Приложение № 1

к Дополнительному соглашению

Приложение № 3

к Договору о привлечении платежного агрегатора

№210526/1 от 01.05.2026

Утверждено
Приказом № 10 от «21» мая 2026
Генерального директора ООО НКО «МОБИ.Деньги»
Приказом № 08 от «06» мая 2026
Генерального директора ООО «Позитрон»
(введено в действие «21» мая 2026)

Договор о приеме электронных средств платежа

1. Термины и определения

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

Банковский платёжный агент (БПА) – Партнёр НКО, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которых НКО привлекает в целях осуществления деятельности (ее части), предусмотренной действующим законодательством. БПА действует от имени НКО на условиях, определяемых заключенным с НКО договором.

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

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

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

Договор – настоящий Договор о приеме электронных средств платежа, заключенный Обществом от имени НКО с Клиентом. Текст Договора размещается на Сайте НКО и на Сайте Общества в сети Интернет.

Запрещённые услуги – виды Услуг, реализуемых Получателем и/или связанных с деятельностью Получателя, нарушающей требования, установленные законодательством Российской Федерации, законодательством государства, юрисдикция которого распространяется на деятельность Партнёра, правилами (стандартами) международных и иных платёжных систем, Партнёром и Договором, в том числе:

• Услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) Получателем товаров, исключенных из гражданского оборота, либо товаров, находящихся в ограниченном обороте, с нарушением установленного законодательством РФ порядка их реализации (оружие, огнестрельные и взрывоопасные вещества и предметы; наркотические, психотропные, токсичные, едкие и радиоактивные вещества; контрафактная продукция; человеческие органы и ткани; алкогольная и табачная продукция; организация и проведение азартных игр; услуги сексуального характера, а также услуги и товары, противоречащие общепринятым нормам морали и нравственности; иные услуги и товары, запрещённые или ограниченные в обороте согласно законодательству Российской Федерации);

• Услуги, оказываемые лицами, включенными в публикуемые на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ перечни лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей или азартных игр с нарушением законодательства РФ;

• Услуги, которые, по имеющейся у НКО информации, умышленно не будут / не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Услуги, в отношении которых Получатель отказался предоставить НКО соответствующие документы, подтверждающие факт их оказания Плательщику после совершения Перевода, и/или Услуги в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации / предоставил недостоверную информацию о реализуемых Услугах (в том числе фактически оказывал услуги не соответствующие Категории услуги, о которых предоставил информацию в НКО в Заявлении, в Заявлении на изменение Тарифа, в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала).

Порядок взаимодействия Сторон при получении НКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг содержится в Приложении № 5 к Договору.

Заявление – Анкета-Заявление Клиента, составленная по форме НКО, содержащая заявление (оферту) Получателя в НКО о присоединении к Договору, в том числе информацию о подключаемых Сервисах и установленном Тарифе, а также реквизиты Получателя.

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

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

Заявление на перечисление по Операции возврата – документ, составленный Получателем в порядке, установленном в Приложении № 4 к Договору, содержащий заявление (распоряжение) Получателя на осуществление НКО перечисления денежных средств по Операции возврата Перевода.

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

Информационное сообщение – сообщение в электронной форме, подписанное ЭП Сторон в соответствии с Регламентом информационного обмена электронными документами, направляемое Сторонами друг другу на адреса электронной почты Сторон, согласованные в настоящем Договоре, Заявлении и/или Акте о технической готовности.

Каналы обслуживания – Система НКО и/или аппаратно-программные комплексы или специальные технические средства Партнёров (операционные офисы, банкоматы, терминалы самообслуживания, мобильный банкинг, интернет-банкинг, web-сайты в сети Интернет, системы

дистанционного банковского обслуживания, POS-терминалы, специальные технические средства Партнёров и пр.), предоставляемые Плательщикам в целях составления и передачи в НКО Распоряжений, а также совершения иных действий, направленных на дистанционное проведение Операций.
Порядок совершения Переводов с использованием POS-терминалов установлен в Приложении № 7 к настоящему Договору.
Категория Услуги – виды деятельности Получателя, заявленные Получателем в Заявлении, Заявлении на изменение Тарифа, в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала (столбец «Категория товаров (работ, услуг)»).
Каждой Категории Услуги, заявленной Получателем, Партнер присваивает код (MCC и др.) строго в соответствии с классификацией деятельности Получателя, определенной в Правилах и отражающий Категорию Услуги Получателя.
Лицевой счёт абонента – учётная запись в электронном регистре Оператора связи, содержащая сведения о сумме обязательств Оператора связи перед абонентом, а также об операциях, совершенных Оператором связи по требованию или поручению абонента. Денежные средства для зачисления на Лицевой счёт абонента перечисляются абонентом Оператору связи, учитываются Оператором связи на Лицевом счёте абонента и используются абонентом в соответствии с условиями договора, заключённого между абонентом и Оператором связи, в том числе для осуществления Перевода в соответствии с настоящим Договором (в этом случае абонент выступает в качестве Плательщика).
МПС – Международные платежные системы Visa, MasterCard, МИР.
Недействительный перевод – Перевод, связанный с оплатой / реализацией Запрещённых услуг, а также Операция, совершённая Плательщиком в целях дальнейшего Перевода в пользу Получателя с нарушением правил (стандартов), установленных Партнёром, а равно - международными и иными платёжными системами, Банком-эмитентом (в том числе без соответствующей Авторизации, предполагаемой в зависимости от способа совершения Перевода), или Перевод, который стал или может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами (стандартами), установленными соответствующим Партнёром (в том числе на предмет выявления несоответствия Категории Услуги, заявленной Получателем в Заявлении, Заявлении на изменение Тарифа, в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала, фактически оказанной Получателем Услуги). Перевод, совершенный в противоправных целях (в ходе мошеннических действий Участников расчетов и/или третьих лиц), в том числе совершенный без добровольного согласия Плательщика является Недействительным переводом.
Порядок взаимодействия Сторон при получении НКО сообщения от Партнера о выявлении факта Недействительного перевода (Перевода с нарушением правил (стандартов), установленных соответствующим Партнёром), содержится в Приложении № 6 к Договору.
Некоммерческая организация – Получатель, являющийся религиозной и/или благотворительной организацией, или ориентированной на социально-общественную деятельность без получения прибыли, зарегистрированной в установленном порядке, товариществом собственников недвижимости (жилья), жилищным, жилищно-строительным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом, региональным оператором, созданным в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.
Нерезидент – юридическое лицо или организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также физическое лицо, личным законом которого считается право иностранного государства, и постоянно проживающее за пределами РФ.
НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги». Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от «28» ноября 2016 года. Место нахождения: 125009, г. Москва, Б. Гнездниковский пер., д. 7.
Общество – Общество с ограниченной ответственностью «Позитрон», ОГРН 1167746826411, являющийся банковским платёжным агентом (БПА) НКО в соответствии с Договором о привлечении платежного агрегатора №_____от ___.___.2026.

Оператор связи – Партнёр НКО, имеющий право самостоятельно оказывать абонентам услуги радиотелефонной подвижной связи или занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывает услуги связи на основании договора с абонентом и соответствующей лицензии, установивший с НКО договорные отношения в целях предоставления Плательщикам возможности совершать Операции за счёт денежных средств Плательщика, предоставленных им Оператору связи и учитываемых на Лицевом счёте абонента у Оператора связи.
Операция – операция по оформлению (предоставлению) ЭСП Плательщику, и/или увеличению Остатка ЭДС на ЭСП Плательщика в НКО, и/или осуществлению Перевода, и/или списанию с Плательщика комиссии на основании Распоряжения в соответствии с Тарифом.
Операция оплаты – перевод денежных средств, в т.ч. электронных денежных средств, в целях исполнения обязательств Плательщика перед Получателем по оплате Услуг Получателя, предусмотренных Заказом.
Операция БСК - операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика, а именно без согласия Плательщика или с согласия Плательщика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В случае выявления операции БСК НКО совершает действия, предусмотренные п.4.1.10. Договора.
Операция возврата – действия Получателя, направленные на возврат суммы /части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги, ранее оплаченной Плательщиком, или в связи с ошибочным указанием Плательщиком платёжных реквизитов Получателя, или непредставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключённым между Плательщиком и Получателем, с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляемые Получателем в порядке и на условиях, установленных Приложением № 4 к Договору. Размер денежных средств по Операции возврата определяется в соответствии с договором, заключённым Получателем и Плательщиком, но в любом случае не может превышать сумму Перевода.
Оператор услуг информационного обмена – организация, оказывающая НКО на основании договора услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием ЭСП между НКО и Плательщиком.
Остаток ЭДС – размер денежного обязательства НКО перед Плательщиком в сумме предоставленных в НКО в пользу Плательщика денежных средств, учитываемых НКО без открытия банковского счета, в качестве Электронных денежных средств Плательщика; в пределах остатка ЭДС Плательщик вправе дать распоряжение НКО об осуществлении Перевода для исполнения денежных обязательств Плательщика перед третьими лицами.
Отчётный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени), в течение которого осуществлялись Операции.
Отчётный период – каждый календарный месяц года в период действия Договора.
Партнёр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обладающие в предусмотренных законодательством случаях необходимыми лицензиями, установившее с НКО договорные отношения, в рамках которых предоставляют возможность Плательщикам посредством Канала обслуживания, принадлежащего указанному лицу, оформить и передать в НКО через Оператора услуг информационного обмена Распоряжение, и/или обеспечивают информационное и технологическое взаимодействие между НКО и иными Участниками расчётов. Партнерами по Договору являются Банки-эквайеры, Банки-партнеры, Операторы связи, Банковские платежные агенты, Предприятия, Оператор услуг информационного обмена.
Перевод (перевод денежных средств без открытия банковского счёта) – операция по безналичному перечислению денежных средств (Электронных денежных средств), осуществляемая НКО в пользу Получателя на основании Распоряжения, совершаемая НКО в качестве оператора по переводу денежных средств либо в качестве посредника в переводе.

Перечисление – обязательство НКО перед Получателем по выплате (возмещению) на банковский счет Получателя денежных средств в сумме осуществленных НКО за Отчетный день Переводов Плательщиков в пользу Получателя на основании Реестра. Фактическая сумма, перечисляемая на банковский счет Получателя при исполнении данного обязательства, уменьшается на сумму зачетов, проведенных в порядке, предусмотренном Разделом 6 Договора.

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

Плательщик – физическое лицо, заключившее договор с НКО об осуществлении перевода денежных средств и (при необходимости) договор с Партнёром(-ами), в рамках которого(-ых) Плательщику предоставляются Банковские карты, Каналы обслуживания, электронные средства платежа и иные способы, позволяющие составлять, удостоверять и передавать Распоряжения, и совершаются действия, необходимые для осуществления Перевода.

Получатель (Клиент) – заключивший Договор конечный получатель денежных средств, зачисляемых на банковский счёт, в адрес которого осуществляется Перевод на основании Реестра, а именно:

- юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые Услуги;
- Некоммерческая организация;
- органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;
- Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»;
- Плательщик, которому Получатель осуществляет возврат суммы /части суммы Перевода в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги, ранее оплаченной Плательщиком, или в связи с ошибочным указанием Плательщиком платёжных реквизитов Получателя, или непредставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключённым между Плательщиком и Получателем, с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляемые Получателем в порядке и на условиях, установленных Приложением № 4 к Договору;
- иные лица, которые в соответствии с действующим законодательством и договорными отношениями с НКО имеют право быть получателями денежных средств на свой банковский счёт по Распоряжениям Плательщиков.

Получатель предоставляет НКО право принимать Распоряжения для осуществления Переводов.

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

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

Предприятие – Партнёр НКО, предоставляющий НКО денежные средства в пользу физического лица – Плательщика для формирования/пополнения Остатка ЭДС на ЭСП Плательщика в НКО в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, использующий Каналы обслуживания (специальные технические средства и технологии) для передачи НКО Распоряжений в соответствии с заключённым с НКО договором (п.2 ст. 7 Федерального закона от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»).

Распоряжение – электронный документ (электронный платёжный документ), составленный и переданный Плательщиком (или Партнёром на основании соответствующего распоряжения (поручения) Плательщика) в НКО с целью оплаты Услуг Получателя или выполнения публично-правовых обязанностей Плательщика посредством Канала обслуживания, являющийся (при условии успешной Авторизации) основанием, в зависимости от его содержания, для оформления (предоставления) ЭСП и/или увеличения Остатка ЭДС Плательщика в НКО и/или осуществления Перевода и/или списания с Плательщика комиссии.
Реестр (Реестр операций) – отчет в электронном виде, содержащий информацию об Операциях оплаты, Операциях возврата, размере вознаграждения НКО и сумме Перечисления за Отчетный день.
Регламент информационного обмена электронными документами – документ, определяющий условия информационного взаимодействия Сторон в ходе исполнения настоящего Договора (Приложение № 1 к Договору).
Реестр запрещённых сайтов – реестр запрещённых сайтов и страниц сайтов, размещённый в открытом доступе на официальном сайте Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзора) на основании статьи 15.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
Сайт НКО – web-сайт НКО в сети Интернет: www.nkomobi.ru.
Сайт Общества – http://positron.pro/.
Сервис – аппаратно-программный комплекс Получателя, позволяющий Плательщикам формировать заказы (запросы, распоряжения) на оказание Услуг и инициировать либо совершать их оплату (в том числе посредством web-сайта, SMS-сообщения, USSD-запросов (или USSD-меню), QR-кода СБП/Ссылки, ЭСП НКО, непосредственного обращения к нему Плательщика в Точках продажи (обслуживания) Получателя и т.д.). Сервисом могут выступать турникеты и/или иное оборудование с функцией бесконтактной (удалённой) оплаты, POS-терминалы, Интернет-сайты Получателя, имеющие уникальный web-адрес в сети Интернет, или приложения для мобильных устройств, обеспечивающие представление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости. В отдельных случаях посредством Сервиса Плательщику может быть предоставлена технологическая возможность формирования и направления в НКО Распоряжения на совершение определённых Операций.
Система MOBI.Деньги (Система) – аппаратно-программный комплекс, принадлежащий НКО или предоставленный НКО Партнёром на основании заключённого договора, обеспечивающий информационное взаимодействие между Партнерами, Плательщиками и Получателями при совершении Операций и возможность дистанционного проведения Плательщиком Операций.
Сервис быстрых платежей Банка России (СБП) – сервис платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам проводить оплату товаров (работ/услуг) по QR-коду или путем перехода по Ссылке. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК». НКО является участником СБП.
Сообщение – документ в электронной форме, содержащий сумму Операции (Перевода) и иные параметры (реквизиты) Операции, позволяющие однозначно идентифицировать Перевод Плательщика в учётной системе Получателя/НКО, в отношении которого Сторонами используется порядок обмена электронными документами, установленный в Приложении № 1 к Договору.
Ссылка – ссылка, сформированная для мобильного устройства при проведении Операции через СБП в сети Интернет, которая открывает приложение кредитной организации - отправителя, в котором открыт банковский счет Плательщика.
Стороны – НКО, Общество и Получатель при совместном упоминании.
Тариф – размер комиссионного вознаграждения НКО за осуществление расчётов по Операциям, зафиксированный в Заявлении и/или в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи и/или в Заявлении на изменении Тарифа, устанавливаемые по каждому Сервису в зависимости от категории реализуемых Услуг.
Точка продажи (обслуживания) – помещение (офисные, торговые, складские и иные помещения) Получателя по обслуживанию Плательщика, оборудованное POS-терминалом, позволяющим

формировать Распоряжения на совершение Операций с использованием Банковских карт, либо оснащённое техническими средствами формирования Распоряжения с использованием Сервиса Получателя. Сведения о Точках продажи фиксируются в Заявлениях.

