

ДОГОВОР

О переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия

(с изменениями от 17.09.2015г.)

г. Москва

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем «НКО», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1. Термины и сокращения, применяемые в Договоре

Заявление о присоединении – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения №1 к настоящему Договору, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее Договор с НКО.

Карта – неперсонифицированное или персонифицированное электронное средство платежа, позволяющее составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления Перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием Системы.

Остаток – размер обязательств НКО перед Клиентом по расчетам в соответствии с Договором.

Банковский счет Клиента – банковский счет Клиента, открытый в НКО или иной кредитной организации, на который осуществляется перечисление Переводов, совершаемых в Системе.

Перевод – перевод денежных средств без открытия счета в пользу Клиента за оплату товаров, работ, услуг.

Недействительный перевод – Перевод, проведенный с нарушениями Договора или законодательства Российской Федерации, опротестованный Плательщиком в установленном законом порядке, а также осуществленный за счет денежных средств, поступивших в НКО ранее с использованием Платежного инструмента, и в отношении которых в НКО поступил протест от Провайдера. К Недействительным Переводам также относятся Переводы, опротестованные Плательщиком по следующим основаниям:

- услуга не предоставлена либо товар не получен;
- осуществлен возврат товара в связи с его некачественностью, либо Плательщик заявил об опротестовании в связи с некачественно оказанной услугой;
- услуга Плательщику не была оказана либо товар был возвращен Клиенту, однако Клиент не произвел возврат средств на банковский счет Плательщика;
- услуга/товар оплачены другим способом, однако Клиент все равно (дополнительно) получил Перевод.

Платежные инструменты – способы пополнения физическими лицами Карт в НКО, согласно Приложению №5.

Плательщик - физическое лицо, совершившее Перевод.

Провайдер, провайдер платежных инструментов – лицо, оказывающее банковские услуги по проведению расчетов, направленных на осуществление Переводов денежных средств, в том числе Переводов электронных денежных средств, и/или лицо, оказывающее услуги по приему наличных платежей физических лиц, и/или лицо, передающее данные с целью пополнения физическими лицами Карт в НКО.

Процессор – юридическое лицо, имеющее договорные отношения с НКО, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между Сторонами, поддержание работы Системы и Сайта Системы.

В рамках Договора НКО привлекает Процессора RBK Money LIMITED.

Система – часть корпоративной информационной системы НКО, предназначенная для оказания Клиенту услуг информационно-технологического обмена, в том числе для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая распоряжения Клиента о Переводе в электронном виде и предоставление информации об Остатке.

Сайт Системы – сайт в сети Интернет, содержащий информацию о Системе и правилах ее использования, размещенный по адресу <http://rbkmoney.ru> (<https://rbkmoney.ru>)

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

Тарифы – тарифы НКО на оказываемые услуги.

Международные платежные системы (МПС) - VISA International, MasterCard и другие финансовые институты, обеспечивающие движение денежных средств между Плательщиками и Клиентами для оплаты товаров (работ, услуг).

Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая деятельность по выпуску и/или выдаче банковских карт Плательщикам на основании заключенного договора.

Банк - эквайер – кредитная организация, осуществляющее расчеты по банковским картам, имеющее соответствующие полномочия от МПС и производящее Перевод сумм возмещения в пользу НКО.

Банковская карта – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Плательщиком операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с договором, заключенным между Банком-эмитентом и Плательщиком.

2. Предмет Договора

2.1 Договор определяет порядок приема Переводов без открытия счетов в пользу Клиента, и порядок информационно-технологического взаимодействия в связи с Переводами. Переводы осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

2.2 Заключение Договора между НКО и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с даты акцепта НКО Заявления о присоединении Клиента.

2.3 Настоящий Договор распространяется:

- в электронной форме, путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора, находящегося на Сайте Системы;

- по электронной почте, путем направления по запросу Клиента файла, содержащего электронный образ Договора;
- в бумажной форме – в офисе НКО.

2.4 В соответствии с ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право вносить изменения в условия Договора и в Тарифы. При этом изменения, внесенные НКО:

- 2.4.1 в Договор, становятся обязательными для Сторон через 7 (Семь) календарных дней с даты размещения НКО новой редакции Договора, либо изменений, внесенных в Договор, на Сайте Системы;
- 2.4.2 в Тарифы, становятся обязательными для Сторон через 7 (Семь) календарных дней с даты размещения НКО новой редакции Тарифов, и размещения НКО новой редакции Тарифов в сети Интернет на Сайте Системы.

2.5 Отчетным периодом в рамках настоящего Договора признается 1 (Один) календарный месяц.

