

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НКО «МКС» (ООО) УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОПЛАТУ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) ПО СИСТЕМЕ
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правила предоставления НКО «МКС» (ООО) услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей (далее – Правила) определяют условия и порядок предоставления НКО услуг и обслуживания Клиента для целей организации расчетов за товары (работы, услуги) с использованием Системы быстрых платежей и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.2. Услуги в соответствии с Правилами предоставляются лицам, заключившим Договор оказания услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей (далее – Договор).
- 1.3. Лицо, намеревающееся заключить Договор, открывает банковский (расчетный) счет в НКО; Договор заключается только с лицами, имеющими действующий банковский (расчетный) счет в НКО.
- 1.4. Заключение Договора осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения к Правилам посредством представления лицом, намеревающимся заключить Договор, в НКО Заявления на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом собственноручно с проставлением печати (при наличии), либо в электронном виде посредством ДБО. В случае подписания Заявления лицом, не указанным в ЕГРЮЛ в качестве лица, имеющего право действовать без доверенности от имени заявителя, одновременно с данным Заявлением в НКО представляются в бумажном виде документы, подтверждающие полномочие лица, подписавшего Заявлением.
- 1.5. Правила размещаются путем их опубликования на официальном сайте НКО, расположенном по адресу в сети Интернет: <http://www.interbanking.ru/> (далее – Сайт). Правила могут быть приняты Клиентом путем присоединения к ним в целом.
- 1.6. Договор считается заключенным после рассмотрения НКО полученного Заявления и проставления соответствующей отметки, предусмотренной в Заявлении. Договор в любом случае считается заключенным после получения НКО Заявления при условии начала оказания НКО Клиенту услуг, предусмотренных Правилами. НКО информирует Клиента о заключении Договора посредством ДБО, направляя Клиенту информационное письмо либо копию полученного от Клиента Заявления с соответствующей отметкой о заключении Договора.
- 1.7. Правила и Договор не являются офертой, НКО оставляет за собой право не заключать Договор без объяснения причин.
- 1.8. Правила и Договор могут быть изменены НКО в одностороннем порядке путем внесения изменений в текст Правил. Новая редакция Правил вступает в силу по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента опубликования на Сайте НКО, если более поздняя дата не установлена НКО.

Клиент обязан самостоятельно следить за публикацией новых редакций Правил и в случае несогласия с новой редакцией воспользоваться правом расторгнуть до вступления в силу новой редакции Правил Договор в одностороннем порядке, установленном Правилами.

- 1.9. Прием платежей по СБП в рамках Договора осуществляется путем прямого подключения Клиента (используемых в ТСП программных и/или аппаратно-программных решений для приема платежей по СБП) к Системе НКО через API.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, применяемые в Правилах имеют следующие значения:

- 2.1. Банк Покупателя – кредитная организация, обслуживающая Покупателя и являющаяся участником СБП.
- 2.2. Возмещение – сумма денежных средств, подлежащая перечислению Клиенту за реализованные через ТСП товары (работы, услуги), оплата которых была совершена с использованием СБП.
- 2.3. Вознаграждение – денежная сумма, уплачиваемая Клиентом НКО за услуги, оказываемые по Договору.
- 2.4. ДБО – система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», используемая Сторонами в соответствии с договором открытия и ведения Счета для информационного взаимодействия посредством сети Интернет при проведения банковских операций по Счету, контроля Счета, получения выписок.
- 2.5. Диспутная операция (Диспут) - Операция, с совершением которой либо с отказом от совершения которой связан спор, возникший как между участниками СБП, так и между сторонами, участвующими в совершении Операций, и рассматриваемый согласно стандартам ОПКЦ СБП.
- 2.6. Договор – Договор оказания услуг перевода денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей, заключенный между НКО и Клиентом в соответствии с Правилами, состоящий из Правил и Заявления, а также (при наличии) соглашений между НКО и Клиентом, дополняющих или изменяющих условия, определенные Правилами в порядке предусмотренном Правилами.
- 2.7. Заявление – заявление на заключение Договора оказания услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей, составленное по форме Приложения №1 к Правилам, в бумажном или в электронном виде, подписанное надлежащим образом уполномоченным представителем лица, намеревающегося заключить Договор путем присоединения к Правилам.
- 2.8. Заявление на регистрацию ТСП – заявление на регистрацию/ удаление ТСП в ОПКЦ СБП в целях перевода денежных средств за реализуемые ТСП товары (работы, услуги) с использованием СБП, составленное по форме Приложения №2 к Правилам, в бумажном или в электронном виде, подписанное надлежащим образом уполномоченным представителем Клиента.
- 2.9. Клиент – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получатель денежных средств за реализуемые товары (работы, услуги) по СБП, имеющее Счет, заключившее Договор.
- 2.10. Лимит – ограничение суммы и/или количества операций оплаты с использованием СБП в единицу времени и иные ограничения на проведение операций с использованием СБП, установленные НКО, ОПКЦ СБП или Оператором СБП, Банком России.

