4.6. Клиент обязан уплачивать НКО Вознаграждение в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 4.4.7. Клиент обязан, в случае наложения Банком-эквайером на НКО штрафа за совершение с использованием Интернет-ресурса Клиента Операций по поддельным, потерянными, украденным Картам, продажу через Интернет-ресурс Клиента Услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации и запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами ПС, продажу через Интернет-ресурс Клиента Услуг, не соответствующих заявленной при заключении Договора категории Услуг, размещение на Интернет-ресурсе Клиента в графическом и/или текстовом формате информации запрещенного характера (сексуальной, о пропаганде наркотических средств, политической, националистической), а также ссылок на данную информацию и др. в соответствии с Правилами ПС (Business Risk Assessment and Mitigation (BRAM) of MasterCard Worldwide и Global Brand Protection Program (GBPP) of VISA International Service Association), возместить НКО сумму уплаченного штрафа, а также возместить НКО все штрафы и расходы, понесенные НКО по иным основаниям, в связи с деятельностью Клиента в рамках настоящего Договора.
- 4.4.8. Клиент обязан исполнять Соглашение о внесении обеспечительного платежа в случае его заключения.
- 4.4.9. Клиент обязан соблюдать требования Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Закона 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5. Прием Переводов

- 5.1. НКО осуществляет прием в пользу Клиента Переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- 5.2. Допускается прием Переводов в адрес одного или нескольких Интернет-ресурсов Клиента, при этом условия предоставления сервиса могут различаться в зависимости от вида деятельности, разрешенных Платежных инструментов, объема Переводов и иных параметров.
- 5.3. Прием Переводов не осуществляется (прекращается) в следующих случаях:
- Если вид деятельности Клиента, в рамках которого осуществляется Прием Переводов, запрещен законодательством Российской Федерации или законодательством страны местонахождения и/или регистрации Клиента, является мошенническим, связан с организацией казино, Финансовых пирамид, продажей поддельного, контрафактного и некачественного товара. (В случае, если вид деятельности подлежит лицензированию, факт наличия действующей лицензии должен быть документально подтвержден Клиентом);

- Если Клиент осуществляет реализацию Услуг, реализация которых запрещена через сеть «Интернет» в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством местонахождения и/или регистрации Клиента, правилами МПС;
 - Интернет-ресурс Клиента не удовлетворяет требованиям, указанным в Приложении № 2.1 к настоящему Договору;
 - Если количество опротестований, chargeback'ов, отчетов о мошеннических операциях, поступающих от Плательщиков или Провайдеров по переводам в адрес Клиента, превышает 1% от общего количества зачисленных в адрес Клиента переводов за календарный месяц;
 - Наличия сомнений у НКО в правомерности или законности осуществляемой деятельности Клиента.
- 5.4. НКО вправе прекратить осуществление переводов в пользу Клиента, направив соответствующее уведомление в письменной форме на адрес электронной почты, указанный в документах, предоставленных Клиентом при заключении настоящего Договора. Уведомление направляется не позднее следующего рабочего дня после прекращения приема переводов.
- 5.5. Прием переводов осуществляется в порядке, установленном Приложением № 2 к настоящему Договору.

6. Расчеты по Договору

- 6.1. Расчеты по договору производятся в рублях Российской Федерации.
- 6.2. Суммы принятых переводов зачисляются на банковский счет Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления денежных средств на банковский счет НКО, за вычетом всех удержаний, которые НКО вправе осуществить в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 6.3. Клиент выплачивает НКО вознаграждение в размере и на условиях, установленных Соглашением о применении Тарифа.
- 6.4. Вознаграждение взимается НКО из суммы переводов путем проведения зачета в соответствии со статьей 410 ГК РФ.
- 6.5. В случае, если на следующий рабочий день после совершения перевода денежные средства от Провайдера платежных инструментов НКО получены не были, перевод может быть признан отмененным.
- 6.6. Списание ошибочно зачисленных НКО в адрес Клиента денежных средств осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня их обнаружения, с уведомлением об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем списания.
- 6.7. Возврат (аннулирование) переводов, ранее зачисленных в адрес Клиента, осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления должным образом оформленных распоряжений от Клиента.
- 6.8. Клиент поручает НКО без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента возмещать за счет подлежащих перечислению Клиенту денежных средств (переводов) следующие суммы:
- зачисленные Клиенту ошибочно, независимо от даты зачисления;
 - недействительных переводов, ранее зачисленных в адрес Клиента;
 - вознаграждения НКО в соответствии с Соглашением о применении тарифа;
 - иные суммы, возникающие согласно условиям настоящего Договора и подлежащие возмещению Клиентом, в том числе издержки, понесенные НКО в рамках действия настоящего Договора, связанные с деятельностью Клиента, в том числе включающие в себя chargeback'и, штрафы, пени Банков-эквайеров и Платежных систем.