3. Порядок заключения и исполнения Договора

- 3.1. Договор заключается на основании полученного от уполномоченного представителя Клиента (физического лица, имеющего право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности – руководителя Клиента, либо лица, действующего на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента) письменного Заявления о присоединении к Договору на бумажном носителе по форме, приведенной в Приложении №1 к Договору и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню (Приложение №2 к Договору), определяемому НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России (далее - законодательство Российской Федерации).
- 3.2. В течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с момента получения от Клиента Заявления о присоединении и прилагаемых к нему документов НКО принимает решение:
 - О предоставлении Клиенту сервиса приема Переводов денежных средств без открытия счетов от физических лиц в адрес Клиента с использованием Системы, при ведении Клиентом вида деятельности, указанного в Заявлении, для интернет-ресурса Клиента, указанного в Заявлении (далее – Прием Переводов);
 - О назначении Клиенту тарифного плана в соответствии с Тарифами;
 - О назначении Клиенту перечня Платежных инструментов, доступных Плательщикам для пополнения Карт с целью осуществления Перевода в адрес Клиента в рамках сервиса Приема Переводов.
- 3.3. НКО оповещает Клиента о принятом решении с использованием Системы, и возвращает Клиенту один экземпляр Заявления о присоединении с отметкой НКО о принятии. Заявление о присоединении с отметкой НКО о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.
- 3.4. НКО вправе запросить у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для принятия решения. В этом случае, течение срока, предусмотренного пунктом 3.2 Договора приостанавливается до момента предоставления Клиентом запрошенных документов и/или сведений.
- 3.5. Клиент - юридическое лицо настоящим заверяет НКО и гарантирует, что на дату заключения Договора:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора;
 - заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации.
- 3.6. НКО обязана хранить тайну операций по Договору и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам об операциях по Договору и сведениях о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.7. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы НКО и Системы, который указывается путем размещения соответствующего сообщения на Сайте Системы, или иным способом, установленным НКО. Режим работы НКО может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.
- 3.8. НКО ежедневно представляет Клиенту отчеты по Переводам в адрес Клиента в электронном виде с использованием Системы за предыдущий день – не позднее 10 часов утра следующего дня. Клиент имеет право получить отчеты на бумажном носителе за плату согласно Тарифам НКО.
- 3.9. Клиент обязан ежедневно либо за отчетный период получать отчеты по Переводам согласно пункту 3.8 настоящего Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.
- 3.10. Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора в целях его идентификации, уведомлять НКО в письменной форме либо с использованием Системы, а также представлять в НКО необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, должны быть представлены в НКО до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в НКО ранее. До момента представления НКО документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, не представлять в НКО платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых в НКО не подтверждены.
- 3.11. НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом.
- 3.12. 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.
- 3.13. Клиент обязан предоставлять НКО сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банк России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения операции, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора распоряжения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять НКО (по почте либо курьером) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.
- 3.14. НКО имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов. Клиент обязан предоставлять такие документы и информацию в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

- 3.15. Клиент обязан предоставлять в срок, не превышающий три рабочих дня, любую информацию, сведения, документы (в том числе документы о поставке товара/оказании услуги, соответствующие чеки ККМ), связанные с исполнением требований, содержащихся в документах, актах и договорах, перечисленных в пункте 9.1 настоящего Договора. Клиент обязан уведомить НКО в течение 10 (десяти) дней после выдачи ему отчетов по переводам, содержащих ошибочно зачисленные или списанные суммы. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и Остаток считаются подтвержденными Клиентом.
- 3.16. НКО имеет право приостановить прием переводов в адрес Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков сомнительности, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для НКО репутационные риски.

4. Прием переводов от физических лиц

- 4.1 НКО предоставляет Клиенту сервис приема переводов денежных средств без открытия счетов от физических лиц в адрес Клиента на основании его Заявления о присоединении.
- 4.2 Допускается Прием переводов для 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.
- 4.3 Прием переводов не осуществляется в следующих случаях:
- Вид деятельности Клиента, в рамках которого осуществляется Прием переводов, запрещен законодательством Российской Федерации или законодательством страны регистрации Клиента, является мошенническим, связан с организацией казино, «финансовых пирамид», продажей поддельного, контрафактного и некачественного товара, наносит ущерб репутации НКО и Системы. В случае, если вид деятельности подлежит лицензированию, факт наличия действующей лицензии должен быть документально подтвержден Клиентом;
 - Интернет-ресурс Клиента не удовлетворяет требованиям, указанным в Приложении №4.1 к Договору;
 - Количество опротестований, поступающих от Плательщиков или Провайдеров по переводам в адрес Клиента, превышает 1% от общего количества зачисленных в адрес Клиента переводов за календарный месяц.

4.4 Правила сервиса приема переводов определяются Приложением №4 к Договору.

5. Расчеты по Договору

- 5.1. НКО осуществляет перечисление на Банковский счет Клиента суммы принятых переводов, за вычетом сумм, предусмотренных п.5.2 и 5.5, в срок не более 3-х рабочих дней с даты перевода, в случае, если НКО получены денежные средства, направленные на этот перевод, от Провайдера платежных инструментов. В случае, если на следующий рабочий день после совершения перевода денежные средства от Провайдера платежных инструментов НКО получены не были, Распоряжение Плательщика может быть признано не принятым, а перевод отмененным.
- 5.2. Списание ошибочно зачисленных НКО в адрес Клиента денежных средств осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день.
- 5.3. Возврат (аннулирование) переводов, ранее зачисленных в адрес Клиента, осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления должным образом оформленных распоряжений от Клиента.

- 5.4. Оказание услуг Клиенту производится, в зависимости от вида операций, за плату в соответствии с Договором, Тарифами, действующими в НКО и дополнительными соглашениями между НКО и Клиентом.
- 5.5. Клиент поручает НКО без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента возмещать за счет подлежащих перечислению Клиенту средств суммы:
- денежных средств, зачисленных Клиенту ошибочно, независимо от даты зачисления;
 - недействительных Переводов, ранее зачисленных в адрес Клиента, если обязанность Клиента по их возмещению установлена настоящим Договором, другим соглашением между НКО и Клиентом или условиями применения соответствующих Платежных инструментов;
 - оплаты услуг НКО в соответствии с настоящим Договором;
 - иных обязательств Клиента перед НКО, возникающих в соответствии с настоящим Договором.

Возмещение происходит посредством взаимозачета встречных обязательств Сторон.

При недостаточности средств, подлежащих перечислению, для осуществления возмещения в случаях, установленных настоящим пунктом, Клиент обязуется перечислить НКО необходимую сумму в срок не более 3-х рабочих дней с момента возникновения задолженности Клиента перед НКО. Клиент предоставляет НКО право возмещать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные суммы за счет остатка на счетах и электронных средствах платежа Клиента, открытых в НКО, или задолженности НКО перед Клиентом по иным договорам между Сторонами. Клиент подтверждает, что установленные настоящим пунктом распоряжения Клиента являются акцептом Клиента любых требований НКО на списание денежных средств со счетов и электронных средств платежа Клиента, открытых в НКО (заранее данный акцепт).