- 2.11. НКО – Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1027739043342, лицензия Банка России № 3242-К от 30.08.2019, участник СБП.
- 2.12. Оператор СБП – Центральный банк Российской Федерации, ответственный за соблюдение стандартов СБП и проведение расчетов между участниками СБП (Расчетный Центр).
- 2.13. Операционный день – период времени каждого календарного дня с 00:00:00 по 23:59:59 (включительно).
- 2.14. Операция (Операции) - общее определение, включающее в себя Операции оплаты и Операции возврата.
- 2.15. Операция оплаты – операция по оплате товаров (работ, услуг), совершаемая с использованием СБП в ТСП Клиента.
- 2.16. Операция возврата – операция полного или частичного возврата на банковский счет Покупателя денежных средств, списанных с его банковского счета на основании ранее совершенной Операции оплаты, инициируемая Клиентом.
- 2.17. ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.
- 2.18. Покупатель – лицо, осуществляющее оплату товаров (работ, услуг) с использованием СБП с банковского счета, открытого на его имя в Банке Покупателя.
- 2.19. Правила СБП – документы ОПКЦ СБП, регулирующие порядок функционирования СБП и осуществления переводов денежных средств.
- 2.20. Реестр операций – документ в электронной форме, содержащий информацию обо всех Операциях Клиента с использованием СБП за Операционный день.
- 2.21. СБП – Система быстрых платежей платёжной системы Банка России, реализующая сервис быстрого перевода денежных средств.
- 2.22. Система НКО – аппаратно-программный комплекс НКО, обеспечивающий информационное взаимодействие при маршрутизации транзакций СБП между НКО и Клиентом, а также обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов в рамках проведения операций СБП.
- 2.23. Стандарты ОПКЦ СБП – документы ОПКЦ СБП, устанавливающие порядок, сроки и условия организации информационно-технологического взаимодействия участника СБП с ОПКЦ СБП, а также иные условия, необходимые для совершения операций СБП. Стандарты обязательны для исполнения участниками СБП.
- 2.24. Стандарт СБП – документ ОПКЦ СБП, определяющий условия, необходимые для осуществления участниками СБП операций по распоряжениям своих клиентов. Стандарты обязательны для исполнения участниками СБП.
- 2.25. Сторона – НКО или Клиент; при совместном упоминании именуемые Стороны.
- 2.26. Счет – банковский (расчетный) счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в НКО, на который осуществляется Возмещение.
- 2.27. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – подразделение Клиента, осуществляющее реализацию товаров (работ, услуг), зарегистрированное в ОПКЦ СБП в целях перевода денежных средств за реализуемые товары (работы, услуги) с использованием СБП. К ТСП относятся в том числе: 1. Сервис электронной коммерции (Интернет-магазин, личный кабинет, другое) – программно-аппаратный комплекс, с помощью которого Клиент осуществляет продажу товаров (работ, услуг) дистанционным способом;

- 2.28. Торговая точка – торговое помещение или площадь, организованное с целью реализации товаров (работ, услуг) Клиента.
- 2.29. API (application programming interface) — интерфейс прикладного программирования, набор методов, классов, библиотек, функций, обеспечивающих взаимодействие аппаратно-программного комплекса Клиента и Системы НКО между собой, для совершения Операций; включает набор функций и протоколов, необходимых для отправки запросов и получения ответов от ОПКЦ СБП. Доступ к API осуществляется через виртуальную частную сеть (VPN). После заключения Договора в целях технической интеграции и для осуществления информационного взаимодействия по Договору при совершении Операций НКО предоставляет Клиенту утвержденную в НКО документацию по использованию API.
- 2.30. QR-код – двумерный графический код, сформированный в соответствии с требованиями, предъявляемыми ОПКЦ СБП к QR-коду, предназначенный для оплаты с использованием СБП товаров (работ, услуг), приобретаемых у Клиента. QR-код может быть двух видов: статический QR-код или динамический QR-код. Статический QR-код не ограничен по количеству проведению оплат, а также имеет возможность свободного ввода суммы оплаты. Динамический QR-код ограничен одной единственной оплатой с суммой, устанавливаемой Клиентом и сроком действия – 72 часа.