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

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

Электронная подпись (ЭП) – аналог собственноручной подписи. Порядок использования ЭП установлен в Регламенте информационного обмена электронными документами.

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

- Оператора связи (с Лицевого счёта абонента);
- Банка-эквайера (со счета Банковской карты);
- Банка-партнёра и Банковского платёжного агента (банкоматы, терминалы, кассы обслуживания и т.п.);

или предоставленные Предприятием в пользу Плательщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, для последующего исполнения НКО денежных обязательств Плательщика перед Получателем на основании Распоряжений.

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

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

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

2. Условия и порядок заключения Договора. Предмет Договора.

2.1. Настоящий документ является официальным предложением НКО, в лице Общества, осуществляющего функции банковского платежного агента НКО, адресованным Клиентам, делать оферты о заключении Договора о приеме электронных средств платежа (в смысле п.1 ст. 437 ГК РФ) на условиях, изложенных в настоящем документе и в Анкете-Заявлении Клиента. Настоящий документ, в том числе, устанавливает порядок и условия присоединения к нему Клиента, права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением и исполнением Договора.

2.2. В соответствии со статьей 428, пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 1 статьи 437, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, Договор с Клиентом заключается Обществом, действующим в качестве банковского платежного агента, от имени и за счет НКО путем присоединения Клиента к настоящему документу (предложению делать оферты) в целом. Посредством заполнения и подписания Анкеты-Заявления Клиент выражает свое согласие с положениями Договора и обязуется неукоснительно их соблюдать. Анкета-Заявление Клиента оформляется за подписью уполномоченного лица Клиента и скрепляется печатью Клиента (при наличии). Направление заполненной и подписанной Анкеты-Заявления Клиента Обществу является офертой Клиента.

2.3. Анкета-Заявление Клиента принимается Обществом к рассмотрению при условии представления Клиентом документов, предусмотренных Приложением № 3 к Договору. Договор может быть заключен после проведения идентификации Клиента и вступает в силу при условии получения согласия НКО на подключение Клиента.

2.4. НКО вправе отказать в подключении Клиенту, имеющему статус иностранного агента.

2.5. Договор считается заключенным между НКО, в лице Общества, действующего в качестве банковского платежного агента НКО, и Клиентом при условии направления Клиенту согласия ООО НКО «МОБИ.Деньги» на подключение Клиента. Датой вступления в силу Договора является дата согласия ООО НКО «МОБИ.Деньги» на подключение Клиента, указанная в направленном Клиенту уведомлении ООО НКО «МОБИ.Деньги».

2.6. НКО, в лице Общества, заключает Договор с Нерезидентами при условии наличия у такого Клиента (Получателя) - Нерезидента банковского счета, открытого в валюте Российской Федерации в банке (небанковской кредитной организации), зарегистрированном на территории Российской Федерации, если иное не указано в Заявлении.

2.7. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор. Новая редакция Договора размещается на Сайте НКО и на Сайте Общества. При этом изменения, внесенные НКО в Договор, становятся обязательными для Сторон через 15 (пятнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте НКО. Получатель обязуется самостоятельно отслеживать изменения Договора.

2.8. НКО совершает Операции на основании Распоряжения, оформленного и переданного Плательщиком в НКО в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой ООО НКО «МОБИ.Деньги» об осуществлении перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, осуществляет расчеты по переводам, в том числе Перечисление в порядке и на условиях установленных Договором.

2.9. Клиент (Получатель) выплачивает НКО комиссионное вознаграждение за осуществление Перечисления, а также иные комиссии в соответствии с Тарифами в порядке, установленном Договором.

3. Общие положения

3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств по осуществлению Операций, предусмотренных Договором, является Распоряжение, составленное и переданное Плательщиком в НКО посредством Каналов обслуживания. НКО принимает Распоряжение к исполнению (совершает Операцию/осуществляет Перевод) при условии предоставления Авторизации соответствующим Партнёром.

3.2. Стороны в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором, в режиме реального времени обмениваются информацией и электронными документами, в том числе НКО направляет Получателю Сообщение, а Получатель направляет НКО информацию о результатах приёма и обработки Сообщения. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется посредством Системы путем информационного взаимодействия между НКО и Получателем в автоматическом режиме в порядке, установленном Регламентом электронного документооборота.

3.3. Действия НКО по подключению Сервиса Получателя и/или POS-Терминала, закреплённого за определённой Точкой продажи Получателя, к Системе подразумевают возникновение у Сторон возможности осуществления электронного документооборота, в том числе

обмена Сообщениями и иными электронными документами, содержащими информацию об Операциях (Переводах).

3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Системы и Сервиса, а также их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают перечень полей формы Распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщикам в целях осуществления Операции, формат Сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.

3.5. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме, подписанные ЭП Сторон, имеют юридическую силу, равную юридической силе документов на бумажных носителях, собственноручно подписанных уполномоченными лицами Сторон и скреплённых печатями Сторон.

3.6. Стороны обязуются хранить электронные документы по Операции не менее 5 (пяти) лет с даты совершения такой Операции и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.

3.7. Все расчёты по Договору осуществляются в рублях Российской Федерации. Расчёты с Нерезидентом осуществляются в порядке и валюте, указанной в Заявлении.

3.8. В том случае, если Получатель является Иностранным поставщиком платежных услуг и предоставляет своим клиентам, личным законом которых считается право Российской Федерации, электронные средства платежа (кроме платежных карт иностранных платежных систем), Стороны соглашаются, что:

1) операции с использованием таких ЭСП осуществляются за счет денежных средств, переводимых от НКО Иностранному поставщику платежных услуг;

2) на территории Российской Федерации прием таких ЭСП запрещен;

3) Иностранный поставщик платежных услуг проводит в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, идентификацию клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении им электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации;

4) Иностранный поставщик платежных услуг обязан предоставлять в Общество по запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные Иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, а также об операциях клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием ЭСП, предоставленных Иностранным поставщиком платежных услуг.

4. Обязанности и права Сторон

4.1. Общество обязано:

4.1.1. Осуществлять сбор документов и сведений, необходимых для проведения идентификации Получателя, а также а также обновление информации о Получателе, представителе Получателя, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Приложением № 3 к Договору;

4.1.2. Направлять НКО сведения и необходимые документы, указанные в Приложении № 4 к Договору;

4.2. Общество вправе:

4.2.1. Консультировать Получателя о порядке и условиях осуществления расчётов по Переводам, в том числе о порядке информационно-технологического взаимодействия между Обществом и Получателем и условиях использования Системы Общества, обеспечивать приём и передачу всех документов, предусмотренных Договором, в НКО;

4.3. НКО обязано:

4.3.1. Направлять запрос соответствующему Партнёру о рассмотрении возможности подключения Сервиса/Точки продажи Получателя к Системе с возможностью принятия

Распоряжений в целях совершения Плательщиками Операций с использованием Каналов обслуживания конкретного Партнёра;

4.3.2. Проверить Сервис на предмет включения web-сайта, посредством которого предоставляется Сервис, в Реестр запрещённых сайтов, а также проверку предоставленной Получателем информации о Категории Услуги;

4.3.3. Проверить наличие Получателя в перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и (или) азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации;

4.3.4. Проверить информацию в Едином центре учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов (далее – «ЕЦУ»), если категория реализуемых Получателем Услуг в Перечне Сервисов соответствует категории «Беттинг» либо иной категории, попадающей под регулирование Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

4.3.5. Обеспечить подключение Сервиса к Системе Общества, а также круглосуточную работу Системы в целях приёма Распоряжений Плательщиков и осуществления электронного документооборота с Получателем в режиме реального времени;

4.3.6. Установить наличие (отсутствие) у Получателя статуса иностранного агента в соответствии со сведениями, имеющимися в реестре иностранных агентов, размещенном на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.3.7. Обеспечить принятие от Плательщиков Распоряжения и осуществление Переводов, а также иных Операций на основании такого Распоряжения, при получении положительного ответа на запрос об Авторизации и в режиме реального времени передавать сообщения Получателю;

4.3.8. Ежедневно направлять реестр Операций оплаты и Операций возврата за Отчетный день и направлять его Получателю в следующем порядке:

- если дата формирования Реестра приходится на рабочий день, то передача Реестра осуществляется до 17:00 по московскому времени на следующий рабочий день;
- если дата формирования Реестра приходится на выходной или праздничный день в соответствии с законодательством Российской Федерации, то Реестр направляется до 17:00 по московскому времени в ближайший рабочий день, следующий за выходным или праздничным днём.

4.3.9. Осуществлять выплаты Перечисления на банковский счёт Получателя на основании Реестра (п. 4.3.8 Договора) и в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении, и разделом 6 Договора.

4.3.10. Осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата в порядке, установленном в Приложении № 4 к Договору.

4.3.11. Осуществлять проверку наличия признаков Операций БСК до момента списания денежных средств Плательщика (в случае совершения Операции с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП) либо при приеме к исполнению Распоряжения Плательщика (при осуществлении перевода денежных средств без открытия счета). В случае выявления НКО признаков Операций БСК:

4.3.11.1. приостановить прием к исполнению Распоряжения о совершении такой Операции, за исключением Операций совершаемых с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП, на 2 (два) дня;

4.3.11.2. отказать в совершении такой Операции, если она совершается с использованием Банковских карт, Перевода ЭДС или при Переводе денежных средств с использованием СБП;

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

а) о приостановлении Операции на 2 (два) дня (п. 4.3.11.1.) и о возможности (праве) Плательщика посредством канала связи, указанным в п. 4.3.11.3. сообщить НКО, что Операция

не является Операцией БСК и подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления НКО приема к исполнению Распоряжения;

б) об отказе в совершении Операции/Перевода (п. 4.3.11.2.) и о необходимости совершения Плательщиком посредством Канала обслуживания повторной Операции / Перевода, содержащей (го) те же реквизиты Плательщика / Получателя и ту же сумму Операции / Перевода (далее – повторная Операция / Перевод);

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

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

4.3.11.5. в случае неполучения НКО от Плательщика подтверждения Распоряжения (п. 4.3.11.3, а)) указанное Распоряжение считается не принятым НКО, а при осуществлении Плательщиком повторной Операции/Перевода (п. 4.3.11.3, б)) не через Канал обслуживания, повторная Операция/Перевод считается несовершенной;

4.3.11.6. в случае, если несмотря на направление Плательщиком подтверждения Распоряжения (п. 4.3.11.3., а)) или осуществления Плательщиком повторной Операции / Перевода (п. 4.3.11.3., б)), НКО получила от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика:

а) НКО приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика на 2 (два) дня со дня, направления Плательщиком подтвержденного Распоряжения и незамедлительно уведомляет Плательщика посредством канала связи, указанным в п. 4.3.11.3, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика, с указанием причины и срока такого приостановления;

б) НКО отказывает в совершении Плательщиком повторной Операции/Перевода и незамедлительно уведомляет Плательщика посредством канала связи, указанным в п. 4.3.11.3, об отказе в совершении повторной Операции/Перевода, с указанием причины отказа и о возможности совершения Плательщиком повторной Операции / Перевода;

4.3.11.7. в случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика в соответствии с п. 4.3.11.6. по истечении 2 (двух) дней со дня направления Плательщиком подтверждения Распоряжения посредством канала связи, указанным в поз. 4.3.11.3, НКО незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Плательщика при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение.

4.3.11.8. в случае отказа в совершении Плательщиком повторной Операции/Перевода в соответствии с п. 4.3.11.6. по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления Плательщиком повторной Операции/Перевода НКО обязана ее (его) совершить при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать Операцию/Перевод.

4.3.12. При поступлении в НКО уведомления от Кредитной организации, обслуживающей юридическое лицо, со счета которого поступают денежные средства на ЭСП Плательщика в НКО, об утрате таким юридическим лицом его ЭСП или совершении Операции БСК:

4.3.12.1. приостановить пополнение Остатка ЭДС Плательщика в НКО на срок 2 (два) дня на сумму поступившего перевода.

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

4.3.12.3. В случае представления в течение двух) дней со дня совершения НКО действий, указанных в п.4.3.11.11 Договора, Плательщиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, осуществить увеличение Остатка ЭДС Плательщика.

4.3.12.4. В случае непредставления в течение 2 (двух) рабочих дней со дня совершения НКО действий, указанных в п. 4.3.12.2 Договора, Плательщиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, - осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему юридическое лицо, со счета (или Остатка ЭДС) которого поступают денежные средства на пополнение Остатка ЭДС Плательщика в НКО, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного двухдневного срока.