6.9. При недостаточности денежных средств, подлежащих перечислению в соответствии с п. 6.8. настоящего Договора, Клиент обязуется перечислить НКО необходимую сумму в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения задолженности Клиента перед НКО.

7. Информационное взаимодействие. Способы и порядок оповещения Клиента

7.1. Стороны признают надлежащим образом направленными любые уведомления и корреспонденцию, в случае если отправка совершена в письменной форме (заказным письмом с уведомлением или иным способом, позволяющим обеспечить вручение таких уведомлений получателю) по адресу, указанному Клиентом в переданных согласно Приложению № 1 к настоящему Договору документах, и по адресу, указанному в настоящем Договоре.

Наряду с этим, Стороны признают надлежащими следующие способы уведомления в рамках настоящего Договора:

- Посредством размещения НКО информации на Сайте Системы;
- Посредством размещения НКО информации в Личном кабинете Клиента;
- По адресам электронной почты, указанным Клиентом в документах, передаваемых НКО при заключении Договора.

7.2. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания отчетного месяца, НКО формирует Акт об оказании услуг по форме Приложения № 2.2. (далее – «Акт»).

7.3. Порядок оформления Акта (определяется НКО без письменного согласования с Клиентом):

7.3.1. НКО не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода формирует Акт по каждому Клиенту.

7.3.2. Акт, подписывается со стороны НКО усиленной квалифицированной электронной цифровой подписью и доступен Клиенту после формирования в Личном кабинете Клиента. Клиент обязан вернуть экземпляр Акта, подписанный со стороны Клиента усиленной квалифицированной электронной цифровой подписью, в адрес НКО, либо предоставить письменный мотивированный отказ от подписания Акта в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его направления. Отказ направляется на адрес электронной почты, указанный в настоящем Договоре.

7.3.3. При отсутствии у Клиента квалифицированной электронной цифровой подписи, Акт размещается в Личном кабинете Клиента или направляется по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента (способ направления Акта НКО выбирает самостоятельно). В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Акта Клиент обязан подписать Акт и направить его в адрес НКО в письменном виде (заказным письмом с уведомлением, нарочным, иным способом, позволяющим передать надлежащим образом оформленный Акт). В случае не подписания Акта, клиент обязан предоставить НКО письменный мотивированный отказ в его подписании в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Акта.

7.4. В случае неподписания Клиентом Акта или непредставления им мотивированных возражений в срок указанный в п.7.3.2. и п.7.3.3. настоящего Договора, услуга считается оказанной надлежащим образом и принятой Клиентом в полном объеме без претензий. Акт подписывается НКО в одностороннем порядке.

7.5. В случае, если в отчетном месяце НКО не осуществила ни одного Перевода в пользу Клиента, НКО имеет право не формировать и не предоставлять Акт Клиенту.

7.6. Клиент обязан в случаях утраты доступа к Личному кабинету (при его наличии) или несанкционированного получения третьими лицами доступа к Личному кабинету Клиента,

немедленно уведомить об этом НКО. В противном случае, НКО не несет ответственности за возникшие в связи с указанными обстоятельствами убытки и иные неблагоприятные последствия.