Термины и определения, не установленные Правилами, применяются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе, правилами осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации и Правилами платежной системы Банка России, Правилами и Стандартами ОПКЦ СБП.

Термины и определения, установленные Правилами, применяются по тексту как в единственном, так и во множественном числе.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. В соответствии с Договором НКО оказывает Клиенту услуги по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) путем обеспечения возможности совершения операций оплаты товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Услуга).
- 3.2. За Услуги Клиент уплачивает Вознаграждение, оплата которого осуществляется путем удержания НКО суммы Вознаграждения из суммы Возмещения до зачисления суммы Возмещения на Счет.
- 3.3. НКО осуществляет расчеты с Клиентом по Операциям на основании успешно проведенных ОПКЦ СБП и обработанных НКО Операций.
- 3.4. Для организации осуществления расчетов по СБП НКО является Агентом ТСП в целях регистрации в СБП Клиента, Счета Клиента, данных ТСП, формирования QR-кода и выполнения других нефинансовых операций в рамках СБП.

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязуется:

- 4.1. Оплачивать Услуги в соответствии с Тарифом.

- 4.2. Предоставлять в соответствии с Правилами в НКО документы, информацию и сведения, необходимые для регистрации Клиента и его ТСП в Системе НКО, ОПКЦ СБП, и поддерживать их в актуальном состоянии.
- 4.3. Предоставлять НКО копии документов по Операциям в порядке, установленном в соответствии с п.12.6. Договора.
- 4.4. Не допускать превышение цен на товары (работы, услуги), оплачиваемые при реализации по СБП, над ценами этих же товаров (работ, услуг), оплачиваемых при реализации иными способами (за наличный расчет, безналичный расчет, при оплате банковскими картам и т.д.).
- 4.5. Не производить выдачу наличных денежных средств по Операциям с использованием СБП.
- 4.6. Отказать Покупателю в проведении Операции при подозрении в ее неправомерности.
- 4.7. Хранить документы, подтверждающие реализацию товаров (работ, услуг) не менее 3 (трех) лет со дня совершения Операции по СБП.
- 4.8. Неукоснительно соблюдать положения Правил и Договора. Самостоятельно и своевременно знакомиться на Сайте с изменениями, внесенными в Правила. Несвоевременное ознакомление с изменениями, внесенными в Правила, не является основанием для их неприменения.
- 4.9. Обеспечить сохранность уникальных идентификаторов в ОПКЦ СБП, переданных Клиенту от НКО.
- 4.10. В письменном виде в форме, установленной Приложением № 3 и Приложением № 4 к настоящим Правилам, информировать НКО об изменении сведений, указанных в ранее предоставленном Заявлении, в том числе, о наименовании, организационно-правовой форме, месте нахождения (включая адреса местонахождения или почтового адреса, адреса электронной почты, номера телефонов и факсов), изменении перечня и категории товаров (работ, услуг), реализуемых ТСП, а также иных сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе получаемых НКО в целях идентификации Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации), а также представлять НКО необходимые документы (оригиналы/ надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений.
- 4.11. По согласованию с НКО для проведения Операций использовать как собственное, так и предоставленное третьими лицами либо предоставляемое НКО оборудование и/или программное обеспечение.
- 4.12. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг) с использованием сайта Интернет-магазина в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта в сети Интернет, содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.
- 4.13. Информировать НКО о любых инцидентах информационной безопасности, в результате которых могли быть скомпрометированы данные Покупателей.
- 4.14. В целях подключения дополнительных ТСП к СБП предоставлять в НКО заявление на регистрацию ТСП по форме Приложения №2 к Правилам, путем передачи посредством ДБО или на бумажном носителе.
- 4.15. Обеспечить по требованию НКО доступ на территорию ТСП и(или) к витрине Интернет-магазина уполномоченных лиц НКО для проведения проверки информации,

указанной при регистрации. Предоставить НКО право доступа к ТСП, в том числе к страницам, требующим специальной регистрации.