6. Информационное взаимодействие. Оповещение Клиента о совершении операций и иных событиях

- 6.1. Стороны признают надлежащим образом направленными любые уведомления и корреспонденцию, в случае, если отправка совершена в письменной форме по адресу, указанному в Договоре. Наряду с этим, Стороны признают надлежащими следующие способы уведомления по Договору:
- Посредством размещения информации на Сайте Системы – для уведомлений об изменениях в тексте Договора, Тарифах, иных документах, касающихся широкого круга лиц, а также об отклонениях в режиме и графике работы НКО и Системы.
 - Посредством размещения НКО информации в Личном кабинете Клиента – для уведомлений и новостей, касающихся как широкого круга лиц, так и персонально Клиента.
- 6.2. С использованием электронной почты – для уведомлений, отправляемых НКО в адрес Клиента о событиях, касающихся как широкого круга лиц, так и персонально Клиента.
- 6.3. Стороны договорились, что подтверждения об исполнении распоряжений Клиента будут направлены НКО в адрес Клиента по его электронной почте и отражены в Личном кабинете Клиента.
- 6.4. Информация о принятых Переводах и сумме задолженности НКО перед Клиентом предоставляется Клиенту в Личном кабинете Клиента. НКО обеспечивает актуальность информации в Личном кабинете Клиента за предыдущий день не позднее 10 часов следующего дня.
- 6.5. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после окончания отчетного месяца, НКО формирует Акт об оказании услуг по форме Приложения №4.2 и направляет его в адрес Клиента по запросу последнего. Клиент обязан вернуть подписанный экземпляр Акта, либо письменные мотивированные возражения в адрес НКО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения

Акта. В случае непредставления мотивированных возражений в указанный срок, услуга считается оказанной надлежащим образом, а Акт считается подписанным Клиентом без претензий. В случае, если в отчетном месяце НКО не осуществил ни одного Перевода в пользу Клиента, НКО имеет право не формировать и не предоставлять Акт Клиенту.

- 6.6 Клиент обязан в случаях утраты доступа к Системе или к электронной почте, или получения третьими лицами доступа к Системе или к электронной почте 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.
- 6.7 Клиент обязан предоставить НКО возможность получения достоверной информации об объеме и видах услуг и товаров, фактически реализованных Клиентом Плательщику по каждому Переводу, а также предоставлять подтверждающие документы о фактически оказанных услугах/проданных товарах.
- 6.8 Стороны обязуются хранить электронные документы по Переводам не менее пяти лет с даты прекращения действия Договора между Сторонами и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 6.9 Информационный обмен между Клиентом и НКО при использовании Клиентом специальных сервисов НКО регулируется дополнениями и приложениями к Договору, определяющими порядок оказания соответствующих услуг, либо отдельными соглашениями Сторон.
- 6.10 Оператором информационного обмена между Клиентом и НКО является Процессор.

7. Срок действия Договора, порядок его расторжения

- 7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 7.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон, с письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до момента расторжения.
- 7.3. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор.
- 7.4. НКО вправе приостановить действие Договора в случае, если Клиент систематически (более двух раз) нарушает положения Договора, письменно уведомив об этом Клиента за пять рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора.
- 7.5. НКО вправе расторгнуть Договор в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 7.6. Стороны договорились о том, что Договор может быть расторгнут НКО в случае:
 - 7.6.1. отсутствия Переводов в адрес Клиента в течение 6 (Шести) месяцев подряд;
 - 7.6.2. если задолженность Клиента перед НКО по Договору не будет погашена в течение 1 (одного) месяца со дня направления НКО письменного предупреждения об этом.
- 7.7. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:
 - 7.7.1. ликвидации Клиента-резидента РФ, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения НКО копии свидетельства о внесении в государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Клиента, заверенной регистрирующим органом либо нотариально;

- 7.7.2. выявления НКО в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации НКО, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.
- 7.8. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пунктах 7.6-7.7 настоящего Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в указанных пунктах, НКО обязуется уведомить Клиента не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней.
- 7.9. Обязанность Клиента по возмещению сумм Недействительных Переводов, если она установлена настоящим Договором, другим соглашением между НКО и Клиентом или условиями применения соответствующих Платежных инструментов, сохраняется в течение 180 дней с момента расторжения Договора.
- 7.10. Денежные обязательства, возникшие до момента расторжения договора, сохраняются до их полного исполнения.

8. Ответственность сторон

- 8.1. В случаях несвоевременного перечисления поступивших в адрес Клиента денежных средств, НКО обязана уплатить на эту сумму проценты в размере $1/365$ процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательств НКО, за каждый день просрочки, но не более 20 (двадцати) процентов от просроченной суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.
- 8.2. НКО не несет ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Клиентом в случае, если такое исполнение обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.
- 8.3. НКО не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных процедур НКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 8.4. НКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Плательщиком в отношении оплаты услуг/товаров Клиента, 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.
- 8.5. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов при заключении Договора и в течение срока его действия, а также за достоверность сведений и информации, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении и Анкете Клиента. Клиент обязан возместить НКО все убытки, полученные НКО в результате предоставления Клиентом недостоверных документов, сведений и информации.
- 8.6. Клиент несет ответственность за сохранение в тайне средств доступа к Системе. Риски возникновения неблагоприятных последствий в связи с нарушением Клиентом конфиденциальности использования средств доступа к Системе лежат на Клиенте.
- 8.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, Клиент в безусловном порядке возмещает НКО все убытки, полученные НКО в результате такового 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. Возмещение осуществляется не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом от НКО требования о возмещении с приложением документов, подтверждающих сумму требуемого возмещения.