- 7.7. Клиент обязан предоставить НКО возможность получения достоверной информации об объеме Услуг, фактически реализованных Клиентом Плательщику по каждой операции, а также предоставлять подтверждающие документы о фактически оказанных Услугах.
- 7.8. Стороны обязуются хранить электронные документы о совершенных Переводах не менее пяти лет с даты прекращения действия настоящего Договора между Сторонами и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 7.9. Информационный обмен между Клиентом и НКО при использовании Клиентом специальных сервисов НКО регулируется дополнениями и приложениями к настоящему Договору, определяющими порядок оказания соответствующих услуг, либо отдельными соглашениями Сторон.
- 7.10. Оператором информационного обмена между Клиентом и НКО является Процессор.
- 7.11. Выбор Провайдера и Процессора производится НКО самостоятельно без уведомления Клиента. Подписание Соглашения о применении тарифа и предоставления пакета документов, предусмотренного настоящим Договором, с целью его заключения, означает согласие Клиента с данным условием Договора.

8. Срок действия Договора, порядок его расторжения

- 8.1. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 8.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон в одностороннем внесудебном порядке, с письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до момента расторжения. Уведомление осуществляется через Личный кабинет Клиента или по адресу электронной почты, указанной Клиентом в Системе либо в документах, предоставленных при заключении Договора, либо иным способом, установленным настоящим Договором, позволяющим достоверно установить направление такого уведомления.
- 8.3. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор с подписанием соответствующего двухстороннего соглашения о расторжении.
- 8.4. НКО вправе приостановить действие настоящего Договора (в том числе приостановить прием переводов и перечисление переводов на банковский счет Клиента) в случае реорганизации Клиента. Приостановление происходит до момента предоставления подтверждающих документов о правопреемстве (НКО осуществляет действия по приостановлению Договора, в случае наличия сведений (информации) о реорганизации Клиента).
- 8.5. Настоящий Договор может быть расторгнут НКО в одностороннем внесудебном порядке в случае отказа Клиента от перехода на Систему RBK.money (Платформа) с 25 июля 2018 года. Уведомление о расторжении направляется Клиенту по адресу электронной почты, указанному в документах, предоставляемых Клиентом при заключении Договора с НКО, не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до момента расторжения.
- 8.6. Уведомление Клиентов о прекращении работы Системы RBKmoney размещается на Сайте НКО, Сайте Системы RBKmoney, Сайте Системы RBK.money (Платформа), Сайте НКО.
- 8.7. Уведомление о приостановлении действия Договора на основании п. 8.4. производится по адресу электронной почты, указанному в документах, предоставленных Клиентом при заключении настоящего Договора за 2 (два) дня до такого приостановления.

- 8.8. Обязанность Клиента по возмещению сумм Недействительных Переводов, если она установлена настоящим Договором, другими соглашениями между НКО и Клиентом или условиями применения соответствующих Платежных инструментов, сохраняется в течение 180 дней с момента расторжения настоящего Договора.
- 8.9. Денежные обязательства, возникшие до момента расторжения договора, сохраняются до их полного исполнения.