- 4.16. Предоставлять по запросу НКО информацию и документы о проведенных в ТСП Операциях, в том числе для целей разрешения Диспутов и споров по неправомерным операциям, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента поступления Клиенту запроса, если иной срок, в том числе более короткий, не установлен в запросе НКО. Ответ на запрос НКО с пометкой «СРОЧНО» должен быть предоставлен Клиентом в день, когда НКО направил запрос Клиенту, в случае, если запрос Клиенту был направлен НКО после 17:00 по московскому времени, Клиент обязан предоставить ответ не позднее 17:00 по московскому времени дня, следующего за днем направления запроса со стороны НКО.
- 4.17. Поддерживать в рабочем состоянии сайт интернет-магазина, все внутренние ссылки сайта должны быть рабочими и обрабатываемыми запросами.
- 4.18. Предоставить Покупателям у ТСП следующую информацию:
- информацию с логотипом СБП;
 - информацию о товарах (работах, услугах), их описание, цены и т.п.;
 - информацию о порядке оформления заказа и оплаты товаров (работ, услуг) с использованием СБП;
 - информацию об установленных лимитах операций в случае, если таковые будут установлены НКО;
 - информацию о порядке выдачи товаров/совершении работ/предоставления услуг Покупателям;
 - информацию о процедуре отмены операции оплаты заказа, совершенной с использованием СБП, а также о порядке возврата денежных средств Покупателю по отмененным заказам;
 - информацию о процедуре возврата товаров/отказа от работ/услуг, оплаченных при помощи СБП, а также порядке возврата денежных средств Покупателю по Операциям возврата товаров/отказа от работ/услуг;
 - информацию о контактных данных Клиента (телефон, адрес места нахождения/почтовый адрес, адрес электронной почты).
- 4.19. По первому требованию НКО удалить из ТСП информацию, противоречащую Правилам, требованиям Договора, Стандартам СБП, законодательству Российской Федерации.
- 4.20. Не осуществлять деятельность, которая противоречит требованиям НКО, законодательству Российской Федерации и Стандартам ОПКЦ СБП.
- 4.21. Возмещать все издержки НКО, понесенные в связи с исполнением Договора, в размере сумм денежных средств, удержанных с НКО Оператором СБП для возврата Покупателям в случаях опротестования, по недействительным операциям, при условии, что НКО ранее зачислила Клиенту суммы Возмещения по указанным операциям, сумм штрафов, неустоек, взысканных с НКО Оператором СБП и/или государственными органами по причине, связанной с неисполнением (не надлежащим исполнением) Клиентом обязательств по Договору, норм действующего законодательства, Стандартов ОПКЦ СБП, а также сумм штрафов и неустоек, подлежащих взысканию с Клиента в соответствии с Правилами.
- 4.22. Прекратить использовать СБП в целях оплаты товаров (работ, услуг) за 3 (три) рабочих дня до даты прекращения действия Договора, удалить из ТСП

информационные материалы, извещающие о приеме платежей по СБП в качестве средства оплаты.

- 4.23. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Клиента с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных доступа к взаимодействию с НКО, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала. Требовать выполнение всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации по операциям СБП от имени Клиента, а также компаниями-провайдерами, которые являются поставщиками оборудования Клиенту или программного обеспечения, участвующего в обработке операций СБП, передаче или хранении информации об операциях СБП.
- 4.24. Немедленно информировать НКО о ставших известными Клиенту случаях компрометации данных доступа к взаимодействию с НКО.
- 4.25. Не допускать совершение неправомерных операций в его пользу.
Для целей настоящих Правил под неправомерной операцией понимается перевод денежных средств с использованием СБП в пользу Клиента, совершенный без добровольного согласия клиента кредитной организации, являющейся участником СБП, операция, фактической целью которой является исключительно получение сведений о клиенте кредитной организации, являющейся участником СБП, и операция, признанная неправомерной по заключению АО «НСПК» и Банка России.

5. ПРАВА КИЕНТА

Клиент вправе:

- 5.1. Ссылаться на возможность приема платежей по СБП в качестве средства оплаты товаров (работ, услуг) в собственных рекламных материалах.
- 5.2. Получать консультации в НКО по вопросам подключения к СБП и осуществления Операций в части условий Договора в случае возникновения нестандартных ситуаций или трудностей в проведении Операции.
- 5.3. Обратиться в НКО в письменной (произвольной) форме для получения подтверждения о факте заключения/ расторжении Договора.
- 5.4. Расторгнуть Договор в порядке, установленном в Правилами.
- 5.5. Инициировать подключение к СБП дополнительных ТСП.

6. ОБЯЗАННОСТИ НКО

НКО обязуется:

- 6.1. Осуществить регистрацию Клиента и его ТСП в Системах НКО, передавать информацию для регистрации в ОПКЦ СБП в соответствии со стандартами ОПКЦ СБП, при условии предоставления надлежащим образом оформленных документов и информации, предусмотренных Правилами.