4.4. НКО вправе:

4.4.1. Проверять деятельность Получателя при заключении Договора и контролировать в дальнейшем ее соответствие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе на предмет отсутствия в деятельности Получателя взаимосвязи с реализацией Запрещенных услуг, в том числе на соответствие Услуг, оказываемых Получателем, Категории Услуги, заявленной в Заявлении, Заявлении на изменение Тарифа, Заявлении на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала, на предмет наличия (отсутствия) у Получателя статуса иностранного агента;

4.4.2. Отказать Плательщикам в приёме и исполнении Распоряжений (в осуществлении Операций) в пользу Получателя в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до исполнения Получателем данных обязательств, а также в случае выявления статуса иностранного агента у Получателя;

4.4.3. Незамедлительно отключить Сервис от Системы в случаях, если НКО будет установлено или возникнут обоснованные предположения, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещённых услуг, а также если будет выявлен статус иностранного агента у Получателя. При этом НКО направляет Получателю сообщение через Личный кабинет об отключении Сервиса, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Сервиса от Системы;

4.4.4. Приостанавливать использование Получателем Системы по отдельным Операциям оплаты при получении НКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений) Партнёров, платёжных систем, государственных органов или третьих лиц, при возникновении неконтролируемых рисков для НКО и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором;

4.4.5. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о:

- возможных фактах мошенничества (подозрительных операциях) либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием Системы;
- ликвидации Получателя либо возбуждении в отношении Получателя дела о несостоятельности (банкротстве);
- непредставлении Получателем информации (представлении недостоверной информации) в рамках настоящего Договора;
- несоответствии предлагаемых Плательщикам Услуг Категории Услуги

до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов НКО, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для НКО. В случае приостановления исполнения обязательств обязано направить об этом информационное сообщение Получателю через Личный кабинет в течение 2 (двух) рабочих дней с даты такого приостановления;

4.4.6. Не производить расчеты по Переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае признания вышеуказанных Переводов Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.

4.4.7. Отказать Получателю в подключении Сервиса/Точки продажи и/или в изменении установленного Тарифа в рамках Договора. Отметки об отказе НКО в подключении Сервиса и/или

в изменении установленного Тарифа проставляются в соответствующих полях Заявления на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи или Заявления на изменение Тарифа, соответственно.

4.4.8. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чем уведомить Получателя за 2 (два) рабочих дня до момента вступления их в действие, путём направления информационного сообщения Получателю через Личный кабинет;

4.4.9. Не формировать и не предоставлять Получателю Акт в соответствии с разделом 7 Договора, в случае, когда в Отчётном периоде не было осуществлено ни одного Перевода в пользу Получателя.

4.4.10. Изменять технологические процессы функционирования Системы в целях улучшения эффективности и безопасности электронного документооборота с учётом требований Договора, а также запрашивать повторно у Получателя подтверждения по незавершённым (приостановленным или ошибочным) Переводам в целях надлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором. Об изменениях, способных повлиять на взаимодействие Сторон и/или на совершение Переводов в пользу Получателя, Получатель уведомляется заблаговременно, но не позднее, чем за 1 (один) календарный день до внедрения таких изменений.

4.4.11. Привлекать третьих лиц к исполнению обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Получателем за их действия (бездействия) и за выполнение взятых на себя обязательств по Договору.

4.4.12. Размещать на Сайте Общества, интернет-сайтах Партнёров, в иных Каналах обслуживания, а также в любых информационных материалах логотипы, товарные знаки (знаки обслуживания), коммерческое и фирменное наименование, а также любые другие средства индивидуализации Получателя и третьих лиц, представляемых Получателем перед НКО (далее – средства индивидуализации) с целью информирования Плательщиков (клиентов, потенциальных клиентов, Абонентов) о возможности совершения Перевода, формирования портфолио, а также с целью инициирования Плательщиками Переводов посредством обращения к ним (click).

4.5. Получатель обязан:

4.5.1. Предоставить Обществу документы, указанные в Приложении № 3 к Договору, при заключении Договора и обновлять их по мере внесения изменений, предоставить Обществу документы (сведения) в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты поступления соответствующего запроса Общества в целях актуализации сведений о Получателе, а также предоставлять документы по осуществленным Операциям, в т.ч. Операциям БСК, в срок, указанный в запросе НКО;

4.5.2. Не оказывать самостоятельно и не способствовать распространению и оплате с использованием Системы Запрещенных услуг, а также гарантировать НКО, что деятельность Получателя не способствует реализации Запрещенных услуг. При выявлении НКО нарушения указанных требований, НКО имеет право незамедлительно отключить Получателя от Системы;

4.5.3. Выплачивать НКО комиссионное вознаграждение, установленное Тарифом, в порядке, предусмотренном в разделе 6 Договора;

4.5.4. Разместить на web-сайте Получателя, в Точках продажи (обслуживания) и/или в информационных материалах, сопровождающих предоставление Сервиса, сведения о порядке и условиях совершения Операций, Сайте НКО и соответствующую ссылку (гипертекстовую ссылку) на Сайт НКО, логотип Оператора связи (и по соответствующей договорённости с НКО логотипы Банка-эквайера (и/или логотипы международных и иных платёжных систем), Банка-партнёра, Банковского платёжного агента, Предприятия и иных Партнёров), и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт НКО с описанием условий осуществления Переводов, к которым Плательщики должны иметь доступ непосредственно до момента оформления Распоряжения. При этом НКО гарантирует Получателю правомерность размещения логотипов Операторов связи на сайтах Сервиса и защиту от претензий Операторов связи о неправомерном использовании объектов интеллектуальной собственности.

Получатель, заключая настоящий Договор, предоставляет НКО и Партнёрам НКО безусловное право размещения средств индивидуализации Получателя, как это предусмотрено п.

4.2.11 настоящего Договора. Получатель настоящим заверяет НКО в том, что имеет достаточные полномочия на предоставление НКО и Партнёрам указанного в настоящем пункте права использования средств индивидуализации. При нарушении настоящих заверений Получатель обязуется компенсировать убытки НКО в полном объёме (включая судебные издержки).

4.5.5. Гарантировать НКО, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе предъявляемым к Точкам продажи (обслуживания) – торговым, складским помещениям, а также зоне информирования Потребителя, и не связана с реализацией Запрещённых услуг; Услуги, оказываемые Получателем, строго соответствуют Категории Услуги, согласованной НКО в Заявлении, Заявлении на изменение Тарифа, Заявлении на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала; web-сайт, посредством которого предоставляется Сервис, не включён в Реестр запрещённых сайтов, Получатель отсутствует в перечнях лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации; Получатель обслуживается ЦУПИСом/ЕЦУ, указанным в заявлении. При выявлении нарушения Получателем данных требований, Общество незамедлительно отключает Сервис от Системы Общества без какой-либо ответственности перед Получателем;

4.5.6. Возмещать имущественные потери НКО на условиях Раздела 5 Договора;

4.5.7. В случае ошибочного перечисления НКО на банковский счёт Получателя денежных средств, не подлежащих перечислению Получателю (денежные средства, не предназначенные Получателю в рамках Договора, либо денежные средства, излишне перечисленные НКО по Договору), в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения через Личный кабинет информационного сообщения, содержащего уведомление Общества об ошибочном зачислении, возвратить указанные денежные средства НКО;

4.5.8. Осуществлять Операции возврата с соблюдением порядка, установленного в Приложении № 4 к Договору;

4.5.9. Предоставить НКО возможность получения информации об объёме и видах Услуг, фактически реализованных Получателем Плательщикам по каждому Переводу, а также сведений о деятельности Получателя – Некоммерческой организации в объёме, необходимом НКО для исполнения своих обязательств по Договору, соблюдения требований законодательства Российской Федерации и требований, предъявляемых соответствующим Партнёром. При отсутствии, недостаточности, неточности, недостоверности запрашиваемых сведений НКО вправе признать спорный Перевод Недействительной операцией по своей инициативе или запросе Партнера;

4.5.10. Предоставить по запросу НКО сведения и документы, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса Общества. В целях оперативности информация может быть передана в форме информационного сообщения с последующей отправкой документов и информации на бумажных носителях;

4.5.11. В отношении одного вида Услуг (товаров, работ) не устанавливать различные цены в зависимости от способа их оплаты посредством наличных расчётов или в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при расчетах по настоящему Договору, а также не ограничивать способы совершения Перевода конкретного Партнера по своей инициативе;

4.5.12. Гарантировать НКО наличие прав на средства индивидуализации в объёме, достаточном для передачи НКО прав на размещение в соответствии с п.4.4.12 Договора. Получатель, заключая настоящий Договор, предоставляет Обществу, НКО и Партнёрам НКО безусловное право размещения средств индивидуализации Получателей на странице Сайта, а также на страницах интернет-сайтов Партнёров, в иных Каналах обслуживания, в информационных материалах с целью информирования Плательщиков о возможности совершения Переводов в пользу Получателей с использованием Системы или Каналов обслуживания, в портфолио, а также с целью предоставления Плательщикам возможности инициирования Переводов посредством обращения к ним (click). Получатель настоящим заверяет НКО в том, что имеет достаточные

полномочия на предоставление НКО и Партнёрам указанного в настоящем пункте права использования средств индивидуализации.

4.6. Получатель вправе:

4.6.1. Запросить у НКО подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи в рамках Договора, направив Заявление на подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённых печатью Получателя (при наличии);

4.6.2. Запросить у НКО изменение установленного Тарифа в рамках Договора, направив Заявление на изменение Тарифа за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённые печатью Получателя (при наличии);

4.6.3. Обеспечить защиту Персональных данных Плательщиков, полученных Получателем при исполнении обязательств по Договору;

4.6.4. Направлять Обществу для предоставления в НКО заявления Получателя об исключении сведений, относящихся к Получателю и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика, формирование и ведение которой осуществляются Банком России. Заявление направляется Получателем по форме и в порядке, определенном НКО в «Порядке подачи клиентами через ООО НКО «МОБИ.Деньги» в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и(или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента». Порядок размещен на Сайте НКО;

4.7. Стороны обязаны:

4.7.1. Предоставлять по запросу одной из Сторон копии Актов, подписанных уполномоченными представителями Сторон, в порядке, установленном в разделе 7 Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса;

4.7.2. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора;

4.7.3. Извещать друг друга об изменениях своего адреса местонахождения, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее чем за 1 (один) рабочий день до введения в действие таких изменений. Указанные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Стороны, скреплённого печатью Стороны. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по прежним реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.

5. Недействительный перевод

5.1. Перевод признается Недействительным переводом в случае, если:

5.1.1. НКО в ходе проверки (в соответствии с Приложением № 5 к Договору) информации о реализации Получателем Запрещённых услуг, установит, что Перевод является Недействительным переводом; и/или

5.1.2. Проведенный Перевод будет объявлен Недействительным переводом Партнером, который участвовал в осуществлении данного Перевода, о чем Партнер уведомит НКО. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 6 к Договору: и/или

5.1.3. Перевод соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика, совершен в нарушение требований, установленных частями 3.1.-3.5., 3.8 – 3.11. ст. 8 Федерального закона от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

5.2. Получатель, в соответствии с нормами ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, принимает на себя обязанность возместить имущественные потери НКО, возникшие в результате признания Перевода Недействительным переводом. Обязанность возместить имущественные потери НКО не зависит от нарушений Получателем его обязательств по Договору и от причинной связи между поведением Получателя и подлежащими возмещению потерями НКО.

5.3. Возмещению подлежат потери НКО, вызванные предъявлением к НКО требований третьих лиц (Партнеров, Плательщиков, платежных систем, государственных органов, иных

уполномоченных лиц) в связи с признанием каких-либо совершенных в рамках Договора Переводов впоследствии Недействительными переводами (в том числе по причине реализации Получателем Запрещенных товаров, Запрещенных услуг (включая реализацию Услуг не соответствующих Категории Услуги), совершением мошеннических действий, совершением Перевода без добровольного согласия Плательщика и т.д.) и осуществлением возвратных платежей (т.н. «chargeback») по таким Переводам, и/или предъявлением к НКО требований об уплате штрафов и/или о компенсации суммы штрафов и/или стоимости услуги рассмотрения и окончательного разрешения диспута Арбитражным комитетом СБП, уплаченных Партнером/НКО в связи с признанием Переводов Недействительными переводами.

5.4. Возмещение имущественных потерь НКО происходит, если очевидно, что они уже понесены НКО или с неизбежностью будут понесены в будущем.

5.5. Размер возмещения потерь определяется в размере предъявленных к НКО требований и включает в себя сумму Недействительного перевода (если заявлено требование о возврате суммы Недействительного перевода) либо её части (если заявлено требование в части суммы Перевода) и сумму предъявленных к уплате штрафов/ компенсации штрафов / стоимости услуги рассмотрения и окончательного разрешения диспута Арбитражным комитетом СБП, уплаченных Партнером / НКО.

5.6. Подтверждением факта наступления указанных обстоятельств является полученное НКО сообщение от Партнера, Плательщика, платежной системы, государственного органа, иного уполномоченного лица, в электронной форме или на бумажном носителе с информацией/требованием/уведомлением о возврате суммы Недействительного перевода (или его части) и/или уплате штрафа (компенсации суммы уплаченного штрафа) / стоимости услуги рассмотрения и окончательного разрешения диспута Арбитражным комитетом СБП, либо с информацией о том, что Партнер списал/удержал/зачел денежные средства НКО (либо денежные средства, подлежащие уплате в пользу НКО), либо подтверждение НКО возмещения Плательщику в связи с Недействительным переводом.

5.7. Выплаты суммы имущественных потерь осуществляются путем перечисления Получателем указанной в требовании НКО суммы на корреспондентский счет НКО в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Получателем от НКО требования (информационного сообщения) о необходимости возмещения имущественных потерь НКО, отправленного любым доступным способом, в том числе через Личный кабинет, по электронной почте, курьером или почтовым отправлением с приложением электронных копий соответствующих подтверждений.

5.8. НКО вправе удержать (зачесть) суммы имущественных потерь из подлежащей выплате в пользу Получателя суммы Перечисления в порядке, предусмотренном Разделом 6 Договора.