9. Ответственность сторон

- 9.1. В случаях несвоевременного перечисления Переводов на банковский счет Клиента, Клиентом может быть начислена неустойка на сумму просрочки в размере 1/365 ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки, действующей на день, когда НКО обязана была осуществить Перевод. Сумма неустойки не может превышать 10 (десяти) процентов от суммы просрочки. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.
- 9.2. НКО не несет ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Клиентом в случае, если такое исполнение обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.
- 9.3. НКО не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных процедур НКО не могла установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 9.4. НКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Плательщиком в отношении оплаты Услуг, перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Клиента, являющегося некоммерческой организацией, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора.
- 9.5. НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, не было своевременно подтверждено Клиентом.
- 9.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при заключении Договора и в течение срока его действия. Клиент обязан возместить НКО все убытки, полученные НКО в результате предоставления Клиентом недостоверных документов, сведений и информации.
- 9.7. Клиент несет ответственность за сохранение в тайне средств доступа к Личному кабинету (при его наличии). Риски возникновения неблагоприятных последствий в связи с нарушением Клиентом конфиденциальности использования средств доступа к Личному кабинету лежат на Клиенте.
- 9.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, Клиент в безусловном порядке возмещает НКО все убытки, причиненные НКО в результате такого неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, а также суммы штрафов, наложенных на НКО со стороны государственных органов РФ, Провайдеров платежных инструментов, и прочих лиц, в течение всего срока действия Договора и в течение 1 (Одного) года после окончания срока его действия. Убытки возмещаются не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом от НКО требования о возмещении с приложением документов, подтверждающих сумму требуемого возмещения.
- 9.9. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 9.10. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят внешние чрезвычайные события, отсутствовавшие во время заключения настоящего Договора и наступившие помимо воли и желания Сторон, в частности, но не исключительно, такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов — исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.
- 9.11. Сторона по настоящему Договору, затронутая обстоятельствами непреодолимой силы, должна немедленно известить телеграммой, с помощью факсимильной связи, электронной почты или иным способом, предусмотренным настоящим Договором, другую Сторону о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств. Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Сторона, затронутая обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основании освобождения от ответственности.
- 9.12. В период действия обстоятельств непреодолимой силы, которые освобождают Стороны от ответственности, выполнение обязательств приостанавливается, и санкции за неисполнение договорных обязательств не применяются.
- 9.13. Если действие обстоятельств непреодолимой силы продолжается более 6 (Шести) месяцев, Стороны должны договориться о порядке дальнейшего исполнения настоящего Договора. Если соглашение Сторонами не достигнуто, любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор путем направления другой Стороне соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

10. Персональные данные

- 10.1. Клиент в соответствии со [статьей 9](#) Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», действуя свободно, своей волей и в своем интересе, принимает решение о предоставлении персональных данных руководителя Клиента и/или, физического лица, уполномоченного действовать от имени Клиента, указанных в Анкете Клиента (заполненной по форме, установленной НКО) и дает согласие (далее - Согласие) Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ЭПС» (ООО)), расположенной по адресу: **115093, г. Москва, ул. Павловская, дом 7, строение 1**, на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку предоставленных персональных данных, а именно совершение действий, предусмотренных [пунктом 3 части первой статьи 3](#) Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение), со следующими сведениями, представленными в НКО «ЭПС» (ООО):
- 1) место работы, должность;
 - 2) фамилия, имя, отчество;
 - 3) дата (число, месяц, год) и место рождения;
 - 4) данные документа, удостоверяющего личность (название документа, серия и номер, дата выдачи, место выдачи);

5) адрес местожительства (включая почтовый индекс).

Клиент гарантирует, что им получены согласия на передачу третьим лицам персональных данных от лиц, указанных в настоящем пункте Договора (лиц, сведения о которых предоставляются в соответствии с Приложением № 1 настоящего Договора).

- 10.2. Клиент уведомлен, что обработка предоставленных персональных данных осуществляется с целью исполнения настоящего Договора.
- 10.3. Клиент уведомлен, что хранение и обработка персональных данных осуществляется в течение всего срока действия договорных отношений с НКО «ЭПС» (ООО), а также в течение пяти лет после его окончания или расторжения договора, после чего хранение осуществляется в соответствии с требованиями по срокам хранения документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.4. Клиент уведомлен, что хранение персональных данных может осуществляться в открытом (незашифрованном) виде, а передача может осуществляться в открытом виде, в том числе и по сети «Интернет».
- 10.5. Клиент уведомлен, что Согласие действует в течение всего срока действия Договора до полного исполнения НКО «ЭПС» (ООО) указанных в Договоре целей обработки. Согласие может быть отозвано только при условии отзыва у Клиента согласия на обработку персональных данных самим физическим лицом, персональные данные которого обрабатываются. По истечении срока действия Согласия или в случае его письменного отзыва Клиент уполномочивает НКО «ЭПС» (ООО) уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых или условия хранения не обусловлены требованиями действующего законодательства РФ.
- 10.6. Клиент уведомлен и согласен, что после акцепта им настоящего Договора НКО «ЭПС» (ООО) начнет обработку персональных данных.
- 10.7. Клиент подтверждает, что им в т.ч. получено письменное согласие бенефициарных владельцев и представителей Клиента, выгодоприобретателей физических лиц, персональные данные которых приведены в Анкете Клиента, соответственно, а также иных физических лиц (далее — субъектов персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых НКО от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.
- 10.8. В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных, предоставленных Клиентом, является осуществление НКО любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов НКО и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.
- 10.9. Клиент предоставляет НКО свое Согласие на передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных Процессору, а также Провайдерам платежных инструментов, в случае совершения операции посредством Провайдера, а также аффилированным или связанным с НКО лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются НКО самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 10.10. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:
 - 1) наименование и адрес НКО;
 - 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;

- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
 - 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
 - 5) источник получения персональных данных.
- 10.11. Обрабатываемые НКО персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.
- 10.12. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность и не использовать ни для каких иных целей, помимо указанных в настоящем Договоре, документальную, регистрационную и иную информацию, переданную другой Стороне в процессе выполнения обязательств, без предварительного письменного согласия другой стороны. В состав конфиденциальной информации не входит информация, помещаемая на Сайте Системы для широкого круга лиц.
- 10.13. Клиент предоставляет НКО право размещать на Сайте Системы и в рекламных материалах НКО информацию о Клиенте, товарный знак Клиента или иное изображение, предоставленное Клиентом.

11. Особые условия

- 11.1. НКО и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом, правил международных платежных систем, применимых к настоящему Договору, правил Провайдеров платежных инструментов.
- 11.2. Содержание операций по Договору и сведения о Клиенте являются охраняемой законом банковской тайной. Клиент, заключая настоящий Договор, дает согласие на предоставление такого рода информации Процессорам и Провайдерам в объеме, необходимом для исполнения настоящего Договора. Информация Провайдеру и Процессору передается по защищенным каналам связи.
- 11.3. Правом, применимым к правоотношениям, возникающим из настоящего Договора, является право Российской Федерации. В случае необходимости толкования терминов, употребляемых в настоящем Договоре, а также во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.
- 11.4. Настоящим Договором предусмотрен обязательный письменный претензионный порядок разрешения споров. Срок ответа на претензию – 15 (Пятнадцать) календарных дней с момента получения претензии. Лицо, направляющее претензию, обязано продублировать указанную претензию на электронную почту, указанную в настоящем Договоре или документах, представленных Клиентом при заключении настоящего Договора.
- 11.5. Претензия направляется в письменном виде почтой, нарочным, через Личный кабинет Клиента (при его наличии). Претензия считается полученной:
- При направлении почтовым отправлением – в течение 10 (Десяти) дней с момента такого отправления;
 - При размещении уведомления в Личном кабинете – со дня такого размещения;
 - Нарочным – с момента вручения такого уведомления.
- 11.6. При неурегулировании возникших споров в претензионном порядке, все споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

12. Приложения

Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения:

- Приложение № 1 – перечень документов для заключения Договора об осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета;
- Приложение № 2– Порядок приема Переводов в пользу Клиента от физических лиц с использованием Системы;
- Приложение № 2.1. – Требования к интернет ресурсу Клиента;
- Приложение № 2.2. – Форма акта об оказании услуг за отчетный период;
- Приложение № 3– Платежные инструменты.
- Приложение №4 - Заявление на дополнительное подключение Интернет-ресурса

13. Информация об НКО

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью);

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО);

Адрес места нахождения: 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

ИНН 7750005700, КПП 771501001, ОГРН 1127711000020, БИК 044525313

к/с № 30103810445250000313 в Главном управлении Банка России по Центральному Федеральному округу

e-mail: support@rbkmoney.com.

Приложение № 1 к Договору о переводах без открытия счетов
Перечень документов для заключения Договора об осуществлении переводов денежных средств без
открытия банковского счета

Перечень документов для клиента – юридического лица (резидента РФ):

1. Соглашение о применении тарифа.
2. Анкета клиента -юридического лица по форме, установленной НКО
3. Документ, удостоверяющий личность руководителя организации.
4. Сведения о финансовом положении организации (предоставляется один из перечисленных документов):
 - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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);
 - копия 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);
 - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - справка об отсутствии фактов неисполнения Вашей организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - для вновь созданных организаций - гарантийное письмо о предоставлении сведений (документов) о финансовом положении по наступлению отчетного периода.
5. Сведения о деловой репутации (предоставляется один из перечисленных документов в случае наличия такой возможности):
 - отзывы в произвольной письменной форме о Вашей компании от других клиентов НКО ЭПС, имеющих с организацией деловые отношения;
 - отзывы в произвольной письменной форме о Вашей компании от других кредитных организаций, в которых организация ранее находилась на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Вашей компании.
6. Выписка из реестра акционеров, владеющих более 5 % акций (**для клиентов – акционерных обществ**).
7. Документы (свидетельство о праве собственности, договор аренды и т.п.), по адресу фактического осуществления деятельности.