В случае если от Банка России получена информация, что в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента содержатся сведения о Клиенте и/или его ТСП, полученные от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных

противоправных действиях Клиента и/или его ТСП, НКО не осуществляет регистрацию новых ТСП в течение периода нахождения указанных сведений в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

- 6.2. Доводить до сведения Клиента информацию о результатах запроса на регистрацию в СБП Клиента и/или ТСП в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней с даты предоставления Клиентом документов и сведений, предусмотренных Правилами. Передать Клиенту уникальные идентификаторы в ОПКЦ СБП не позднее следующего рабочего дня с даты их получения НКО от ОПКЦ СБП.
- 6.3. Предоставлять по запросу Клиента данные для формирования QR-кода, сообщать о результатах формирования QR-кода и передавать данные успешно сформированного QR-кода, в соответствии с Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях формирования QR-кодов и проведения Операций.
- 6.4. Обеспечивать ТСП возможность использования QR-кодов в целях осуществления Покупателем оплаты товаров (работ, услуг) в СБП в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП.
- 6.5. Обеспечить возврат денежных средств на банковский счёт Покупателя, с которого производилась Операция оплаты, в рамках Операции возврата, инициированной Клиентом.
- 6.6. Обеспечить возможность проведения Операций с использованием СБП в режиме 24 часа в сутки 7 дней в неделю, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Систем НКО, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине НКО.
- 6.7. Обеспечить безопасность обработки конфиденциальных данных Покупателя (ФИО, номер счета) в Системах НКО, с учетом требований ОПКЦ СБП по безопасности данных по Операциям.
- 6.8. Перечислять Клиенту сумму Возмещения в порядке, определенном Правилами.
- 6.9. По требованию Клиента предоставлять документы, подтверждающие обоснованность удержания денежных средств из суммы Возмещения, при этом Стороны считают достаточным основанием информацию, поступившую от Банка Покупателя, или уведомления от ОПКЦ СБП, в рамках ведения претензионной работы по опротестованным транзакциям, полученные с использованием электронной/факсимильной/иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи.

7. ПРАВА НКО

НКО вправе:

- 7.1. Проводить проверку доступными способами любых данных, предоставленных Клиентом в рамках исполнения Договора.
- 7.2. Предоставлять ОПКЦ СБП, Оператору СБП информацию о Клиенте, имеющуюся в распоряжении НКО, в том числе, но не ограничиваясь, о местонахождении, адресе, номерах телефона/факса, адресах электронной почты/сайта, информацию о руководителе Клиента, банковских реквизитах, в том числе в целях использования при предоставлении Клиенту возможности приема денежных средств по СБП, осуществления контрольных мероприятий.

НКО вправе без дополнительных распоряжений/ заявлений со стороны Клиента, обновлять сведения, переданные в ОПКЦ СБП при регистрации Клиента, в случае обновления сведений/ предоставления новых сведений о Клиенте в том числе в рамках договора, в соответствии с которым открыт и ведется Счет, а также в рамках любых иных договоров между Сторонами.

- 7.3. Потребовать от Клиента (в том числе до начала регистрации его ТСП) предоставить описание процедуры оплаты товаров (работ, услуг), процедуры предоставления Покупателям товаров (работ, услуг), а также процедур отмены операций оплаты заказов и возврата товаров/отказа от работ/услуг, размещаемых ТСП.
- 7.4. Отказать Клиенту в регистрации ТСП при непредставлении Клиентом необходимых сведений и/или представления противоречивых/недостоверных сведений.
- 7.5. Изменять Договор путем внесения изменений в Правила в одностороннем порядке, предусмотренном Правилами.
- 7.6. Осуществлять мониторинг операций, совершаемых в ТСП с целью выявления операций, вызывающих подозрение относительно их правомерности осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в запросах на операции СБП, осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров (работ, услуг), реализуемых в ТСП. Результаты мониторинга могут быть использованы НКО для принятия ею мер, предусмотренных Правилами, а также иных мер по предотвращению мошеннических операций по СБП.
- 7.7. Приостановить проведение операций СБП, осуществляемым в ТСП (уведомив об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня от даты приостановления операций СБП) в случае если операции на момент их совершения вызывают подозрение относительно их правомерности, в случае нарушения Клиентом требований, предъявляемых к продаже товаров (работ, услуг) через Интернет-магазин или ТСП, в случае получения НКО уведомления из ОПКЦ СБП, Банка России или официального письма от Банка Покупателя (в том числе в электронном виде или через Систему ДБО) и/или при наличии подозрений о том, что проведенные в ТСП операции являются неправомерными или мошенническими операциями, а также в случае получения НКО уведомления из ОПКЦ СБП или Банка России (в том числе в электронном виде или через личный кабинет *СБП*) о превышении ТСП допустимого уровня операций (в соответствии со стандартами СБП), по которым предъявлены претензии, и в случае превышения уровня неправомерных операций, установленного настоящими Правилами.