6. Финансовые условия и порядок расчетов

6.1. НКО исполняет обязанность по Перечислению на банковский счет Получателя, указанный в Заявлении, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты осуществления Перевода, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством РФ, на основании Реестра. Датой осуществления Перечисления считается дата списания суммы, подлежащей Перечислению, с корреспондентского счета НКО.

6.2. За осуществление НКО Перечисления Получатель уплачивает НКО комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами, в дату осуществления Перечисления. Установленные Тарифы указываются в Заявлении и/или в Заявлении на изменение Тарифа. Комиссионное вознаграждение НКО не облагается НДС в соответствии с подп.3 п 3 ст.149 НК РФ. Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Получателем в НКО в течение Отчётного периода, подтверждается Актом, согласованным Сторонами в порядке, установленном разделом 7 Договора.

6.3. Денежные обязательства Получателя перед НКО, предусмотренные пп. 4.5.3, 4.5.6, 4.5.7, 8.7. и Разделом 5 Договора, могут прекращаться путём проведения НКО зачёта однородных (денежных) встречных требований (обязательств), предусмотренных Договором, в следующем порядке:

6.4. В соответствии с Договором у НКО возникает денежное обязательство перед Получателем на сумму Перечисления. У Получателя в соответствии с п.п. 44.5.3, 4.5.6, 4.5.7, 8.7 и разделом 5 Договора возникают встречные денежные обязательства перед НКО. Указанные обязательства являются однородным (денежными) обязательствами, которые могут быть прекращены зачётом.

6.5. При наступлении срока исполнения Получателем денежных обязательств перед НКО в соответствии с п.п. 4.5.3, 4.5.6, 4.5.7, 8.7 и Разделом 5 Договора НКО рассчитывает сумму денежных средств, подлежащую перечислению Получателем в НКО, и в одностороннем порядке производит зачёт суммы указанных однородных (денежных) обязательств из суммы Перечисления. В данном случае обязательство НКО по переводу Получателю суммы Перечисления уменьшается на сумму денежных обязательств Получателя перед НКО в следующем порядке:

- в первую очередь – на сумму имущественных потерь НКО, подлежащих возмещению Получателем НКО в соответствии с п. 4.5.6 и Разделом 5 Договора;
- во вторую очередь – на сумму Операций возврата;
- в третью очередь – на сумму денежных средств, ошибочно перечисленных НКО Получателю и подлежащих возврату НКО в соответствии с п. 4.5.7 Договора;
- в четвертую очередь – на сумму неустойки, предусмотренной п.8.7 Договора.

6.6. Настоящим Получатель соглашается с тем, что зачёт однородных встречных требований (обязательств) осуществляется НКО в одностороннем порядке, в результате чего:

- обязательство НКО по выплате суммы Перечисления частично прекращается на сумму обязательств Получателя перед НКО, указанных в п.п. 4.5.3, 4.5.6, 4.5.7, 8.7 и Разделом 5 Договора;
- обязательства Получателя перед НКО, на сумму которых произведен зачет, прекращаются;
- выплата НКО Перечисления на счет Получателя в размере, уменьшенном на сумму произведенного зачета, не является со стороны НКО нарушением обязательств по выплате суммы Перечисления, предусмотренных Договором.

6.7. Информация о совершении НКО зачета на сумму денежных обязательств Получателя, отражается в соответствующих Информационных сообщениях НКО об осуществлении зачёта и имеет правовое значение заявления о зачете в смысле ст. 410 ГК РФ.

6.8. При недостаточности суммы Перечисления для осуществления НКО зачета на сумму денежных обязательств Получателя перед НКО, указанных в п.п. 4.5.3, 4.5.6, 4.5.7, 8.7 и Разделе 5 Договора, в полном объёме, в течение 3 (трёх) рабочих дней НКО направляет Получателю Информационное сообщение, с информацией об имеющейся просрочке и требование о погашении задолженности Получателя перед НКО с последующим предоставлением требования, подписанного уполномоченным лицом НКО на бумажном носителе.

6.9. По согласованию Сторон установленный Получателю Тариф может быть пересмотрен НКО на основании Заявления на изменение Тарифа. При положительном рассмотрении НКО Заявления на изменение Тарифа новый Тариф становится обязательным для Сторон и НКО с даты, указанной НКО в Заявлении на изменение Тарифа. НКО вправе отказать Получателю в изменении Тарифа без объяснения причин.

7. Отчетность по Договору

7.1. НКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчётного периода формирует Акт о завершении отчётного периода по форме Приложения № 2 к Договору (далее – Акт) и направляет Получателю Информационное сообщение, содержащее сформированный Акт.

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

7.3. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления обращения Получателя обязано осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:

7.3.1. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Получателем, будут подтверждены, НКО обязана в течение срока, установленного пунктом 7.3 Договора, направить Получателю Информационное сообщение, содержащее исправленную версию Акта, на адрес

электронной почты. Повторная сверка Получателем данных, указанных в Акте, осуществляется в порядке и сроки, установленные в п. 7.2 Договора;

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

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

7.5. Стороны признают, что направление НКО Информационного сообщения, содержащего Акт, по электронной почте Получателя, а также подтверждение Получателем данных, указанных в Акте, в порядке, предусмотренном п.п. 7.2-7.4 Договора, являются достаточными действиями Сторон для подтверждения надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору и не влекут за собой возникновение обязательств Сторон по подписанию Акта на бумажном носителе.

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

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

8. Ответственность Сторон

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. НКО не несёт ответственности за задержку Перевода в случае, если задержка Перевода вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Получателем, либо наличием признаков Операции БСК или получением НКО уведомления, предусмотренного п.4.3.12 Договора.

8.3. НКО не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком в отношении оплаты Услуг, в том числе перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Получателя – Некоммерческой организации, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

8.4. В случае если по вине Получателя осуществлённый НКО Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к НКО о защите нарушенного права (за исключением случаев Недействительных переводов, указанных в разделе 5 Договора), НКО вправе требовать от Получателя возмещения документально подтверждённого ущерба НКО, понесённого вследствие взыскания с НКО денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.

8.5. Получатель в полном объёме несёт ответственность перед НКО за действия лиц, имеющих доступ к Системе и Сервису, в отношении Переводов, совершенных с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Плательщиков.

8.6. За просрочку исполнения НКО обязательства, предусмотренного п. 6.1 Договора, НКО выплачивает Получателю неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления. НКО обязана оплатить Получателю неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения НКО соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Получателя.

8.7. За просрочку исполнения Получателем обязательств, предусмотренных п.п. 4.5.3, 4.5.6, 4.5.7 Договора, Получатель уплачивает НКО неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно перечисленных НКО денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно перечисленных в НКО денежных средств. Получатель обязан оплатить НКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Получателем

соответствующего требования от НКО в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью НКО.

8.8. НКО гарантирует получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого в ходе исполнении Договора передаются от НКО и обрабатываются Получателем, согласия субъекта персональных данных в соответствии с российским законодательством. Получатель при обработке персональных данных обязуется соблюдать в полном объёме требования Федерального закона от «27» июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также иных применимых нормативных документов. В случае возникновения у НКО имущественного ущерба в связи с несоблюдением Получателем требований законодательства об обработке и защите персональных данных, Получатель обязуется возместить НКО такой документально подтверждённый ущерб.

9. Конфиденциальность

9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению ущерба и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе

- информация о Плательщиках, Переводах, объёмах операций в рамках Договора;
- информация о тарифной политике НКО и Сторон.

9.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией. При этом любые сведения о сотрудничестве НКО, Общества и Получателя публикуются в средствах массовой информации не иначе как после получения предварительного письменного согласия НКО.

9.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 9.1 Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору, а также лиц, участвующих в осуществлении предусмотренных Договором Операций (в пределах, необходимых для выполнения соответствующих Операций).

9.4. Информация, указанная в п. 9.1 Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

9.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 9.1 Договора (за исключением Персональных данных), в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора. Обязательства по неразглашению Персональных данных действуют бессрочно.

9.6. Стороны обязуются при обработке Персональных данных Плательщиков в полном объёме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от «27» июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов. Целью обработки Персональных данных Плательщиков во всех случаях является исполнение Договоров, заключенных с Плательщиками. Сроки хранения персональных данных определяются законодательством Российской Федерации.

9.7. Общество обязуется передавать Получателю, а Получатель обязуется обрабатывать и хранить Персональные данные Плательщиков до окончания сроков действия Договора и хранения Персональных данных Плательщиков и/или до наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, что наступит ранее:

- получение Получателем от НКО уведомления о необходимости прекращения обработки Персональных данных Плательщиков;
- достижения Сторонами цели обработки Персональных данных Плательщиков или утраты необходимости в достижении такой цели.

9.8. Получатель обязуется обеспечить блокирование, уточнение или уничтожение Персональных данных Плательщиков на основании соответствующего запроса (указания) НКО в сроки, установленные в таком указании.

9.9. НКО обязана обеспечить получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого обрабатываются Получателем, согласия, требующегося в соответствии с применимыми правовыми нормами.

9.10. При получении одной из Сторон от Плательщика отзыва согласия на обработку Персональных данных, такая Сторона немедленно уведомляет другую Сторону о необходимости прекратить обработку Персональных данных Плательщика.

9.11. Заключение Договора Получателем означает согласие Получателя (в том числе в отношении его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных лиц, действующих от имени и/или в интересах Получателя) предусматривающее право НКО на сбор, обработку, проверку и передачу третьим лицам любых сведений о них, любым доступным НКО способом, в том числе в рамках соблюдения НКО требований законодательства в области обработки персональных данных таких лиц.

10. Порядок разрешения споров

10.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путём переговоров.

10.2. Претензии Сторон по суммам причитающихся денежных средств и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней после осуществления Операций, которые вызвали разногласия, если иной срок не предусмотрен международными и иными платежными системами, Национальной системой платежных карт АО «НСПК».

10.3. Претензионный досудебный порядок рассмотрения спора Стороны признают обязательным. Срок ответа на полученную претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с даты её получения.

10.4. Стороны договорились о том, что при невозможности разрешения споров и разногласий в досудебном порядке они разрешаются Арбитражным судом г. Москвы.

11. Срок действия Договора

11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно.

11.2. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:

11.2.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменной форме;

11.2.2. в одностороннем порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным извещением другой Стороны не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Извещение направляется курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре. С даты получения любой из Сторон извещения о расторжении Договора приём НКО Распоряжений в пользу Получателя прекращается;

11.2.3. в одностороннем порядке по инициативе Общества с даты, следующей за датой выявления статуса иностранного агента у Получателя. Приём НКО Распоряжений в пользу Получателя прекращается в дату выявления статуса иностранного агента у Получателя. О расторжении Договора по данному основанию Получатель извещается по адресу электронной почты, указанному в Заявлении с последующим направлением извещения курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Заявлении.

11.3. Стороны производят сверку расчётов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения извещения о расторжении Договора.

11.4. После завершения всех расчётов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном в разделе 7 Договора.

11.5. Расторжение Договора не влечёт прекращение обязательств Сторон, предусмотренных пп. 4.5.3, 4.5.6, 4.5.7, 4.5.8, 4.5.9, 4.5.10, п. 8.6, 8.7 и Разделом 5 Договора, которые продолжат действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты заключения соглашения Сторон, предусмотренного п. 11.2.1 Договора, или получения Стороной извещения о расторжении Договора и прекращения приёма НКО Распоряжений для осуществления Перевода в пользу Получателя в соответствии с п. 11.2.2 и 11.2.3 Договора.

11.6. Неисполненные денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.

11.7. Общество оставляет за собой право приостановить действие Договора в случае, если Получатель систематически нарушает условия Договора вплоть до устранения нарушений, письменно уведомив об этом Получателя за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора.

12. Форс-мажорные обстоятельства

12.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчётов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

12.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.

12.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.).

12.4. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

13. Прочие условия

13.1. Получатель разрешает НКО передачу Партнеру содержащихся в Договоре сведений о Получателе.

13.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации. Применимым правом к отношениям Сторон (в том числе к отношениям между НКО и Нерезидентом), вытекающим из настоящего Договора, является законодательство Российской Федерации.

13.3. При реорганизации, прекращении действия (отзыва) лицензии, необходимой для осуществления предусмотренной Договором деятельности, или инициирования процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем принятия уполномоченными лицами (органами) соответствующих решений.

13.4. При почтовом отправлении одной из Сторон документа, составленного в рамках Договора на бумажном носителе, датой получения другой Стороной документа считается дата, указанная на уведомлении о вручении отправления. Если документ не был вручён из-за отсутствия адресата по адресу, указанному в Заявлении, датой получения такого документа будет считаться первый рабочий день, следующий за датой проставления штампа почтовой службой на почтовом конверте.

13.5. Под рабочими днями понимаются дни с понедельника по пятницу, выходными днями являются суббота и воскресение, если иное не установлено Постановлением Правительства Российской Федерации в связи с переносом нерабочих праздничных дней в соответствующем календарном году. Нерабочие праздничные дни определены в Трудовом кодексе РФ и в установленных законом случаях могут переноситься Правительством Российской Федерации.

13.6. Особенности Договора с Нерезидентом фиксируются в Заявлении.

13.7. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

13.8. К Договору прилагаются следующие Приложения:

Приложение № 1: «Регламент информационного обмена электронными документами»;

Приложение № 2: «Форма Акта о завершении отчётного периода»;

Приложение № 3: «Перечень документов, предоставляемых Получателем»;

Приложение № 4: «Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата»;

Приложение № 5: «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг»;

Приложение № 6: «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении сообщений Партнеров о совершении Недействительного перевода».

Приложение № 7: «Особенности совершения операций при формировании распоряжений с использованием POS-терминалов»;

Приложение № 8.1: «Анкета-Заявление Клиента» для ИП;

Приложение № 8.2: «Анкета-Заявление Клиента» для ЮЛ;

Приложение № 9.1: «Заявление на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала / на изменение Тарифа» для ИП.;

Приложение № 9.2: «Заявление на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала / на изменение Тарифа» для ЮЛ;

Приложение № 10: «Согласие на обработку персональных данных».