Перечень документов для клиента – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой:

1. Соглашение о применении тарифа.
2. Анкета клиента -индивидуального предпринимателя по форме, установленной НКО.
3. Документ, удостоверяющий личность.
4. Сведения о финансовом положении (предоставляется один из перечисленных документов):
 - копия 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);
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - справка об отсутствии фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - для вновь созданных ИП - гарантийное письмо о предоставлении сведений (документов) о финансовом положении по наступлению отчетного периода.

5. Сведения о деловой репутации (предоставляется один из перечисленных документов в случае наличия такой возможности):
- отзывы в произвольной письменной форме от других клиентов НКО ЭПС, имеющих с организацией деловые отношения;
 - отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Вас, как индивидуального предпринимателя.
6. Документы (свидетельство о праве собственности, договор аренды и т.п.), по адресу фактического осуществления деятельности.

Перечень документов для клиента – юридического лица (нерезидента):

1. Соглашение о применении тарифа.
2. Анкета клиента -юридического лица по форме установленной НКО.
3. Учредительные документы юридического лица (включая все изменения и дополнения) по законодательству страны происхождения (Устав и/или Учредительный договор).
4. Лицензии на осуществление деятельности (при наличии).
5. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию (включая изменения и дополнения):
 - Выписка из государственного (торгового) реестра по законодательству страны происхождения юридического лица.
6. Также могут быть предоставлены следующие документы, если применимо в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица:
 - Certificate of Incorporation (Сертификат об инкорпорации);
 - Certificate of Shareholders (Сертификат об акционерах);
 - Certificate of Directors and Secretary (Сертификат о директорах и секретаре);
 - Certificate of Incumbency (Сертификат сведений о компании);
 - Certificate of Registered Office (Сертификат о зарегистрированном офисе);
 - Certificate of Good Standing (Сертификат о соответствующем состоянии);
 - Certificate of Registered Agent (Сертификат о зарегистрированном агенте);
 - или другие равнозначные документы по законодательству страны происхождения.
6. Свидетельство о постановке на налоговый учет на территории РФ (при наличии).
7. Документы, подтверждающие полномочия:
 - руководителя юридического лица, в соответствии с учредительными документами
 - представителя юридического лица.
8. Документ, удостоверяющий личность руководителя и представителя юридического лица.
9. Документы (свидетельство о праве собственности, договор аренды и т.п.), подтверждающие нахождение единоличного исполнительного органа по местонахождению юридического лица.
10. Копия последней финансовой отчетности, формируемой и предоставляемой в соответствующие государственные органы страны регистрации юридического лица, а также письмо, разъясняющее виды и сроки предоставления такой финансовой отчетности.
11. Сведения о деловой репутации. Предоставляются следующие документы (в произвольной письменной форме):
 - Отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

Приложение № 2 к Договору об осуществлении переводов без открытия банковских счетов

Порядок приема Переводов в пользу Клиента от физических лиц с использованием Системы

Настоящее приложение определяет порядок и правила сервиса приема Переводов денежных средств без открытия банковских счетов от физических лиц в адрес Клиента с использованием Системы (далее – Прием Переводов).