НКО проводит разбирательство в отношении ситуаций, послуживших основанием для приостановления проведения операций СБП, и в случае принятия положительного решения о возобновлении операций СБП, совершаемым ТСП, уведомляет Клиента о дате возобновления операций СБП.

НКО вправе в одностороннем порядке прекратить передачу запросов в ОПКЦ СБП на проведение Операций СБП (формирование QR-кодов) в случае участия Клиента в мошеннической или иной незаконной деятельности, совершения в пользу Клиента неправомерных операций, при этом подтверждением мошеннического или неправомерного характера Операций являются официальная информация, поступившая от Банка Покупателя в НКО, или уведомления от ОПКЦ СБП или Банка России, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты или иных каналов связи.

НКО информирует Клиента о прекращении передачи запросов на проведение Операций СБП (формирование QR-кодов) путем направления соответствующего письменного уведомления в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия НКО такого решения.

- 7.8. Приостановить перечисление Клиенту Возмещения по Операции, вызывающей подозрение относительно ее правомерности (на основании результатов мониторинга), на срок разбирательства в соответствии со стандартами СБП, о чем уведомляет Клиента. Решение о перечислении Возмещения либо об отказе по таким Операциям принимается НКО после завершения разбирательства. Несвоевременное перечисление суммы Возмещения в связи с проведением разбирательства по Операциям, не является основанием для привлечения НКО к гражданско-правовой ответственности по Договору и предъявления к ней требований об уплате неустойки, штрафов, процентов за пользование чужими денежными средствами и возмещению убытков. В случае принятия решения об отказе в перечислении Возмещения, НКО не перечисляет Клиенту сумму Возмещения по указанным Операциям. В случае непредставления Клиентом запрошенных НКО при проведении разбирательства документов, НКО имеет право не перечислять Клиенту Возмещение по Операциям, в отношении которых инициировано разбирательство.
- 7.9. В любой момент времени потребовать от Клиента предоставления подтверждающих документов по Операциям, в целях исполнения своих обязательств в рамках Договора, а также обязательств НКО в качестве участника СБП.
- 7.10. Приостанавливать до выяснения обстоятельств или устранения причин оказание услуг по Договору, в том числе проведение Операций, при неисполнении Клиентом (ТСП) условий Правил, а также в других случаях, предусмотренных Правилами, в том числе в случае наличия у НКО сомнений в соответствии проводимых операций требованиям Правил, Стандартов ОПКЦ, действующего законодательства и норм, регламентирующих проведение операций в СБП, о чем НКО информирует Клиента, не производить перечисление Клиенту суммы Возмещения по Операциям, являющимся недействительными.
- 7.11. Без предварительного уведомления осуществлять контроль выполнения Клиентом Правил любыми доступными способами, не нарушающими требования законодательства.
- 7.12. Без согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для оказания Услуг.
- 7.13. Не производить перечисление Клиенту суммы Возмещения, удержать из последующих сумм Возмещений либо потребовать от Клиента перечислить на счет НКО денежные средства в размере сумм:
 - по Операциям оплаты, совершенным с нарушением требований законодательства;
 - по Операциям, совершенным неправомерно, в том числе без разрешения (согласия) Покупателя;
 - по Операциям, признанным недействительными;
 - по Операциям, совершенным с банковского счета Покупателя, срок действия которых истек или еще не наступил на момент совершения Операции;
 - по Операциям, оспоренным в соответствии с Правилами, Правилами СБП либо со Стандартами СБП;
 - по Операциям, заявленным Банком Покупателя как мошеннические в соответствии с пунктом 7.7. Договора;