- 8.8. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.9. 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.
- 8.10. Сторона по настоящему Договору, затронутая обстоятельствами непреодолимой силы, должна немедленно известить телеграммой, с помощью факсимильной связи или электронной почты другую Сторону о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств. Указанные обстоятельства должны быть подтверждены Торгово-промышленной палатой или другим независимым компетентным органом. Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Сторона, затронутая обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основании освобождения от ответственности.
- 8.11. В период действия обстоятельств непреодолимой силы, которые освобождают Стороны от ответственности, выполнение обязательств приостанавливается, и санкции за неисполнение договорных обязательств не применяются.
- 8.12. Если действие обстоятельств непреодолимой силы продолжается более 6 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 извещения.
- 8.13. 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 РФ и обычаями делового оборота.

9. Персональные данные

- 9.1. 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.

9.2. Клиент в лице руководителя 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 своих персональных данных, указанных в пункте 5 анкеты клиента (Приложение № 3), дает **согласие** Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (**НКО «ЭПС» (ООО)**), расположенной по адресу: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56, на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку его персональных данных, а именно совершение действий, предусмотренных [пунктом 3 части первой статьи 3](#) Федерального закона от 27 июля 2006 года N 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) 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 индекс).

9.3. Клиент в лице руководителя также дает свое согласие НКО на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных [пунктом 9.2](#) настоящего Договора, его персональных данных **Процессору** (RBK Money Limited), расположенному по адресу: Level 33, 25 Canada Square, London, E14 5LQ, England, The United Kingdom, рег. номер 7344299, а также **Провайдерам** платежных инструментов (список которых приведен в п.2 Приложения № 5 к настоящему Договору), в случае приобретения Карты или совершения операции посредством Провайдера, а также третьим лицам при наличии надлежащим образом заключенных между НКО и такими третьими лицами Договоров.

9.4. Клиент в лице руководителя уведомлен, что обработка его персональных данных осуществляется с целью исполнения договора о переводах без открытия счетов в Системе «RBK Money» и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, заключенного Клиентом с НКО «ЭПС» (ООО) на условиях присоединения.

9.5. Клиент в лице руководителя уведомлен, что хранение и обработка его персональных данных осуществляется в течение всего срока действия договорных отношений с НКО «ЭПС» (ООО), а также в течение трех лет после его окончания или расторжения договора, после чего хранение осуществляется в соответствии с требованиями по срокам хранения документов, установленных в [Перечне](#) типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения (утвержденном Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 г. № 558).

9.6. Клиент в лице руководителя уведомлен, что настоящее Согласие может быть отозвано им в письменной форме, а также о том факте, что отказ в предоставлении своих персональных данных или в случае выявления недостоверности предоставленных им данных может повлечь невозможность исполнения условий договора со стороны НКО «ЭПС» (ООО).

9.7. Клиент в лице руководителя уведомлен, что хранение его персональных данных может осуществляться в открытом (незашифрованном) виде, а передача может осуществляться в открытом виде, в том числе и по сети «Интернет».

9.8. Клиент в лице руководителя уведомлен, что его Согласие действует в течение всего срока действия договора до полного исполнения НКО «ЭПС» (ООО) указанных в данном Согласии целей обработки. По истечении срока действия настоящего Согласия или в случае его письменного отзыва

Плательщик уполномочивает НКО «ЭПС» (ООО) уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых или условия хранения не обусловлены требованиями действующего законодательства РФ.

- 9.9. Клиент в лице руководителя уведомлен и согласен, что после передачи данного Согласия НКО «ЭПС» (ООО) начнет обработку его вышеуказанных персональных данных.
- 9.10. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие бенефициарных владельцев и представителей Клиента, персональные данные которых приведены в пп.6 и 7 анкеты 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.
- При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет НКО свое согласие и соответствующее право на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения условий Договора в объеме действий, приведенных в пункте 9.2.
- 9.11. 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.
- 9.12. Клиент предоставляет НКО свое согласие на передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных **Процессору** (RBK Money Limited), расположенному по адресу: Level 33, 25 Canada Square, London, E14 5LQ, England, The United Kingdom, рег. номер 7344299, а также **Провайдерам** платежных инструментов (список которых приведен в п.2 Приложения № 5 к настоящему Договору), в случае приобретения Карты или 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».
- 9.13. 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.
- 9.14. 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.
- 9.15. 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.

- 9.16. Клиент предоставляет НКО право размещать на Сайте Системы и в рекламных материалах НКО информацию о Клиенте, товарный знак Клиента или иное изображение, предоставленное Клиентом.
- 9.17. Клиент обязуется в течение трех рабочих дней извещать НКО об изменении всех своих данных и реквизитов, указанных и предоставленных в соответствии с настоящим Договором.
- 9.18. НКО «ЭПС» (ООО) обязуется при обработке персональных данных Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев и/или иных субъектов персональных данных, предоставленных Клиентом в НКО «ЭПС» (ООО), в полном объеме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов.

10. Особые условия

- 10.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

11. Информация об НКО

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

Сокращенное наименование: НКО «ЭПС» (ООО);

Адрес места нахождения: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.

ИНН 7750005700, КПП 775001001, ОГРН 1127711000020, БИК 044525313

к/с № 30103810445250000313 в Отделении 1 Москва

Лицензия Банк России № 3509-К от «11» февраля 2013 года.

12. Информация о Процессоре

Наименование: RBK MONEY LIMITED

Адрес места нахождения: Level 33, 25 Canada Square, London, E14 5LQ, England, The United Kingdom

Рег. номер: 7344299

Приложение №1 к Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money
и осуществлении информационно-технологического взаимодействия**

(далее – Клиент)

(полное наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

Регистрационный номер (ОГРН/ ОГРНИП): _____

ИНН: _____

Адрес места нахождения: _____

Банковский счет: _____

Банк _____

БИК _____

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет НКО «ЭПС» (ООО) о присоединении к Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия (далее – Договор). Подтверждаем, что ознакомились с Договором и Тарифами НКО «ЭПС» (ООО), подтверждаем своё согласие с ними и обязуемся их выполнять.

Просим открыть прием Переводов от физических лиц в адрес указанного ниже интернет-ресурса, установить тарифный план и набор платежных инструментов, и предоставить возможность получения и передачи информации о Переводах в электронном виде с использованием Системы.