1. Порядок подключения сервиса Приема Переводов

- 1.1. Для присоединения к настоящему Договору уполномоченное лицо Клиента осуществляет регистрацию Личного кабинета Клиента на Сайте Системы. Осуществляя регистрацию Личного кабинета, Клиент тем самым принимает условия настоящего Договора.
- 1.2. После регистрации Личного кабинета Клиент, через Личный кабинет, подает заявку на активацию Интернет-ресурса. Заявка подается путем заполнения электронной формы, размещенной в Личном кабинете.
- 1.3. При заполнении Заявки указываются:
 - Наименования и адреса Интернет-ресурса Клиента, на котором размещается информация о возможности Приема Переводов в пользу Клиента с использованием Системы (если применимо);
 - Вид деятельности Клиента, в рамках которого осуществляется Прием Переводов;
- 1.4. НКО вправе запросить у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для принятия решения о заключении Договора;
- 1.5. Клиент обязан обеспечить соответствие Интернет-ресурса Клиента требованиям, указанным в Приложении №2.1 к Договору на момент подачи заявки и в течение всего срока действия Договора.

2. Взаимодействие между Клиентом и НКО в процессе оказания услуг, настройка параметров сервиса

- 2.1. Клиент обязан организовать работу с Системой в соответствии с Протоколом информационного обмена, размещенным на Сайте Системы или предоставленном Клиенту до начала приема Переводов.
- 2.2. НКО принимает информацию о выставленных Клиентом счетах и информирует Клиента о совершенных в его адрес Переводах посредством Протокола информационного обмена. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших из-за неполучения Клиентом информации вследствие некорректной реализации Протокола информационного обмена на стороне Клиента, ненадлежащей работы оборудования или программного обеспечения Клиента несет Клиент.
- 2.3. Клиенту может быть предоставлено право самостоятельно определять параметры услуги Приема Переводов (что может включать доступные Платежные инструменты, минимальные и максимальные суммы Переводов, срок действия выставляемых счетов, способы информирования Клиента о совершенных операциях и другие) в Личном кабинете Клиента (при его наличии).

3. Порядок осуществления Перевода с предварительным формированием счета

- 3.1. Платательщик переадресовывается Клиентом с Интернет-ресурса Клиента на специализированную страницу Сайта Системы (далее – Страница Счета), с передачей обязательных реквизитов, включая сумму Перевода и идентификатор Интернет-ресурса Клиента. Вызовы Страницы Счета для Перевода в адрес Клиента, совершенные не с Интернет-ресурса Клиента и не с Сайта Системы, Системой не обрабатываются.

- 3.2. Посредством Страницы Счета НКО предоставляет Плательщику информацию о сумме и получателе Перевода, правилах осуществления Перевода, доступных способах внесения либо перечисления денежных средств для совершения Перевода.
- 3.3. Плательщик выражает согласие с правилами осуществления Перевода посредством выбора соответствующего действия на Странице Счета, либо иным способом, предусмотренным правилами осуществления Перевода и/или публичным договором между Плательщиком и Процессором.

4. Возвраты и отзывы переводов

- 4.1. Клиент, по собственной инициативе или по заявлению Плательщика, может вернуть (аннулировать), полностью или частично, ранее полученный от Плательщика перевод.
- 4.2. Комиссия за операцию возврата перевода взимается в соответствии с Тарифами.
- 4.3. Операция возврата не выполняется, если сумма возврата превышает сумму текущей задолженности НКО перед Клиентом.

5. Прочие условия

- 5.1. Во всём, что не предусмотрено настоящим Приложением, правила осуществления переводов регулируются Договором.