- по Операциям, о которых у Клиента отсутствует информация о проведенных в ТСП Операциях и/или документы, подтверждающие проведение таких Операций;
 - в случае если цена товара (работы, услуги), реализованного Клиентом/ТСП и оплаченного с использованием СБП, выше цены этого же товара (работы, услуги), реализуемого при ином способе оплаты (например, за наличный расчет или по банковской карте);
 - по Операции, на которую по запросу был получен отказ (вне зависимости от причины отказа);
 - по Операции, в случае если в отношении нее от Банка Покупателя и/или через *отчетность* ОПКЦ СБП по риск программам получена информация о мошенническом характере Операции;
 - в случае если по требованию НКО не предоставлены в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса или предоставлены не в полном объеме документы, подтверждающие законность и обоснованность проведения Операции, реализацию товара (работы, услуги) и его оплату путем совершения Операции;
 - в случае если оплаченные с использованием СБП товары были возвращены Клиенту, или не доставлены (услуги отменены или не оказаны), но возврат денежных средств Покупателя произведен не был (за исключением случаев, когда товары (работы, услуги) не были приняты или когда возврат товара/отказ от услуг не предусмотрен законодательством или правилами работы Клиента и Покупатель был об этом проинформирован до совершения сделки);
 - в случае если Операция оплаты представляет собой повторную оплату товаров (работ, услуг), ранее уже оплаченных Покупателем, (о чем имеется документальное подтверждение);
 - в иных случаях, установленных настоящими Правилами.
- 7.14. В целях предотвращения мошеннических и/или неправомерных операций по СБП в одностороннем порядке устанавливать и изменять Лимиты (ежемесячные, ежедневные, на одну операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций, совершаемых в ТСП, отказать в проведении Операции в случае, если сумма Операции превышает Лимит на одну Операцию. Возобновление проведения Операций производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты.
- НКО уведомляет Клиента об установления/изменения Лимитов в срок, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления в силу Лимитов/изменения Лимитов путем направления Клиенту соответствующего уведомления на адреса электронной почты сотрудников Клиента, указанных в Заявлении, либо иным способом, предусмотренным Правилами для направления уведомлений (по выбору НКО).
- 7.15. Требовать у Клиента документы, подтверждающие правомерность осуществляемой деятельности в соответствии с действующим законодательством.
- 7.16. Отказать в осуществлении Операции, если первоначально по Операции оплаты был получен не успешный код ответа и/или Клиентом не были предоставлены документы, подтверждающие ее правомерность.
- 7.17. В одностороннем порядке прекратить проведение Операций и/или расторгнуть Договор при наступлении, в том числе, но не ограничиваясь, следующих событий:
- нарушение Клиентом любых условий Правил или Договора;
 - осуществление видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации НКО;
 - предоставление недостоверной информации;

- несоответствие ТСП, установленным требованиям (в случае, если требования доведены до Клиента);
 - отсутствие Операций оплаты, более 3 (Трех) месяцев;
 - получение негативной информации о ТСП или Клиенте из ОПКЦ СБП или от Оператора СБП;
 - получение информации о совершении в ТСП подозрительных и/или не соответствующих требованиям Правил и Стандартов ОПКЦ СБП Операций;
 - в иных случаях, предусмотренных Правилами.
- 7.18. Осуществлять списание со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в одностороннем порядке сумм по Операциям возврата, Диспутным операциям (включая комиссии ОПКЦ СБП, взимаемые по итогам проведения арбитража по Диспутной операции) и неправомерным операциям.
- Условие в части списания указанных выше сумм является заранее данным акцептом в отношении расчетных документов НКО, выставляемых НКО к Счету Клиента в целях списания денежных средств со Счета Клиента на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничения по количеству расчетных документов НКО, по сумме и требованиям, из обязательств, вытекающим из Правил или Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов НКО. Акцепт действует в течение срока действия Договора.
- Положения настоящего пункта дополняют договор банковского счета, в рамках которого открыт Счет Клиента.
- 7.19. Осуществлять списание со Счета Клиента сумм мошеннических и/или неправомерных операций, указанных в п. 7.7 Правил, или иных Операций, противоречащих требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и/или Правилам и Стандартам ОПКЦ СБП, и/или удержанных ОПКЦ СБП или Банком России, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и/или Правилами и Стандартами ОПКЦ СБП.
- 7.20. Стороны договорились считать достаточным для обоснования действий НКО по прекращению проведения Операций и/или расторжению Договора, информацию, поступившую от Банка Покупателя, уведомления ОПКЦ СБП или Банка России, сопроводительные документы по правомерно опротестованным транзакциям, полученные в рамках претензионной работы с использованием электронной/факсимильной/иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