Приложение №1

к Договору о приеме электронных средств платежа

Регламент информационного обмена электронными документами

(далее **«Регламент»)**

1. Термины и определения

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

Ключ электронной подписи – присваиваемая НКО Сторонам уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, предназначенная для создания Электронной подписи. Факт получения Ключей электронной подписи подтверждается подписанием Акта Сторонами.

Зашифрованный канал связи (далее **«ЗКС»)** – аппаратно-программный комплекс, в котором осуществляется Электронный документооборот между Сторонами, обеспечивающая защиту передаваемых и принимаемых Электронных документов. ЗКС одной Стороны не предоставляет другой Стороне возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на её банковском счёте.

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

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

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

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

2. Предмет Регламента

2.1. Регламентом Стороны устанавливают порядок Электронного документооборота по ЗКС, а также условия, при которых Электронные документы, подписанные ЭП и переданные

Сторонами в рамках Электронного документооборота, равнозначны документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью.

3. Порядок осуществления Электронного документооборота

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

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

– проверяется корректность ЭП;

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

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

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

3.3. При осуществлении Электронного документооборота Стороны обязаны в автоматическом режиме проверять наличие ЭП и удостоверяться, что ЭП не утратил силу (действует) на момент передачи и приема Электронных документов

3.4. Если Сторона, передавшая Электронные документы в рамках Электронного документооборота, не получит автоматически подтверждение о приёме либо отказе в приёме Электронных документов, она вправе запросить другую Сторону о статусе переданных документов. Время приёма либо отказа в приёме Электронных документов отмечается Сторонами в журнальных файлах ЭВМ, обрабатывающих передаваемые Электронные документы.

3.5. Стороны обязуются осуществлять контроль за данными Электронных документов, получаемыми в рамках Электронного документооборота, и своевременно сообщать друг другу об обнаруженных ошибках.

3.6. Электронные документы, порождающие права и обязанности Сторон в рамках заключённого Договора, должны соответствовать формам, установленным НКО.

3.7. Все экземпляры Электронного документа, подписанного ЭП, являются его подлинниками.

3.8. Электронный документ, подписанный ЭП, может быть изготовлен (распечатан) на бумажном носителе.

3.9. Срок хранения Электронных документов – 5 (пять) лет с момента прекращения действия Договора между Сторонами.

3.10. Стороны приступают к Электронному документообороту в дату подписания Акта.

4. Обязанности и права Сторон в рамках Электронного документооборота

4.1. Стороны взаимно обязуются:

4.1.1. Соблюдать конфиденциальность Ключей электронной подписи, используемых каждой Стороной, их защиту от несанкционированного использования.

4.1.2. Вести архив ЭП Сторон;

4.1.3. Произвести замену Ключа электронной подписи в случаях, предусмотренных Регламентом.

4.1.4. Обеспечить доступ к ЗКС только уполномоченных Стороной лиц.

4.1.5. Признавать за Электронными документами, переданным в соответствии с настоящим Регламентом, либо (в случаях, особо оговорённых Заявлением или Договором) за документами, переданными / полученными с адресов / на адреса электронной почты уполномоченных представителей Сторон, согласованных Сторонами в Заявлении или в Договоре, силу документов на бумажном носителе.

4.2. Стороны имеют право:

4.2.1. Запрашивать друг друга о статусе переданных по ЗКС Электронных документов;

4.2.2. Инициировать смену Ключей электронной подписи;

4.2.3. Пользоваться иными правами, предоставленными Сторонам Регламентом.

4.2.4. После предварительного предупреждения, направленного одной Стороной другой Стороне по ЗКС на адрес электронной почты, указанный в Акте, приостановить Электронный документооборот и отказать в приёме Электронных документов по ЗКС с указанием причин такого отказа. Сторона, получившая такой отказ вправе обратиться к другой Стороне и подать надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе.

5. Смена Ключей электронной подписи

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

5.2. Стороны используют свой Ключ электронной подписи с даты подписания Акта до окончания срока действия Ключа электронной подписи, если ни одной из Сторон не была инициирована его досрочная смена.

5.3. Факт подписания Сторонами Акта подтверждает, что НКО передал, а Получатель получил Ключ электронной подписи.

5.4. Смена Ключа электронной подписи производится Сторонами по инициативе любой из Сторон до наступления срока, указанного в п. 5.1 и п. 5.2. Регламента. Сторона-инициатор смены Ключа электронной подписи направляет уведомление другой Стороне за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты проведения плановой смены.

5.5. Внеплановая смена Ключа электронной подписи производится в случае Компрометации Ключа электронной подписи. В случае Компрометации Ключа электронной подписи Сторона обязана незамедлительно сообщить об этом любым способом, предусмотренным условиями Договора.

5.6. Факт получения Получателем новых Ключей электронной подписи в случаях, указанных в п. 5.4 и п. 5.5 Регламента, подтверждается Актом, подписанным Сторонами.

5.7. После ввода в действие новых Ключей электронной подписи Сторона обязуется хранить аннулированные Ключи электронной подписи в соответствии с внутренними правилами

хранения ключевых носителей каждой из Сторон в течение всего срока хранения данных Электронного документооборота.

6. Основания для приостановления Электронного документооборота

6.1. Основанием для приостановления Электронного документооборота:

6.1.1. Несоблюдение Стороной условий Регламента;

6.1.2. Окончание срока действия Ключа электронной подписи без единовременного проведения плановой замены Ключа электронной подписи;

6.1.3. Получение Стороной заявления от другой Стороны с просьбой о приостановлении Электронного документооборота;

6.1.4. Заявление Стороны о Компрометации Ключа электронной подписи.

6.2. Сторона прекращает использование Ключа электронной подписи, если ей стало известно, что Ключ электронной подписи стал доступен неуполномоченным лицам.

7. Разрешение споров

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

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

Приложение №2

к Договору о приеме электронных средств платежа

Форма Акта о завершении отчётного периода

АКТ о завершении отчётного периода
к Договору о приеме электронных средств платежа
от «____» _____20__г.

г. Москва «__» _____20__г.

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

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

вместе именуемые **«Стороны»**, настоящим Актом (далее – **«Акт»**) подтверждают, что за Отчётный период выполнили свои обязательства по Договору об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей, от «___» _____20__г. в полном объёме.

1.	Дата, время начала Отчётного периода	«__»_____20__г.	0:00:00
2.	Дата, время окончания Отчётного периода	«__»_____20__г.	23:59:59
3.	Задолженность НКО по Переводам, подлежащих Перечислению Получателю на начало Отчетного периода	_____рублей	Сумма прописью
4.	Общее количество Переводов, осуществлённых НКО	_____штук	Сумма прописью
5.	Общая сумма Переводов, осуществлённых НКО	_____рублей	Сумма прописью
6.	Общая сумма Перечислений, осуществлённых НКО	_____рублей	Сумма прописью
7.	Сумма комиссии НКО за осуществление Перечисления. НДС не облагается	_____рублей	Сумма прописью
8.	Общее количество Операций возврата Перевода, осуществлённых НКО	_____штук	Сумма прописью
9.	Общая сумма Операций возврата Перевода, осуществлённых НКО	_____рублей	Сумма прописью
10.	Сумма комиссии НКО за осуществление расчетов по Операциям возврата Перевода. НДС не облагается.	_____рублей	Сумма прописью
11.	Общая сумма Переводов, подлежащих Перечислению Получателю на конец Отчётного Периода	_____рублей	Сумма прописью

Стороны не имеют претензий друг к другу.

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

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

Основание:	**Наименование документа (номер, дата при наличии), подтверждающего полномочия**	**Основание:**	**Наименование документа (номер, дата при наличии), подтверждающего полномочия**	

Приложение № 3

к Договору о приеме электронных средств платежа

Перечень документов, предоставляемых Получателем

1. Если Получатель – Резидент, являющийся юридическим лицом:

1.1. *сведения, предоставленные НКО клиентом – юридическим лицом,* по форме, установленной НКО;

1.2. *сведения о бенефициарном владельце, предоставленные НКО клиентом – юридическим лицом*[1], (при наличии) по форме, установленной НКО;

1.3. *сведения о выгодоприобретателях* (при наличии) по форме, установленной НКО;

1.4. документ, удостоверяющий личность:

- руководителя Получателя;
- лица, выступающего от имени Получателя на основании Доверенности (ином полномочии) при установлении договорных отношений (при наличии).

1.5. документы, подтверждающие полномочия лиц, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений;

1.6. документы, подтверждающие факт назначения (избрания) руководителя Получателя;

1.7. один из следующих документов:

- о финансовом положении (годовая бухгалтерская отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате);
- годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- аудиторское заключение на годовой отчёт 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;
- **с**ведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату предоставления документов в НКО;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

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

2.1. *сведения, предоставленные клиентом – индивидуальным предпринимателем*, по форме, установленной НКО;

2.2. документ, удостоверяющий личность Индивидуального предпринимателя;;

2.3. один из следующих документов:

- налоговая декларация с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копия подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- сведений об отсутствии в отношении Индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом).

3. Если Получатель – Нерезидент, являющийся юридическим лицом[2]:

3.1. сведения о юридическом лице – нерезиденте (по форме НКО);

3.2. документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо:

• учредительные документы и все изменения к ним;

• документы, подтверждающие государственную регистрацию;

• иные документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано юридического лицо;

• свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (свидетельство об учете в налоговом органе Российской Федерации)

• в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

3.3. документ, удостоверяющий личность:

• руководителя юридического лица;

• лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений (при наличии).

3.4. документы, подтверждающие факт назначения (избрания) руководителя юридического лица;

3.5. документ, подтверждающий полномочия лиц, выступающих от имени юридического лица при установлении договорных отношений;

3.6. выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица - нерезидента заключать договор;

3.7. один из следующих документов:

• о финансовом положении (например, годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);

• годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) (при наличии);

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств.

• аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству иностранного государства (при наличии).

Также предоставляется следующая информация (документы) в письменной форме:

• сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества юридического лица-нерезидента;

• сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) юридического лица – нерезидента;

• об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

• о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указывается государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчёт);

• рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.

---

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

2 Все документы, предоставляемые Получателем – нерезидентом должны быть легализованные в установленном порядке (с переводом на русский язык / нотариальным заверением перевода / проставлением апостиля).

Приложение №4

к Договору о приеме электронных средств платежа

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

1. Общие положения

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

1.2. Получатель вправе осуществить Операцию возврата Плательщику следующими способами:

1.2.1. с участием НКО. Возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется НКО:

1.2.1.1. за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления:

1.2.1.1.1. на основании реестра Операций возврата, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 2 Порядка;

1.2.1.1.2. на основании Сообщения, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 3 Порядка.

1.2.1.2. за счёт денежных средств, перечисленных с банковского счета Получателя на счёт НКО на основании Требования НКО, составленного и переданного в НКО в порядке, установленном в разделе 4 Порядка.

1.2.2. без участия НКО непосредственно Плательщику. В данном случае возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется Получателем самостоятельно (без участия НКО) способом, определённым договором, заключённым между Получателем и Плательщиком, с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Порядок возврата Получателем денежных средств Плательщику по Операции возврата без участия НКО не является предметом Договора и Порядком не устанавливается.

1.2.3. Возврат денежных средств Плательщику способом, указанным в п. 1.2.1 Порядка, может быть осуществлён исключительно Партнёру, с использованием Канала обслуживания которого было направлено Распоряжение.

1.2.3.1. *Возврат денежных средств Абоненту осуществляется на Номер мобильного телефона Оператора связи, с Лицевого счета Абонента, которого было направлено Распоряжение (далее – **«первоначальный Лицевой счёт Абонента»**).*

1.2.3.2. *Возврат денежных средств Плательщику, направившего Распоряжение на совершение Операции посредством Банковской карты, осуществляется исключительно на данную Банковскую карту (далее – **«первоначальная Банковская карта»**).*

1.2.3.3. *Возврат денежных средств Плательщику, денежные средства которому были предоставлены Предприятием, производится с использованием реквизитов соответствующего Канала обслуживания, предоставляемого Предприятием.*

1.2.3.4. *Возврат денежных средств Плательщику, совершившему Операцию или инициировавшему совершение Операции через Каналы обслуживания Банка-партнёра или Банковского платёжного агента, осуществляется с использованием реквизитов Канала обслуживания такого Банка-партнёра (в том числе на электронные средства платежа такого Банка-партнёра, принадлежащие Плательщику) или Банковского платёжного агента только в случаях, прямо предусмотренных договорами НКО с такими Банком-партнёром и Банковским платёжным агентом.*

1.3. В случае Операции возврата Плательщику, сведения о котором содержатся в базе данных федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении Плательщиком противоправных действий, в том числе в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика, формирование и ведение которой осуществляется Банком России, НКО отказывает в совершении соответствующей Операции возврата и осуществляет действия, предусмотренные пунктом 3 статьи 8 Федерального закона от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в порядке, определенном разделами 2,3,4 настоящего Порядка.

1.4. Операция возврата Перевода не влечёт для НКО обязательств по возврату Получателю комиссии, уплаченной Получателем НКО в соответствии с установленным Получателю Тарифом.

1.5. Порядок и сроки осуществления НКО расчётов с Партнёрами по Операции возврата (перечисления денежных средств Партнёрам) не являются предметом Договора и Порядком не регламентируются.

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

2.1. Получатель вправе осуществить Операцию возврата за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления, при условии достаточности суммы Перечисления с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом, для осуществления Операции возврата в полном объёме.

2.2. В целях осуществления Операции возврата Получатель обязан направить в НКО реестр Операций возврата в формате xlsx, содержащий следующие данные: дата реестра Операций возврата, ИНН Получателя, порядковый номер Операции возврата по реестру Операций возврата, дата Перевода в формате DD.MM.YYYY, Идентификационный номер Перевода, иные данные по согласованию с НКО. Реестр Операций возврата в формате xlsx направляется Получателем НКО на адрес электронной почты support@mobi-money.ru

2.3. НКО по факту поступления от Получателя реестра Операций возврата проверяет достаточность суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата Перевода.