Требования к Интернет-ресурсу Клиента

1. **Сайт Клиента должен отвечать следующим требованиям:**
 - наличие актуальных данных: наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя и его реквизиты, контакты для связи (телефон, адрес электронной почты);
 - система заказов должна полностью функционировать на момент подключения к Системе RBKmoney;
 - отсутствие недействующих ссылок, а также ссылок на отсутствующие, некорректно работающие или поврежденные/неготовые страницы;
 - имеется описание товара/предоставления услуги, цены, условия оплаты, порядок и сроки доставки товара/предоставления услуг, политика возврата. Указанная информация может быть отображена в формате публичного договора/договора присоединения/пользовательского соглашения и иных форматах.
 - содержимое Интернет-ресурса и предлагаемых товаров, и услуг должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации;
 - наличие данных о лицензии / членстве в саморегулируемой организации в случае, если реализуемые товары, работы или услуги подразумевают обязательное лицензирование или членство в саморегулируемой организации;
 - имеется информация об условиях и порядке отказа от товаров / услуг.
2. **Сайт Клиента не должен содержать:**
 - ссылки на сайт с закрытым доступом, либо содержимое сайта на большую часть представляет собой ресурс с ограниченным доступом;
 - ссылки на сайты, не несущие в себе общей целостности. Например, содержимое интернет-ресурса фактически находится на нескольких URL-адресах.
3. Клиент не должен осуществлять деятельность, запрещенную правилами международных платежных систем, законодательством РФ или законодательством тех стран, на территории которых Клиент осуществляет свою деятельность.
4. Перечень требований является не исчерпывающим. Каждый потенциальный клиент будет рассматриваться в индивидуальном порядке.
5. НКО ЭПС (ООО) имеет право отказывать в совершении в Системе операций, нарушающих требования настоящего Приложения, осуществить их блокировку или изменить условия обслуживания Клиента.

Приложение № 2.2. к Договору об осуществлении переводов без открытия банковских счетов

Форма акта об оказании услуг

1. Акт об оказании услуг за Отчетный период должен содержать сведения в соответствии с представленным образцом.
2. Форма и внешний вид Акта об оказании услуг могут быть изменены и дополнены НКО, при сохранении набора сведений, указанного в настоящем Приложении.

ОБРАЗЕЦ

Акт об оказании услуг

к Договору № _____ от _____

г. Москва

_____ 20__ г.

НКО:

Клиент:

НКО «ЭПС» (ООО)

Лицевой счет: _____

Мы, представитель НКО с одной стороны, и представитель Клиента с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", составили настоящий акт о нижеследующем:

За период с _____ по _____ (далее - Период)

в рамках Договора НКО выполнены Переводы денежных средств без открытия счета в пользу Клиента на сумму:

_____ руб.

Сумма вознаграждения НКО за услуги составляет:
НДС не облагается

_____ руб.

Сумма задолженности НКО перед Клиентом на начало Периода:

_____ руб.

Выполнено Переводов в пользу Клиента за Период:

_____ руб.

Вознаграждение НКО за Период:

_____ руб.

Перечислено НКО на расчетный счет Клиента за Период:

_____ руб.

Перечислено Клиентом на счет НКО за Период:

_____ руб.

Выполнено возвратов (аннулирований) Переводов:

_____ руб.

Сумма задолженности НКО перед Клиентом на конец Периода:

_____ руб.

Обязанности Сторон по Договору за Период выполнены в полном объеме.

Претензий по качеству и срокам оказания услуг Стороны не имеют.

Представитель НКО:

Представитель Клиента:

действует на основании

действует на основании:

М.П.

М.П.

Платежные инструменты

1. Общие положения

- 1.1. Условия использования Платежных инструментов устанавливаются НКО.
- 1.2. Клиент вправе ограничить в одностороннем порядке использование Плательщиками Платежного инструмента с целью последующего осуществления Перевода в адрес Клиента.
- 1.3. НКО вправе ограничить использование физическими лицами Платежного инструмента с целью последующего осуществления Перевода в адрес Клиента.
- 1.4. Информация о Платежных инструментах публикуется на Сайте Системы.

2. **Одобрение Провайдера** — для подключения возможности использования Платежного инструмента необходимо пройти процедуру одобрения Клиента Провайдером платежного инструмента.

Приложение № 4 к Договору об осуществлении переводов без открытия банковского счета

Заявление на дополнительное подключение Интернет-ресурса

В рамках заключенного Договора об осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и информационно-технологическом взаимодействии № _____ от «__» _____ 20__ г. (именуемый далее - «Договор») _____ ИНН _____ (далее - Клиент) просит НКО "ЭПС" (ООО) рассмотреть возможность дополнительного подключения следующего Интернет-ресурса:

Наименование Интернет-ресурса	
Web-сайт Интернет-ресурса (URL)	
Категория товаров (работ, услуг)	

Клиент согласен с тем, что НКО имеет право отказать в дополнительном подключении Интернет-ресурса без объяснения причин.

Должность _____
(подпись)

(ФИО)
М.П.