Интернет-ресурс Клиента _____

Вид деятельности _____

Тарифный план _____

Платежные инструменты _____

Руководитель _____

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

Отметки НКО «ЭПС» (ООО):

Настоящее Заявление принято и проверено _____._____._____ года

Заключен договор № _____ от « _____ » _____ 20__ года.

Открыт прием Переводов для интернет-ресурса, предоставлен доступ с использованием Системы.

Руководитель _____

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Приложение №2 к Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия

Перечень сведений и документов, предоставляемых Клиентом при заключении Договора

1. Заявление о присоединении к Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, подписанное руководителем и заверенное печатью организации;
2. Анкета Клиента по форме Приложений №3 и №3.1 к Договору;
3. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН, ОГРНИП);
4. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (ИНН);
5. Документ (решение, протокол) об избрании руководителя организации (Генерального директора, Директора и т.п.);
6. Паспорт руководителя (копия);
7. В случае заключения Договора в интересах деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ – лицензии на право осуществления указанной деятельности (копия, за подписью руководителя, заверенная печатью организации либо копия, за подписью ИП, заверенная печатью ИП);
8. В исключительных случаях могут быть запрошены иные документы.

Приложение №3. Анкета Клиента

Анкета клиента (для юридических лиц необходимо также заполнение Приложения 3.1)

1. Наименование юридического лица / Ф.И.О. Индивидуального предпринимателя:

--

2. Адрес по месту регистрации (место нахождения):

Индекс		Страна		Область			
Город				Улица			
Дом		Корпус		Строение		Офис	
<input type="checkbox"/> По месту регистрации (месту нахождения) Клиента размещается его постоянно действующий орган управления							

3. Почтовый адрес:

<input type="checkbox"/> совпадает с регистрационным	<input type="checkbox"/> иначе						
Индекс		Страна		Область			
Город				Улица			
Дом		Корпус		Строение		Офис	

4. Фактический адрес:

<input type="checkbox"/> совпадает с регистрационным	<input type="checkbox"/> совпадает с почтовым	<input type="checkbox"/> иначе					
Индекс		Страна		Область			
Город				Улица			
Дом		Корпус		Строение		Офис	

5. Руководитель:

Должность							
Фамилия				Имя			
Отчество							
Дата и место рождения							
Данные документа удостоверяющего личность:	Название документа ¹						
Серия и номер				Дата выдачи			
Место выдачи							
Адрес местожительства:							
Индекс		Страна		Область			
Город				Улица			
Дом		Корпус		Строение			

6. Представитель клиента:

Доверенность							
Фамилия				Имя			

¹ Паспорт гражданина Российской Федерации или миграционная карта (с указанием даты начала срока пребывания и даты окончания срока пребывания), или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (с указанием даты начала срока действия права пребывания (проживания) и даты окончания срока действия права пребывания (проживания)).

Отчество					
Дата и место рождения					
Данные документа удостоверяющего личность:	Название документа ²				
Серия и номер		Дата выдачи			
Место выдачи					
Адрес местожительства:					
Индекс		Страна		Область	
Город				Улица	
Дом		Корпус		Строение	

7. Выгодоприобретатель³:

7.1. Выгодоприобретатель – физическое лицо/индивидуальный предприниматель:

Фамилия			Имя		
Отчество					
Дата и место рождения					
Данные документа удостоверяющего личность:	Название документа ⁴				
Серия и номер		Дата выдачи			
Место выдачи					
Адрес местожительства:					
Индекс		Страна		Область	
Город				Улица	
Дом		Корпус		Строение	

7.2 Выгодоприобретатель - юридическое лицо:

Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование:

Организационно-правовая форма				ИНН/код иностранной организации		
Сведения о государственной регистрации						
Адрес (место нахождения)						
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности						
Номера контактных телефонов и факсов.						

8. Прочие сведения:

Зарегистрированный и оплаченный уставный (складочный) капитал	Сумма		Валюта	
---	-------	--	--------	--

² То же, что и в сноске 1.

³ Заполняется в случае, если расчеты по Договору осуществляются в интересах третьих лиц, и связаны с имеющимися у клиента договорами комиссии, поручения, доверительного управления, агентирования, в соответствии с которыми клиент действует в интересах третьих лиц. Информация предоставляется на каждого выгодоприобретателя.

⁴ То же, что и в сноске 1.

Ставка НДС по осуществляемым видам деятельности	<input type="checkbox"/> НДС 18%	<input type="checkbox"/> НДС 10%	<input type="checkbox"/> НДС не облагается
Деятельность, подлежащая лицензированию	<input type="checkbox"/> Ведется (кол-во лицензий _____)		<input type="checkbox"/> Не ведется

9. Контактная информация:

Тел / Факс	E-mail
------------	--------

10. Степень (уровень) риска:

Степень (уровень) риска ⁵

Достоверность указанной в Анкете информации подтверждаю. Обязуюсь уведомить НКО в письменной форме в течение 7 (семи) рабочих дней об изменении любых сведений, указанных в данной Анкете.

Подтверждаю достоверность предоставленных персональных данных, указанных в пунктах 5, 6 и 7 Анкеты клиента, и условия согласия субъектов персональных данных на их обработку, приведенные в разделе 9 Договора.

_____._____.201__ г.
(Дата составления)

(Должность, подпись и расшифровка клиента или его представителя)

М.П.

Отметка НКО:

Анкета принята _____._____.201__ г.

(Подпись и расшифровка подписи уполномоченного сотрудника НКО)

⁵ Заполняется уполномоченным сотрудником НКО.

Приложение 3.1 Анкета клиента (продолжение)

Анкета клиента (продолжение)

Сведения об уставном капитале, структура и персональный состав органов управления клиента (для клиентов - юридических лиц)

1. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества:

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала / уставного фонда, имущества		Валюта	
--	--	--------	--

2. Совет директоров (наблюдательный совет):

<input type="checkbox"/> Предусмотрен учредительными документами	<input type="checkbox"/> Не предусмотрен учредительными документами
--	---

ФИО Членов совета директоров:

1.
2.
3.