2.4. При достаточности суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата, НКО обеспечивает посредством Системы передачу соответствующему Партнёру запроса о возможности осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт Абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания.

2.5. При этом:

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

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

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

- Операция возврата, заявленная в реестре Операций возврата принимается НКО к исполнению в первый рабочий день, следующий за днём получения от Партнёра информации о возможности осуществления зачисления денежных средств на первоначальный Лицевой счёт Абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания;
- НКО в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты приёма к исполнению Операции возврата (п. 2.5.2. Порядка) осуществляет зачёт суммы Перечисления на сумму Операции возврата в порядке, установленном п. 6.3 Договора;
- информация об исполнении Операции возврата доводится НКО до сведения Получателя путём направления соответствующего Информационного сообщения.

2.6. В случае если на дату исполнения Операции возврата, суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) недостаточно для осуществления Операции возврата в полном объёме, Операция возврата не подлежит исполнению НКО. Информация о невозможности исполнить Операцию возврата доводится НКО до сведения Получателя путём направления соответствующего Информационного сообщения.

2.7. Порядок действий НКО при осуществлении Операции возврата Плательщику, сведения о котором содержатся в базе данных федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении Плательщиком противоправных действий, в том числе в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика:

2.7.1. НКО отказывает в совершении Операции возврата, включенной в реестр Операций возврата, и направляет Получателю на его адрес электронной почты, указанной в Заявлении, коды отказа <64, 116, 264 Плательщик в списке Финцерт>;

2.7.2. Получение от НКО на адрес электронной почты, указанной в Заявлении, кодов отказа <64, 116, 264 Плательщик в списке Финцерт> является уведомлением НКО Получателя о выполнении НКО действий по отказу в совершении Операции возврата и подтверждает получение следующей информации:

- об отказе в совершении Операции возврата;

- рекомендаций НКО для клиентов по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (размещены по адресу: https://www.nkomobi.ru/Files/Rekomend_bsk.pdf);

- о возможности совершения Получателем повторной Операции возврата, содержащей те же реквизиты Плательщика и ту же сумму, путем направления на адрес электронной почты support@mobi-money.ru распоряжения на повторную Операцию возврата в формате pdf;

- уведомления от НКО о предоставлении Получателем в НКО при совершении повторной Операции возврата подтверждения о том, что Операция возврата не является операцией без добровольного согласия клиента;

2.7.3. Для формирования распоряжения на повторную Операцию возврата Получатель вправе обратиться в службу поддержки НКО на адрес электронной почты support@mobi-money.ru, направив уведомление. Служба поддержки формирует для Получателя распоряжение на повторную Операцию возврата и направляет в ответном письме на адрес электронной почты Получателя, с которого поступило уведомление о формировании распоряжения. Сформированное НКО распоряжение на повторную Операцию возврата подписывает уполномоченное лицо Получателя и направляет в формате pdf на адрес электронной почты support@mobi-money.ru;

2.7.4. Направление Получателем распоряжения на повторную Операцию возврата в формате pdf на адрес электронной почты support@mobi-money.ru так же является подтвержденной Получателем информацией о том, что операция не является операцией без добровольного согласия клиента. Если иное не предусмотрено п. 2.7.5. настоящего Порядка, НКО на основании распоряжения Получателя на повторную Операцию возврата, направленного на адрес электронной почты support@mobi-money.ru (п. 2.7.3. настоящего Порядка), совершает повторную Операцию возврата при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Получателя к исполнению.

2.7.5. В случае, если, несмотря на направление Получателем распоряжения на повторную Операцию возврата (п. 2.7.4. настоящего Порядка) НКО получена информация о том, что сведения о Плательщике содержатся в базе данных федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении Плательщиком противоправных действий, в том числе в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика, НКО отказывает Получателю в совершении повторной Операции возврата, путем направления Получателю на адрес электронной почты, указанной в Заявлении кодов отказа <65, 117, 265 Повторная операция. Плательщик в списке Финцерт>;

2.7.6. Получение от НКО на адрес электронной почты, указанной в Заявлении кодов отказа <65, 117, 265 Повторная операция. Плательщик в списке Финцерт> является уведомлением НКО Получателя о выполнении НКО действий по отказу в совершении повторной Операции возврата и подтверждает получение следующей информации:

- об отказе в совершении повторной Операции возврата;

- о возможности совершения Получателем последующей повторной Операции возврата путем направления на адрес электронной почты support@mobi-money.ru распоряжения на последующую повторную Операцию возврата в формате pdf;

2.7.7. Для формирования распоряжения на последующую повторную Операцию возврата Получатель вправе обратиться в службу поддержки НКО на адрес электронной почты support@mobi-money.ru, направив уведомление. Служба поддержки формирует для Получателя распоряжение на последующую повторную Операцию возврата и направляет в ответном письме на адрес электронной почты Получателя, с которого поступило уведомление о формировании распоряжения. Сформированное НКО распоряжение на последующую повторную Операцию возврата подписывает уполномоченное лицо Получателя и направляет в формате pdf на адрес электронной почты support@mobi-money.ru;

2.7.8. По истечении двух дней со дня совершения Получателем повторной Операции возврата (п. 2.7.4. настоящего Порядка), по которой был получен отказ (п.2.7.5. настоящего Порядка), и на основании распоряжения Получателя на последующую повторную Операцию возврата (п. 2.7.7. настоящего Порядка) НКО совершает последующую повторную Операцию возврата при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную Операцию возврата.

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

3.1. Получатель вправе осуществить Операцию возврата за счёт денежных средств, включённых в сумму Перечисления, при условии достаточности суммы Перечисления с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом, для осуществления Операции возврата в полном объёме.

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

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

3.4. При достаточности суммы Перечисления (с учётом комиссии НКО, установленной Тарифом) для осуществления Операции возврата в размере, указанном в Сообщении, НКО обеспечивает посредством Системы передачу соответствующему Партнёру запроса о возможности осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт Абонента, первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания.

3.5. При этом:

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

• информация о невозможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Получателя путём направления отрицательного результата приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора;

• Получатель самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата.

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

• информация о возможности осуществления Операции возврата доводится до сведения Получателя путём направления положительного результата приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора;

• НКО в дату осуществления Операции возврата осуществляет зачёт суммы Перечисления на сумму Операции возврата в порядке, установленном п. 6.3 Договора.

3.6. Порядок действий НКО при осуществлении Операции возврата Плательщику, сведения о котором содержатся в базе данных федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении Плательщиком противоправных действий, в том числе в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика:

3.6.1. НКО отказывает в совершении Операции возврата, указанной в Сообщении Получателя, путем направления Получателю по зашифрованному каналу связи (далее – ЗКС) кодов отказа <64, 116, 264 Плательщик в списке Финцерт>;

3.6.2. Получение от НКО по ЗКС кодов отказа <64, 116, 264 Плательщик в списке Финцерт> является уведомлением НКО Получателя о выполнении НКО действий по отказу в совершении Операции возврата и подтверждает получение следующей информации:

- об отказе в совершении Операции возврата;

- рекомендаций НКО для клиентов по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (размещены по адресу: https://www.nkomobi.ru/Files/Rekomend_bsk.pdf);

- о возможности совершения Получателем повторной Операции возврата содержащей те же реквизиты Плательщика и ту же сумму через ЗКС;

- уведомления от НКО о предоставлении Получателем в НКО при совершении повторной Операции возврата через ЗКС подтверждения о том, что Операция возврата не является операций без добровольного согласия клиента;

3.6.3. Направление Получателем Сообщения о повторной Операции возврата по ЗКС так же является подтвержденной Получателем информации о том, что операция не является операцией без добровольного согласия клиента. Если иное не предусмотрено п. 3.6.4. настоящего Порядка, НКО на основании Сообщения Получателя о повторной Операции возврата, направленного по ЗКС, совершает повторную Операцию возврата при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Получателя к исполнению;

3.6.4. В случае, если, несмотря на направление Получателем Сообщения о повторной Операции возврата по ЗКС (п. 3.6.3. настоящего Порядка) НКО получена информация о том, что сведения о Плательщике содержатся в базе данных федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении Плательщиком противоправных действий, в том числе в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика, НКО отказывает Получателю в совершении повторной Операции возврата, путем направления Получателю по ЗКС кодов отказа <65, 117, 265 Повторная операция. Плательщик в списке Финцерт>;

3.6.5. Получение от НКО по ЗКС кодов отказа <65, 117, 265 Повторная операция. Плательщик в списке Финцерт> является уведомлением НКО Получателя о выполнении НКО действий по отказу в совершении повторной Операции возврата и подтверждает получение следующей информации:

- об отказе в совершении повторной Операции возврата;

- о возможности совершения Получателем последующей повторной Операции возврата путем направления на адрес электронной почты support@mobi-money.ru распоряжения на последующую повторную Операцию возврата в формате pdf;

3.6.6. Для формирования распоряжения на последующую повторную Операцию возврата Получатель вправе обратиться в службу поддержки НКО на адрес электронной почты support@mobi-money.ru, направив уведомление. Служба поддержки формирует для Получателя распоряжение на последующую повторную Операцию возврата и направляет в ответном письме на адрес электронной почты Получателя, с которого поступило уведомление о формировании распоряжения. Сформированное НКО распоряжение подписывает уполномоченное лицо Получателя и направляет в формате pdf на адрес электронной почты support@mobi-money.ru;

3.6.7. По истечении двух дней со дня совершения Получателем повторной Операции возврата (п. 3.6.3. настоящего Порядка), по которой был получен отказ (п.3.6.4. настоящего Порядка), и на основании распоряжения Получателя на последующую повторную Операцию возврата (п. 3.6.6. настоящего Порядка) НКО совершает последующую повторную Операцию возврата при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную Операцию возврата.

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

4.1. Получатель вправе осуществить Операцию возврата путём безналичного перечисления денежных средств с банковского счета Получателя на счёт НКО № 30232810900000000119 в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 14 Договора (далее – Счёт НКО).

4.2. В целях осуществления Операции возврата путём безналичного перечисления денежных средств с банковского счета Получателя на Счёт НКО Получатель в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты направления НКО Требования в соответствии с п. 3.2. Договора:

4.2.1. направляет НКО на адрес электронной почты reestr@nkomobi.ru Заявление в произвольной форме, содержащее следующие данные:

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

4.2.2. перечисляет на Счёт НКО денежные средства в размере суммы Операции возврата с указанием следующего назначения платёжного поручения: *«Возврат денежных средств плательщику по переводу от <дата перевода> (id <id перевода>) в соответствии с п 4.1.8 Договора от <Дата договора>. НДС не облагается.».*

4.3. НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты зачисления денежных средств по Операции возврата на Счёт НКО и поступления Заявления, при условии достаточности денежных средств для осуществления Операции возврата в полном объёме в соответствии с Заявлением, подтверждает Партнёру необходимость осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальный Лицевой счёт Абонента, на первоначальную Банковскую карту или по реквизитам первоначально используемого Канала обслуживания.

4.4. При несоблюдении Получателем требований, установленных настоящим разделом Порядка, НКО не подтверждает Партнёрам необходимость зачисления денежных средств по Операции возврата и возвращает денежные средства, зачисленные на Счет НКО Получателю.

4.5. Порядок действий НКО при осуществлении Операции возврата Плательщику в соответствии с настоящим разделом, сведения о котором содержатся в базе данных федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении Плательщиком противоправных действий, в том числе в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Плательщика определен п. 2.7. настоящего Порядка.

Приложение № *5*

к Договору о приеме электронных средств платежа

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

1. НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты поступления в НКО информации из любых источников (СМИ, сеть Интернет, письменные или устные обращения Плательщиков / Партнёров, иные каналы получения НКО информации) о реализации Получателем Запрещённых услуг направляет Получателю соответствующий запрос о предоставлении информации о реализуемых Услугах и документов, подтверждающих факт оказания Услуги Плательщику по осуществлённому Переводу (далее – Запрос), путём направления Информационного сообщения Получателю.
2. Получатель обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения от НКО Запроса направить НКО Информационное сообщение, содержащее запрашиваемые НКО документы и информацию, а также предоставить НКО указанные документы и информацию на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя Получателя, скреплённую печатью Получателя.
3. До момента предоставления Получателем запрошенных информации и документов Услуги, реализуемые Получателем, признаются НКО Запрещёнными услугами. НКО в этом случае вправе отключить Сервис от Системы, а также не осуществлять расчёты по Переводам / приостановить осуществление Переводов, совершаемым в пользу Получателя. При этом НКО направляет Получателю Информационное сообщение об отключении Сервиса в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Сервиса от Системы.
4. В случае не предоставления Получателем запрошенных документов и информации в сроки, указанные вп.2. настоящего Порядка, а также при предоставлении документов и информации, подтверждающих факт реализации Запрещенных услуг, НКО вправе признать Переводы, совершаемые /совершенные в пользу Получателя, Недействительными переводами.
5. При предоставлении Получателем в срок, указанный в п.2 настоящего Порядка, информации и документов, опровергающих факт реализации Получателем Запрещённых услуг, НКО не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты поступления такой информации и документов повторно подключает Сервис к Системе, а также возобновляет осуществление расчётов по Переводам, совершаемым в пользу Получателя, и в течение 2 (двух) рабочих дней направляет Получателю Информационное сообщение о повторном подключении Сервиса/ возобновлении расчётов по Переводам.

Приложение № 6

к Договору о приеме электронных средств платежа

Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении сообщений Партнеров о совершении Недействительного перевода

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

Приложение № 7

к Договору о приеме электронных средств платежа

ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ POS-ТЕРМИНАЛОВ

1. Дополнительные к Договору термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

PayPass, PayWave – платёжное приложение Платёжных систем MasterCard Worldwide, Visa International соответственно, позволяющее проводить Операции с использованием Банковских карт бесконтактным способом, и интегрированное в различные устройства (пластиковая карта, брелок, мобильный телефон, часы и т.д.), на которых присутствует логотип одной из Платёжных Систем и надпись PayPass или PayWave соответственно.

Квитанция - бумажный документ, составленный в двух экземплярах, распечатанный POS-терминалом/электронный документ, сформированный POS-терминалом и служащий подтверждением совершения Платежа по карте, подписанный Плательщиком собственноручно или с применением аналога собственноручной подписи.

Имплементация – установка программного обеспечения и настройка POS-терминалов для обеспечения возможности приёма Получателем Банковских карт с целью совершения Платежей по картам.

Электронный журнал – документ или совокупность документов в электронной форме, содержащий данные по всем Платежам по картам, совершённым в течение дня, с использованием POS-терминала.

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

2.1. Возможность приёма Распоряжений посредством POS-терминалов с использованием Банковской карты возникает исключительно с момента подписания Сторонами Акта о технической готовности.

2.2. Для каждой Категории Услуги Получателю предоставляется отдельный POS-терминал. НКО или привлечённые ей третьи лица (Партнёры) осуществляют Имплементацию, производят необходимую установку оборудования в сроки, согласованные с НКО в рабочем порядке. В случае предоставления Получателю POS-терминалов НКО или её Партнёром, Получатель обязуется подписать документы, подтверждающие такую передачу, составленные по формам НКО или Партнёра.

2.3. В случае использования Получателем POS-терминалов, представленных НКО или

Партнёром, Получатель возмещает НКО стоимость утраченных и/или испорченных POS-терминалов, представленных Получателю.

2.4. НКО имеет право отказать в подключении POS-терминала до момента его подключения. В этом случае Акт о технической готовности не подписывается.

2.5. НКО имеет право блокировки POS-терминалов при поступлении от Партнёра информации о совершении с их использованием Недействительных переводов.

2.6. Надлежащее функционирование телекоммуникационных каналов связи, необходимых для подключения POS-терминалов к Системе (а равно к процессинговому центру Партнёра), Получатель обеспечивает самостоятельно и за свой счёт.

3. Обязанности Получателя

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12. По итогам дня передавать в НКО (и/или Партнёру) Электронный журнал для Сверки итогов для целей формирования реестров НКО.

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

3.14. Нести в полном объёме ответственность перед НКО за действия своего персонала, в отношении Платежей по картам с нарушениями требований настоящего Договора, приложений к нему, инструктивных материалов.

4. Ограничения

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

- полные данные Авторизационных или транзакционных запросов, а именно: данные магнитных полос или микрочипов Банковских карт, ПИН-коды (ПИН-блоки);

- трёхзначный код безопасности (CVV/CVC), размещённый в трёх последних позициях на полосе для подписи Банковской карты.

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

- информация о Банковских картах должна храниться безопасным способом, например: в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);

- указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;

- доступ к информации имеет только авторизованный персонал Получателя, определяемый руководством Получателя;

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

5. Авторизация и условия обслуживания

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

5.2. Платёж по карте не совершается в случае получения отрицательного ответа на его проведение, при этом Авторизационный центр не обязан сообщать Получателю причину отказа.

5.3. Перед проведением Платежа по карте Получатель осуществляет проверку подлинности Банковской карты, срока её действия, убеждается в правомочности её использования Плательщиком. Платёж по карте также не совершается и в случае получения Кода авторизации, если имеются какие-либо признаки подделки Банковской карты или сомнения в законности действий Плательщика, предъявившего данную карту, или в том, что Плательщик является её законным держателем.

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

5.5. В случаях, предусмотренных Правилами Платёжных систем, Получатель предоставляет Плательщикам возможность ввода ПИН-кода на POS-терминале или PinPad для совершения Платежа по карте.

5.6. В случаях, предусмотренных Правилами Платёжных систем, Получатель обязуется предоставлять Плательщикам возможность совершать Платежи по картам с использованием PayPass, PayWave.

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

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

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

6. Особенности проведения Сверки итогов

6.1. Сверка итогов выполняется Получателем ежедневно по окончании рабочего дня с использованием POS-терминала в автоматическом режиме (время выполнения операции устанавливается НКО или Партнёром согласовано информации, указанной в при подключении Торговой точки).

6.2. Получатель обязуется контролировать результат проведения Сверки итогов.

6.3. В случае непредоставления Электронного журнала или несовпадения Сверки итогов со сведениями НКО/Партнёра считается, что Электронный журнал не представлен в НКО и денежные средства не подлежат возмещению (Перечисление денежных средств по Операциям не производится).

6.4. В случае, если Электронный журнал представлен Получателем позднее 5 (пяти) календарных дней после даты совершения операций,, НКО вправе:

- принять решение о совершении Перечисления по соответствующим Платежам по картам либо об отказе в таком Перечислении Получателю на основании данных содержащихся в Электронном журнале;
- потребовать от Получателя предоставления Квитанций и на их основании принять решение о совершении Перечисления либо об отказе в таком Перечислении.

6.5. НКО имеет право не принимать к оплате от Получателя Квитанции, оформленные с нарушением требований Договора или согласованных форм.

7. Иные условия

7.1. Если иное не предусмотрено настоящим Приложением № 7 к Договору, порядок взаимодействия Сторон по направлению реестров, выплате вознаграждения НКО, совершению Перечисления, признанию Операций Недействительными переводами определяется Договором.

7.2. В случае применения к НКО (и/или Партнёру) штрафных санкций со стороны Платёжных систем в результате действий (бездействия) Получателя и связанных с проведением Платежей по картам с использованием POS-терминалов, Получатель обязуется возместить НКО сумму уплаченных ей штрафов, а также возместить иные убытки в порядке, указанном в Договоре.

7.3. Получатель обязуется обеспечить сохранность информации об Операциях по Банковским картам в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней с даты совершения Платежа по карте.

7.4. В случае противоречия условий настоящего Приложения и Договора, применяются условия настоящего Приложения.

Приложение № 8.1

к Договору о приеме электронных средств платежа

Кредитная организация (НКО): ООО НКО «МОБИ.Деньги», ИНН 7750005852, адрес:125375, г.Москва, пер.Гнездниковский Б., д. 7. Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от 28.11.2016.

Банковский платежный агент/Платежный агрегатор: ООО «Позитрон», ИНН 7725329998, адрес: 115419, г.Москва, проезд 2-й Верхний Михайловский, д.9, стр. 2, этаж 4, помещ.X/Ком 5.

Договор о привлечении платежного агрегатора между ООО НКО «МОБИ.Деньги» и ООО «Позитрон» №210526/1 от 21.05.2026 г.

Обращения принимаются по телефону 8 (800) 555-31-15 (-31-16).

Порядок работы с обращениями, поступающими в ООО НКО «МОБИ.Деньги», размещен на официальном сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» в разделе Физическим лицам - 02 Условия - Порядок рассмотрения обращений по ссылке –https://www.nkomobi.ru/Files/procedure_for_considering_claims_01.07.2024.pdf[1]

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА

к Договору о приеме электронных средств платежа

(Заполняется Клиентом)

Наименование клиента			*Индивидуальный предприниматель [Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)]*				
Дата и место рождения							
Гражданство							
ИНН		ОГРИП		ОКПО		ОКВЭД (основной)	
Адрес места жительства (регистрации)			Индекс ,				
Адрес места пребывания			Индекс ,				
Почтовый адрес			Индекс ,				
Номера контактных телефонов и факсов			тел.: / /-		факс: / /-		
Адрес электронной почты *(при наличии)*			Email: @		Адрес сайта в сете Интернет		www.

Сведения о причастности к категории публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)*

Причастность к категории публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)*	☒ Нет ☐ Является на данный момент публичным должностным лицом ☐ Являлся в прошлом публичным должностным лицом ☐ Является супругом (ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородным или неполнородным (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) публичного должностного лица. Степень родства:

Сведения о наличии/отсутствии выгодоприобретателей

☒ Настоящим подтверждаю, что на момент заполнения Анкеты-Заявления при проведении банковских операций и иных сделок клиент действует от своего имени и за свой счет

Сведения о характере предполагаемых деловых отношениях с НКО и их планируемых масштабах

☒ - Длящийся характер отношений

Сведения о планируемых показателях финансово-хозяйственной деятельности

Подходящий для прогнозирования период ☐ за неделю ☒ за месяц ☐ за квартал ☐ за год

Количество операций *5 000*

Сумма операций в рублях (*всего*) *3 000 000*

Банковские реквизиты Клиента:

Наименование Банка					
БИК Банка		Кор. счет Банка		Расчетный счет	

Контактная информация Клиента:

Контактное лицо для решения общих вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо для решения технических вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо для решения финансовых вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо торговых точек	*<ФИО, телефон, e-mail>*

Иные платежные способы

№ п/п	**Наименование Сервиса**	**Адрес фактического расположения торговой точки, время работы**	**Категория Услуг**	**MCC**	**Тип Клиента**	**Серийный номер терминала, SN**	**Наименование Партнёра**		
								Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления платежей, принятых через сервис СБП (НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)	**Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления иных платежей НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)**
1									

Клиент:

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными. Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, а также получение дополнительной информации. Обязуюсь немедленно информировать ООО «Позитрон» обо всех изменениях представленных сведений. Обязуюсь немедленно информировать «Позитрон» обо всех изменениях, касающихся документов, предоставленных ООО «Позитрон» с целью установления договорных отношений:

1. Копии документов, удостоверяющих личность Индивидуального предпринимателя[1];
2. *Копии лицензий, сертификатов, патентов, разрешений (в случае, если наличие данных документов требуется действующим законодательством Российской Федерации);*
3. *Копии доверенности на право подписания документов лицом, уполномоченным Клиентом, и документов, удостоверяющих личность, такого лица, действующего по доверенности (при наличии).*

Обязуюсь по запросу ООО «Позитрон» в трехдневный срок предоставить документы/сведения:

1. Сведения о финансовом положении индивидуального предпринимателя;
2. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
3. Копию Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 или копию Листа записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
4. Иные документы/сведения.

Посредством заполнения и подписания настоящей Анкеты-Заявления Клиент соглашается с положениями Договора о приеме электронных средств платежа (далее - «Договор») и всех его неотъемлемых частей, размещенного на сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» (https://www.nkomobi.ru/) и ООО «Позитрон» (http://positron.pro/), полностью с ними согласен и обязуется неукоснительно их соблюдать. Направление заполненной и подписанной Анкеты-Заявления в ООО «Позитрон» является офертой Клиента. Договор вступает в силу при условии направления Клиенту согласия ООО НКО «МОБИ.Деньги» на подключение Клиента. Датой вступления в в силу Договора является дата согласия ООО НКО «МОБИ.Деньги» на подключение Клиента, указанная в направленном Клиенту уведомлении ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Клиент согласен с тем, что ООО НКО «МОБИ.Деньги» вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор. Новая редакция Договора размещается на Сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» и на Сайте ООО «Позитрон». Изменения, внесенные в Договор, становятся обязательными для Сторон через 15 (пятнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги». Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения Договора.

Клиент просит ООО «Позитрон» рассмотреть возможность подключения Клиента к Системе, и ООО НКО «МОБИ.Деньги» рассмотреть возможность подключить Клиента.

Настоящая Анкета-Заявление составлена в 3 (трех) экземплярах, по 1 (одному) экземпляру для Клиента, ООО «Позитрон» и ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Индивидуальный предприниматель [Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)] _____

(подпись)

М.П.

ОТМЕТКИ ООО «Позитрон»

Настоящим ООО «Позитрон» уведомляет Клиента:

☑ **заключении Договора.**

о дате заключения Договора с Клиентом: «____»_____20___г.

☐ **об отказе в заключении Договора.**

Генеральный директор ООО «Позитрон» _____ *Гришин Дмитрий Сергеевич*

(должность (полностью)) *(подпись)* *(Ф.И.О. (полностью))*

М.П.

Дата: ___.___.20___г.

ОТМЕТКИ для ООО НКО «МОБИ.Деньги»

☐ **подключение Клиента согласовано**

☐ **подключение Клиента не согласовано**

_____ _____ _____

(должность (полностью)) *(подпись)* *(Ф.И.О. (полностью))*

М.П.

Дата ___.___.20___г.

[1] Страницы документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (*при наличии последнего*); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)); дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства.