3. Коллегиальный исполнительный орган (дирекция, правление и т.д.):

<input type="checkbox"/> Предусмотрен учредительными документами	<input type="checkbox"/> Не предусмотрен учредительными документами
--	---

ФИО членов коллегиального исполнительного органа:

1.
2.
3.

4. Информация о составе участников, акционеров Общества:

	ФИО физического лица / Наименование юридического лица	Размер доли (в %)
1.		
2.		
3.		

Подтверждаю, что данные о составе участников общества, приведенные в настоящей таблице, соответствуют данным, внесенным в Единый государственный реестр юридических лиц на дату заполнения настоящей Анкеты.

5. Бенефициарные владельцы:

5.1.

Должность			
Фамилия		Имя	
Отчество			
Дата и место рождения			
Данные документа удостоверяющего личность:	Название документа ⁶		
Серия и номер		Дата выдачи	
Место выдачи			
Адрес местожительства:			

⁶ То же, что и в сноске 1 Приложения 3.

Индекс		Страна		Область	
Город				Улица	
Дом		Корпус		Строение	
Доля в уставном капитале					

5.2.

Должность					
Фамилия				Имя	
Отчество					
Дата и место рождения					
Данные документа удостоверяющего личность:	Название документа ⁷				
Серия и номер				Дата выдачи	
Место выдачи					
Адрес местожительства:					
Индекс		Страна		Область	
Город				Улица	
Дом		Корпус		Строение	
Доля в уставном капитале					

Достоверность указанной в Анкете информации подтверждаю. Обязуюсь уведомить НКО в письменной форме в течение 7 (семи) рабочих дней об изменении любых сведений, указанных в данной Анкете.

Подтверждаю достоверность предоставленных персональных данных, указанных в Приложении 3.1 Анкеты клиента, и условия согласия субъектов персональных данных на их обработку, приведенные в разделе 9 Договора.

____.____.201__ г.
(Дата составления)

(Должность, подпись и расшифровка клиента или его представителя)

М.П.

Отметка НКО:

Анкета принята ____ . ____ . 201__ г.

(Подпись и расшифровка подписи уполномоченного сотрудника НКО)

⁷ То же, что и в сноске 1 Приложения 3.

Приложение №4 к Договору о переводах без открытия счетов в Системе RBK Money и осуществлении информационно-технологического взаимодействия

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 счетов от физических лиц в адрес Клиента с использованием Системы (далее – Прием Переводов).

1. Порядок подключения сервиса Приема Переводов

1.1. Клиент подает заявку на подключение сервиса Приема Переводов для Интернет-ресурса одновременно с Заявлением о присоединении (в порядке, предусмотренном Договором), или отдельным запросом.

1.2. Существенными условиями запроса являются:

- Указание 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;
- Запрашиваемый тарифный план;
- Запрашиваемые ограничения на перечень Платежных инструментов, доступных физическим лицам для пополнения Карт с целью осуществления Перевода в адрес Клиента в рамках сервиса Приема Переводов.

1.3. В течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения от Клиента заявки НКО принимает решение о предоставлении Клиенту сервиса Приема Переводов, о назначении Клиенту тарифного плана в соответствии с Тарифами и о назначении Клиенту перечня Платежных инструментов, и оповещает Клиента о принятом решении способом, предусмотренным Договором.

1.4. НКО вправе запросить у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для принятия решения. В этом случае течение срока, предусмотренного пунктом 1.3 настоящего приложения приостанавливается до момента предоставления Клиентом запрошенных документов и/или сведений.

1.5. Клиент обязан обеспечить соответствие Интернет-ресурса Клиента требованиям, указанным в Приложении №4.1 к Договору на момент подачи заявки и в течение всего срока использования сервиса Приема Переводов.

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

2.1. Клиент обязан организовать взаимодействие с Системой в соответствии с Протоколом информационного обмена, размещенным на Сайте Системы по адресу http://www.rbkmoney.ru/sites/default/files/doc/rbkmoney_api.pdf, до начала использования сервиса 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. Отчеты о выставленных счетах и принятых Переводах, включая реестр операций за период (Приложение №4.3 к Договору) могут быть получены Клиентом в Личном кабинете Клиента. НКО обеспечивает актуальность информации в Личном кабинете Клиента за предыдущий день не позднее 10 часов следующего дня.

2.4. Клиенту может быть предоставлено право самостоятельно определять параметры сервиса 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.

3. Порядок осуществления Перевода с предварительным формированием счета

3.1. Плательщик 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 денежных средств для совершения Перевода.

3.3. Плательщик выражает согласие с правилами осуществления Перевода и дает распоряжение НКО на совершение Перевода в адрес Клиента посредством выбора соответствующего действия на Странице Счета, либо иным способом, предусмотренным правилами осуществления Перевода и/или договором между Плательщиком и НКО.

3.4. После успешного исполнения распоряжения на Перевод, НКО незамедлительно информирует об этом Клиента и Плательщика.

4. Порядок осуществления Перевода без предварительного формирования счета

4.1. Плательщик, желающий осуществить Перевод в пользу Клиента, переходит на специализированную страницу Сайта Системы (далее – Страница Оплаты) и самостоятельно указывает сумму Перевода и иные реквизиты, необходимые для успешной идентификации Клиентом назначения Перевода (например, лицевой счет абонента).

4.2. Посредством Страницы Оплаты НКО предоставляет Плательщику информацию о получателе Перевода, правилах осуществления Перевода, доступных способах внесения денежных средств для совершения Перевода.

4.3. Плательщик выражает согласие с правилами осуществления Перевода и дает распоряжение НКО на совершение Перевода в адрес Клиента посредством выбора соответствующего действия на Странице Оплаты, либо иным способом, предусмотренным правилами осуществления Перевода и/или договором между Плательщиком и НКО.

4.4. После успешного исполнения распоряжения на Перевод, НКО незамедлительно информирует об этом Клиента и Плательщика в Личном кабинете.

5. Возвраты и отзывы Переводов

5.1. Клиент, по собственной инициативе или по заявлению Плательщика, может вернуть (аннулировать), полностью или частично, ранее полученный от Плательщика Перевод.

5.2. Комиссия за операцию возврата Перевода не взимается.

5.3. Операция возврата не выполняется, если сумма возврата превышает сумму текущей задолженности НКО перед Клиентом, или если в результате её выполнения остаток на Карте Плательщика превысит установленное пороговое значение.

6. Мошеннические и подозрительные операции

6.1. Согласно договору между НКО и Плательщиком, НКО имеет право не совершать операции Перевода с Карты Плательщика в адрес Клиента, если имеет достаточные основания полагать, что Карта Плательщика используется без его ведома, или что денежные средства на Карте Плательщика получены мошенническим путем. Подтверждением мошеннического характера поступления денежных средств при использовании определенных Платежных инструментов, Стороны признают сообщения провайдеров данных Платежных инструментов, включая опротестования, отзывы и аннулирования операций, поступившие от реальных владельцев денежных средств.

6.2. НКО оставляет за собой право, для установления правомерности осуществления Перевода, запрашивать дополнительные сведения о сторонах и характере сделки как у Плательщика, так и у Клиента.

6.3. НКО гарантирует окончательность и безотзывность Переводов, зачисленных в адрес Клиента.

7. Прочие условия

7.1. Во всём, что не предусмотрено настоящим Приложением, правила осуществления Переводов регулируются Договором.

Приложение №4.1. Требования к интернет-ресурсу Клиента

1. Перед подключением интернет-ресурса (далее Сайт Клиента) к сервису информационно-технологического обмена Системы RBK Money, Клиент должен удостовериться, что он отвечает нижеперечисленным требованиям:

- Сайт Клиента не должен располагаться на публичных серверах, предоставляющих услуги бесплатного хостинга (например, narod.ru);
- Для Сайта Клиента должно быть зарегистрировано доменное имя второго уровня (например, mysite.ru). Рекомендуется соответствие лица, на которое зарегистрировано доменное имя и юридического лица, производящего подключение к Системе RBK Money;
- На Сайте Клиента должны быть указаны контактные данные: наименование юридического лица, почтовый адрес и телефон, а также адрес электронной почты и телефоны службы поддержки;
- Система заказов на Сайте Клиента должна быть полностью работоспособна на момент подключения к Системе RBK Money;
- Сайт Клиента не должен содержать недействующие ссылки или ссылки на отсутствующие или поврежденные/не готовые страницы;
- На Сайте Клиента должны быть описаны условия оплаты, а также порядок и сроки доставки товара / предоставления услуг;
- В случае, если деятельность Клиента, осуществляемая через Сайт Клиента, подлежит лицензированию - подтвердить факт наличия лицензии на соответствующий вид деятельности по первому требованию.

2. В течение 14 календарных дней с момента заключения Договора, Клиент размещает на главной странице сайта (сайтов) Клиента, либо на специальной странице (в специальном разделе) сайта, содержащей сведения о способах расчетов за товары/услуги Клиента, следующие материалы:

- Логотип Системы
- URL-ссылку на сайт <http://www.rbkmoney.ru>
- Информацию о возможности совершать операции расчетов с Клиентом с использованием Системы

С образцами баннеров для использования на сайте можно ознакомиться по ссылке <http://www.rbkmoney.ru/banner>

3. Клиент не должен осуществлять деятельность, запрещенную Законодательством РФ.

4. Перечень видов деятельности, запрещенных к обслуживанию в Системе RBK Money:

- Запрещенные и ограниченные законодательством РФ к обороту товары (работы, услуги);
- Игровые сервисы (игорный бизнес) в соответствии с ФЗ №244 от 29.12.2006: казино, букмекерская деятельность, игры, основанные на пари и т.п.;
- Сервисы порнографического содержания «Adult и CP» (любые виды порнографии), эскорт-услуги или проституция;
- Виртуальные кошельки, допускающие возможность обналичивания или оплаты операций 3-х лиц: копилки, кошельки, карты предоплаты и прочие товары, не имеющие потребительской стоимости;

- Медикаменты, а также сырье для их производства, отпускаемые по рецепту;
 - Биологически активные добавки;
 - Поддельные или контрафактные товары;
 - Системы для рассылки sms, электронных рассылок, а также любой информации содержащей персональные данные;
 - Опасные и скоропортящиеся товары, а также товары с ограничениями в использовании (например, взрывчатка, радиоактивные материалы, токсичные вещества, аккумуляторы, фейерверки, фреон и т.п.);
 - Огнестрельное и холодное оружие, средства защиты;
 - Электронное оборудование, запрещенное на территории страны потребителя (например, дешифраторы для кабельного ТВ, радары и устройства контроля работы светофоров, электронное оборудование для наблюдения, подслушивающие устройства и телефонные жучки и т.п.);
 - Предметы истории и искусства, составляющие культурные ценности.
5. НКО имеет право проверять соответствие Сайта Клиента перечисленным требованиям как на этапе заключения Договора, так и в течение всего срока его действия. Несоответствие Сайта Клиента требованиям п.1-4 настоящего Приложения является основанием для отказа в заключении нового договора, а также для прекращения действующего договора.
6. НКО имеет право отказывать в совершении в Системе RBK Money операций, нарушающих положения п.3-4 настоящего Приложения.

Приложение №4.2. Форма акта об оказании услуг за период

1. Акт об оказании услуг, формируемый НКО на ежемесячной основе, 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: НКО «ЭПС» (ООО)	Клиент: _____ 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: _____ _____ действует на основании _____	Представитель Клиента: _____ _____ действует на основании: _____
м.п.	м.п.