Приложение № 8.2.
к Договору о приеме электронных средств платежа

Кредитная организация (НКО): ООО НКО «МОБИ.Деньги», ИНН 7750005852, адрес:125375, г.Москва, пер.Гнездниковский Б., д. 7, Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от 28.11.2016.
Банковский платежный агент/Платежный агрегатор: ООО »Позитрон», ИНН 7725329998, адрес: 115419, г.Москва, проезд 2-й Верхний Михайловский, д.9, стр.2, этаж 4, помещ.X/Ком 5.
Договор о привлечении платежного агрегатора между ООО НКО «МОБИ.Деньги» и ООО «Позитрон» №210526/1 от 21.05.2026 г.
Обращения принимаются по телефону 8 (800) 555-31-15 (-31-16).
Порядок работы с обращениями, поступающими в ООО НКО «МОБИ.Деньги», размещен на официальном сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» в разделе Физическим лицам - 02 Условия - Порядок рассмотрения обращений по ссылке –https://www.nkomobi.ru/Files/procedure_for_considering_claims_01.07.2024.pdf [1]

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА

к Договору о приеме электронного средства платежа

(Заполняется Клиентом)

Наименование Клиента, фирменное наименование на русском языке (сокращенное)							
ИНН		ОГРН		ОКПО		ОКВЭД (основной)	
Адрес места нахождения (регистрации)	Индекс ,						
Адрес фактического места нахождения	Индекс ,						
Почтовый адрес	Индекс ,						
Номера контактных телефонов и факсов	тел.: / /-		факс: / /-				
Адрес электронной почты	Email: @		Адрес сайта в сете Интернет		www.		
Обособленные подразделения *(при наличии)*							

Сведения о наличии среди руководителей, учредителей, собственников имущества юридического лица к категории лиц публичных должностных лиц публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ*)	
Причастность среди руководителей, учредителей, собственников имущества юридического лица к категории лиц публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)	☒ Нет ☐ Да *(Укажите: ФИО физического лица)*
Сведения, получаемые в целях идентификации бенефициарного владельца	
Наличие информации о бенефициарном владельце, в соответствии со ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ	☒ Бенефициарный владелец установлен ☐ Идентификация бенефициарного владельца не требуется в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ ☐ Информация о бенефициарном владельце отсутствует в связи с невозможностью получения сведений[2]

Сведения о наличии/отсутствии выгодоприобретателей

☒ Настоящим подтверждаю, что на момент заполнения Анкеты-Заявления при проведении банковских операций и иных сделок клиент действует от своего имени и за свой счет

Сведения о характере предполагаемых деловых отношениях с НКО и их планируемых масштабах

☒ - Длящийся характер отношений

Сведения о планируемых показателях финансово-хозяйственной деятельности

Подходящий для прогнозирования период ☐ за неделю ☒ за месяц ☐ за квартал ☐ за год

Количество операций *5 000*

Сумма операций в рублях (*всего*) *3 000 000*

Банковские реквизиты Клиента:					
Наименование Банка					
БИК Банка		Кор. счет Банка		Расчетный счет	

Контактная информация Клиента:	
Контактное лицо для решения общих вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо для решения технических вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо для решения финансовых вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо торговых точек	*<ФИО, телефон, e-mail>*

Финансовые условия:

№ п/п	**Наименование Сервиса**	**Адрес фактического расположения торговой точки, время работы**	**Категория Услуг**	**MCC**	**Тип Клиента**	**Серийный номер терминала, SN**	**Наименование Партнёра**		
								Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления платежей, принятых через сервис СБП (НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)	**Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления иных платежей**

[2] *В НКО предоставляется документально подтвержденная информация о принятых мерах по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах. Документами, подтверждающими принятие мер, могут являться запросы учредителям (иным контролирующим лицам) и ответы на них*

									НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)
1					**1**				

Клиент:

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными. Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, а также получение дополнительной информации. Обязуюсь немедленно информировать ООО «Позитрон» обо всех изменениях представленных сведений. Обязуюсь немедленно информировать ООО «Позитрон» обо всех изменениях, касающихся документов, предоставленных ООО «Позитрон» с целью установления договорных отношений:

1. Копия протокола/выписка из протокола (решение) об избрании руководителя организации Клиента;
2. Копии документов, удостоверяющих личность[3], руководителя организации Клиента;
3. *Копии доверенности на право подписания документов лицом, уполномоченным руководителем организации, и документов, удостоверяющих личность[1], лица, действующего по доверенности (при наличии);*
4. *Копии лицензий, сертификатов, патентов, разрешений (в случае, если наличие данных документов требуется действующим законодательством Российской Федерации).*

Обязуюсь по запросу «Позитрон» в трехдневный срок предоставить документы/сведения:

5. Копия устава и изменений к нему;
6. Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
7. Копия Свидетельства о постановке юридического лица на учет в налоговом органе;
8. Копия приказа о вступлении в должность руководителя организации Клиента;
9. Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
10. Сведения об учредителях, акционерах (участниках) с указанием доли их участия в Уставном капитале;
11. Сведения о бенефициарном владельце;
12. Сведения о причастности юридического лица к категории финансовых организаций;
13. Сведения о финансовом положении юридического лица;
14. Иные документы/сведения.

Посредством заполнения и подписания настоящей Анкеты-Заявления Клиент соглашается с положениями Договора о приеме электронных средств платежа (далее - «Договор») и всех его неотъемлемых частей, размещенного на сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» (https://www.nkomobi.ru/) и ООО «Позитрон» (http://positron.pro/), полностью с ними согласен и обязуется неукоснительно их соблюдать. Направление заполненной и подписанной Анкеты-Заявления в ООО «Позитрон» является офертой Клиента. Договор вступает в силу при условии направления Клиенту согласия ООО НКО «МОБИ.Деньги» на подключение Клиента. Датой вступления в силу Договора является дата согласия ООО НКО «МОБИ.Деньги» на подключение Клиента, указанная в направленном Клиенту уведомлении ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Клиент заверяет, что руководитель Клиента не имеет ограничений, в том числе установленных Уставом, для подписания настоящей Заявления-Анкеты и заключения Договора, заключение договора не требутся согласования со стороны органов управления Клиента (в том числе, Общего собрания участников или Совета директоров) или третьих лиц,.

Клиент согласен с тем, что ООО НКО «МОБИ.Деньги» вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор. Новая редакция Договора размещается на Сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» и на Сайте ООО «Позитрон». Изменения, внесенные в Договор, становятся обязательными для Сторон через 15 (пятнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги». Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения Договора.

Клиент просит ООО «Позитрон» рассмотреть возможность подключения Клиента к Системе и ООО НКО «МОБИ.Деньги» рассмотреть возможность подключить Клиента.

Настоящая Анкета-Заявление составлена в 3 (трех) экземплярах, по 1 (одному) экземпляру для Клиента, ООО «Позитрон» и ООО НКО «МОБИ.Деньги».

_____ _____ _____

(должность (полностью)) *(подпись)* *(Ф.И.О. (полностью))*

М.П.

ОТМЕТКИ ООО «Позитрон»

Настоящим ООО «Позитрон» уведомляет Клиента:

☑ **заключении Договора.**

о дате заключения Договора с Клиентом: «____»_____20___г.

☐ **об отказе в заключении Договора.**

Генеральный директор ООО «Позитрон» _____ *Гришин Дмитрий Сергеевич*

(должность (полностью)) *(подпись)* *(Ф.И.О. (полностью))*

М.П.

Дата: ___.___.20___г.

ОТМЕТКИ для ООО НКО «МОБИ.Деньги»

☐ **подключение Клиента согласовано**

☐ **подключение Клиента не согласовано**

_____ _____ _____

(должность (полностью)) *(подпись)* *(Ф.И.О. (полностью))*

М.П.

Дата ___.___.20___г.

---

[3] Страницы документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (*при наличии последнего*); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)); дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства.

Приложение № 9.1
к Договору о приеме электронных средств платежа

Кредитная организация (НКО): ООО НКО «МОБИ.Деньги», ИНН 7750005852, адрес:125375, г.Москва, пер.Гнездниковский Б., д. 7, Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от 28.11.2016.
Банковский платежный агент/Платежный агрегатор: ООО »Позитрон», ИНН 7725329998, адрес: 115419, г.Москва, проезд 2-й Верхний Михайловский, д.9, стр.2, этаж 4, помещ.X/Ком 5.
Договор о привлечении платежного агрегатора между ООО НКО «МОБИ.Деньги» и ООО «Позитрон» №210526/1 от 21.05.2026 г.
Обращения принимаются по телефону 8 (800) 555-31-15 (-31-16).
Порядок работы с обращениями, поступающими в ООО НКО «МОБИ.Деньги», размещен на официальном сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» в разделе Физическим лицам - 02 Условия - Порядок рассмотрения обращений по ссылке –https://www.nkomobi.ru/Files/procedure_for_considering_claims_01.07.2024.pdf [1]

Заявление
на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала / на изменение Тарифа
к Договору о приеме электронных средств платежа

(Заполняется Клиентом)

Наименование клиента			*Индивидуальный предприниматель [Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)]*				
Дата и место рождения							
Гражданство							
ИНН		ОГРИП		ОКПО		ОКВЭД (основной)	
Адрес места жительства (регистрации)			Индекс ,				
Адрес места пребывания			Индекс ,				
Почтовый адрес			Индекс ,				
Номера контактных телефонов и факсов			тел.: / /-		факс: / /-		
Адрес электронной почты *(при наличии)*			Email: @		Адрес сайта в сете Интернет		www.

Сведения о причастности к категории публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)*	
Причастность к категории публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)*	☒ Нет
	☐ Является на данный момент публичным должностным лицом ☐ Являлся в прошлом публичным должностным лицом ☐ Является супругом (ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородным или неполнородным (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным) публичного должностного лица. Степень родства:

Сведения о наличии/отсутствии выгодоприобретателей

☒ Настоящим подтверждаю, что на момент заполнения Анкеты-Заявления при проведении банковских операций и иных сделок клиент действует от своего имени и за свой счет

Банковские реквизиты Клиента:					
Наименование Банка					
БИК Банка		Кор. счет Банка		Расчетный счет	

Контактная информация Клиента:	
Контактное лицо для решения общих вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо для решения технических вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо для решения финансовых вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*
Контактное лицо торговых точек	*<ФИО, телефон, e-mail>*

Иные платедные способы								
				MCC				

№ п/п	Наименование Сервиса	Адрес фактического расположения торговой точки, время работы	Категория Услуг		Тип Клиента	Серийный номер терминала, SN	Наименование Партнёра	Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления платежей, принятых через сервис СБП (НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)	Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления иных платежей НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)

Клиент:

Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными. Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, а также получение дополнительной информации. Обязуюсь немедленно информировать ООО «Позитрон» обо всех изменениях представленных сведений.

Индивидуальный предприниматель [Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)] _____

(подпись)

М.П.

Приложение № 9.2.
к Договору о приеме электронных средств платежа

Кредитная организация (НКО): ООО НКО «МОБИ.Деньги», ИНН 7750005852, адрес:125375, г.Москва, пер.Гнездниковский Б., д. 7, Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от 28.11.2016.
Банковский платежный агент/Платежный агрегатор: ООО »Позитрон», ИНН 7725329998, адрес: 115419, г.Москва, проезд 2-й Верхний Михайловский, д.9, стр.2, этаж 4, помещ.X/Ком 5.
Договор о привлечении платежного агрегатора между ООО НКО «МОБИ.Деньги» и ООО «Позитрон» №210526/1 от 21.05.2026 г.
Обращения принимаются по телефону 8 (800) 555-31-15 (-31-16).
Порядок работы с обращениями, поступающими в ООО НКО «МОБИ.Деньги», размещен на официальном сайте ООО НКО «МОБИ.Деньги» в разделе Физическим лицам - 02 Условия - Порядок рассмотрения обращений по ссылке –https://www.nkomobi.ru/Files/procedure_for_considering_claims_01.07.2024.pdf [1]

Заявление
на подключение дополнительного Сервиса / POS-Терминала / на изменение Тарифа
к Договору о приеме электронного средства платежа

(Заполняется Клиентом)

Наименование Клиента, фирменное наименование на русском языке (сокращенное)							
ИНН		ОГРН		ОКПО		ОКВЭД (основной)	
Адрес места нахождения (регистрации)	Индекс ,						
Адрес фактического места нахождения	Индекс ,						
Почтовый адрес	Индекс ,						
Номера контактных телефонов и факсов	тел.: / /-		факс: / /-				
Адрес электронной почты	Email: @		Адрес сайта в сете Интернет		www.		
Обособленные подразделения *(при наличии)*							
Сведения о наличии среди руководителей, учредителей, собственников имущества юридического лица к категории лиц публичных должностных лиц публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ*)							
Причастность среди руководителей, учредителей, собственников имущества юридического лица к категории лиц публичных должностных лиц (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)	☒ Нет ☐ Да *(Укажите: ФИО физического лица)*						
Сведения, получаемые в целях идентификации бенефициарного владельца							
Наличие информации о бенефициарном владельце, в соответствии со ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ	☐ Бенефициарный владелец установлен ☐ Идентификация бенефициарного владельца не требуется в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ ☐ Информация о бенефициарном владельце отсутствует в связи с невозможностью получения сведений[1]						
Сведения о наличии/отсутствии выгодоприобретателей							
☒ Настоящим подтверждаю, что на момент заполнения Анкеты-Заявления при проведении банковских операций и иных сделок клиент действует от своего имени и за свой счет							
Банковские реквизиты Клиента:							
Наименование Банка							
БИК Банка		Кор. счет Банка		Расчетный счет			
Контактная информация Клиента:							
Контактное лицо для решения общих вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*						
Контактное лицо для решения технических вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*						
Контактное лицо для решения финансовых вопросов	*<ФИО, телефон, e-mail>*						
Контактное лицо торговых точек	*<ФИО, телефон, e-mail>*						

[1] *В НКО предоставляется документально подтвержденная информация о принятых мерах по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах. Документами, подтверждающими принятие мер, могут являться запросы учредителям (иным контролирующим лицам) и ответы на них*

Финансовые условия:									
№ п/п	**Наименование Сервиса**	**Адрес фактического расположения торговой точки, время работы**	**Категория Услуг**	**MCC**	**Тип Клиента**	**Серийный номер терминала, SN**	**Наименование Партнёра**		
								Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления платежей, принятых через сервис СБП (НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)	**Размер вознаграждения НКО за осуществление Перечисления иных платежей НДС не обл., пп.3. п.3 ст. 149 НК РФ)**

Клиент:
Подтверждаю, что предоставленные сведения являются полными и достоверными. Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, а также получение дополнительной информации. Обязуюсь немедленно информировать ООО «Позитрон» обо всех изменениях представленных сведений.
.

_____ _____ _____

(должность (полностью)) *(подпись)* *(Ф.И.О. (полностью))*

М.П.

Приложение № 10
к Договору о приеме электронных средств платежа

СОГЛАСИЕ
НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____, паспорт: серия _____ №_____, выдан _____ «____» _____20___г., проживающий по адресу:_____ _____ в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», даю свое согласие Обществу с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее – Общество) на обработку моих персональных данных, в том числе необходимых для раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Под персональными данными подразумевается любая информация, имеющая ко мне отношение как к субъекту персональных данных, в том числе фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес проживания, паспортные данные, занимаемая должность, номера контактных телефонов, адрес электронной почты и иная контактная информация, а также любая другая информация предоставленная Обществу (далее – персональные данные).

Вышеуказанное согласие даётся мною в целях заключения и исполнения **Договора о приеме электронных средств платежа** между мной и Обществом.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий по обработке персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, включая без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), получение от третьих лиц, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учётом действующего законодательства.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Обществом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Общество вправе в необходимом объёме раскрывать информацию о моих персональных данных таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

Настоящее согласие в течение трёх лет с момента прекращения (расторжения) Договора о приеме электронных средств платежа либо до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (в зависимости от того, какой из сроков заканчивается позднее). Настоящее согласие может быть отозвано путём направления мною Обществу соответствующего письменного заявления в произвольной форме, если иное не предусмотрено законодательством.

Дата: «___» _____ 20__ г. _____/_____/
(подпись)