Приложение №4.3. Форма реестра операций за период

1. Реестр операций за период, формируемый НКО, должен содержать сведения в соответствии с представленным образцом.
2. Форма и внешний вид Реестра могут быть изменены и дополнены НКО, при сохранении набора сведений, указанного в настоящем Приложении.

ОБРАЗЕЦ

Реестр операций за период с _____ по _____

НКО: НКО «ЭПС» (ООО) **Клиент:** _____

Лицевой счет: _____

Выполнено Переводов в пользу Клиента за Период:

№ п/п	Дата	№ операции	Сумма, руб.	Вознаграждение НКО, руб.	OrderId
ИТОГО:					

Выполнено возвратов (аннулированных) Переводов:

№ п/п	Дата	№ операции	Сумма, руб.	Вознаграждение НКО, руб.	OrderId
ИТОГО:					

Приложение №5. Платежные инструменты

1. Общие положения

1.1 Условия использования Платежных инструментов устанавливаются НКО, договором между физическим лицом и НКО, договорами между НКО и Провайдерами Платежных инструментов.

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 в следующих случаях:

- если использование физическими лицами платежного инструмента с целью последующего осуществления Перевода в адрес Клиента нарушает условия использования Платежного инструмента и/или условия договора между физическим лицом и НКО и/или условия договора между НКО и Провайдером Платежного инструмента;
- в случае, если указанное ограничение касается неопределенного круга клиентов НКО;
- в случае прекращения договора между НКО и Провайдером Платежного инструмента;
- по договоренности с Клиентом.

1.4 Клиент устанавливать ограничения, используя наименования групп Платежных инструментов (такие как «Основной пакет», «Банковские карты» или «Платежные терминалы»). В этом случае Плательщикам Клиента будут доступны все Платежные инструменты, входящие в выбранные группы.

1.5. Состав групп определяется НКО, и может быть изменен и дополнен НКО в любой момент. При этом изменения начнут действовать для Клиентов, ограничивших список Платежных инструментов соответствующими группами незамедлительно.

2. Перечень платежных инструментов

Наименование платежного инструмента	Способ оплаты ⁱ	Комиссия с Клиента ⁱⁱ	Комиссия с физ.лица	Срок зачисления	Условия использования ⁱⁱⁱ
Основной пакет					
Платежные терминалы					
Терминалы сети «Элекснет»	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Терминалы сети Рапида	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Терминалы сети Deltapay	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Терминалы сети Сомеру	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Терминалы «Свободная Касса»	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Салоны сотовой связи					
Салоны связи «Евросеть»	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Системы денежных переводов					
Система CONTACT	нал	осн.ставка	нет	моментально	
Почта России	нал	осн.ставка	нет	- до 72 часов в механизированных отделениях; - до 6 рабочих дней в остальных отделениях	
Системы Интернет-банкинга					
Альфа-Клик (Альфа-Банк)	безнал	осн.ставка	нет	моментально	
Перевод с банковского счета	безнал	осн.ставка	по тарифам банка	1-3 банковских дня	
Банковские карты					
Банковские карты Visa	карта	осн.ставка	нет	моментально	

Наименование платежного инструмента	Способ оплаты ⁱ	Комиссия с Клиента ⁱⁱ	Комиссия с физ.лица	Срок зачисления	Условия использования ⁱⁱⁱ
Банковские карты MasterCard/Maestro	карта	осн.ставка	нет	моментально	
Автоматические платежи					Chargeback rate: < 1%
Автоматические платежи по банковским картам с использованием токенов	карта	осн.ставка	нет	моментально	Chargeback rate: < 1%
Мобильная коммерция					
Мобильная коммерция	ЭД	осн.ставка	есть		Особые условия ^{iv}
Системы электронных платежей					
Яндекс.Деньги	ЭД	осн.ставка	есть		Одобрение провайдера
Платежи в торговых точках					
RBK Card	карта	осн.ставка	нет	1-3 банковских дня	Chargeback rate: < 1% Одобрение провайдера
Прочее					
SmsPal (пополнение привязанной банковской картой с передачей Распоряжения посредством SMS, в том числе Переводы по заранее данному акцепту Плательщика)	карта	осн.ставка	10 рублей в пользу Провайдера	моментально	Особые условия ^v

Одобрение провайдера — для подключения возможности использования Платежного инструмента необходимо пройти процедуру одобрения Клиента Провайдером платежного инструмента

ⁱ **нал** – внесение денег наличными;
безнал – оплата с банковского счета;
карта – оплата с использованием банковских карт;
ЭД – оплата электронными деньгами.

ⁱⁱ Если комиссия с Клиента не указана, или указано «осн.ставка» – комиссия определяется Договором между Клиентом и НКО.

ⁱⁱⁱ **Chargeback** — процедура опротестования транзакции Плательщиком. Ограничение указывается в процентах количества опротестований от общего количества транзакций с использованием Платежного инструмента за месяц

^{iv} - технологии 3-D Secure не применяются;
- НКО не осуществляет возмещение сумм по недействительным операциям, в том числе, расходов Клиента по оплаченной операции chargeback или фродовой операции;
- операции не разрешены для Операций с использованием карт MasterCardElectronic и Maestro;
- периодичность, максимальные и минимальные значения сумм операций устанавливаются в отдельном дополнительном соглашении между Клиентом и НКО.

^v - технологии 3-D Secure не применяются;
- НКО не осуществляет возмещение сумм по недействительным операциям, в том числе, расходов Клиента по оплаченной операции chargeback или фродовой операции;
- принимаются Банковские карты только Эмитентов Российской Федерации;
- максимальная сумма одной операции – 15 000 рублей;
- не более 3-х операций по одной Банковской карте в день;
- не более 3-х попыток платежа по одной операции;
- максимальный оборот по одной Банковской карте в день – 15 000 рублей;
- максимальный оборот Клиента в день – 100 000 рублей.