- 8.1. Все расчеты по Договору осуществляются в рублях Российской Федерации.
- 8.2. Операционный день ТСП закрывается НКО ежедневно в 23:59:59 по московскому времени, путем фиксации в Реестре операций суммы Операций оплаты, Операций возврата, совершенных в течение Операционного дня в ТСП.
- 8.3. Перечисление суммы Возмещения производится на Счет, указанный в Заявлении, каждый рабочий день не позднее 10:00 по московскому времени на общую сумму, успешно проведенных ОПКЦ СБП и обработанных НКО Операций, совершенных за предыдущий Операционный день, за вычетом Вознаграждения и иных сумм, удерживаемых из суммы Возмещения в соответствии с Правилами. В случае если календарный день приходится на выходной и/или праздничный день, то перечисление

суммы Возмещения осуществляется НКО в ближайший рабочий день, следующий за нерабочим днем.

- 8.4. НКО вправе в одностороннем порядке изменять размеры Вознаграждения, уведомив об этом Клиента в порядке, предусмотренном Правилами, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу новых значений. При несогласии Клиента с изменением размера Вознаграждения, Клиент вправе инициировать расторжение Договора в порядке, предусмотренном Правилами.
- 8.5. Если по результатам взаиморасчетов, осуществляемых в рамках Договора, подлежащая удержанию НКО сумма превышает сумму денежных средств, подлежащих перечислению Клиента, недостающая сумма удерживается НКО из суммы последующего Возмещения, либо (по выбору НКО) НКО направляет Клиенту требование об оплате НКО недостающей суммы; Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения требования НКО, перечислить сумму недостающих денежных средств на счет, указанный в требовании НКО.
- 8.6. За осуществление Клиентом Операции возврата денежных средств вознаграждение НКО не взимается, а удержанное Вознаграждение по первоначальной Операции оплаты, по которой совершается Операция возврата, Клиенту не возвращается.
- 8.7. НКО вправе удержать из суммы Возмещения или не возмещать Клиенту:
- суммы Вознаграждения;
 - суммы по Операциям возврата;
 - суммы, ранее ошибочно возмещенные Клиенту;
 - суммы, ранее возмещенные Клиенту по правомерно опротестованным Банком Покупателя в соответствии со стандартами ОПКЦ СБП Операциям, совершенным в ТСП;
 - суммы Операций, отвергнутых ОПКЦ СБП, как сформированные с нарушением стандартов СБП;
 - суммы штрафов, наложенных Оператором СБП и/или ОПКЦ СБП на НКО в соответствии с деятельностью Клиента, его ТСП;
 - суммы по недействительным операциям, мошенническим операциям и неправомерным операциям;
 - суммы убытков, расходов, возникших в связи с ненадлежащим исполнением Клиентом условий Договора;
 - иные суммы, предусмотренные Правилами, Договором, иными соглашениями между НКО и Клиентом, подлежащие уплате Клиентом НКО.
- 8.8. Датой исполнения НКО своих обязательств по перечислению суммы Возмещения считается дата зачисления средств на Счет.
- 8.9. НКО вправе увеличить срок перечисления суммы Возмещения по Операциям оплаты, которые стали предметом разногласий (споров, подозрений в неправомерном совершении, мошенничестве) в соответствии со стандартами СБП (далее – Спорные операции оплаты), до урегулирования указанных разногласий в соответствии со Стандартами СБП, но не более чем на 180 (Сто восемьдесят) календарных дней. По результатам урегулирования разногласий, но не позднее указанного максимального срока НКО завершает расчеты по Спорным операциям оплаты (в соответствии с результатами урегулирования разногласий). Несвоевременное перечисление суммы Возмещения в связи с проведением расследования по Операциям не является основанием для привлечения НКО к гражданско-правовой ответственности по Договору и предъявления к нему требований об уплате неустойки, штрафов,

процентов за пользование чужими денежными средствами и возмещению убытков. В случае если Операции по вине Клиента признаются недействительными, НКО не перечисляет Клиенту сумму Возмещения по указанным Операциям.

- 8.10. Клиент возмещает НКО понесенные им убытки, возникшие в результате наложения на НКО штрафа со стороны Оператора СБП и/или ОПКЦ СБП за превышение установленного стандартами СБП допустимого уровня мошеннических операций в ТСП. Клиент возмещает НКО часть суммы наложенного на НКО штрафа, пропорциональную доле мошеннических операций в ТСП Клиента от общей суммы мошеннических операций у клиентов НКО.
- 8.11. Клиент предоставляет по запросу НКО свои экземпляры документов по Операции в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения запроса НКО.
- 8.12. Возврат денежных средств Покупателям по Операциям возврата, а также по недействительным операциям осуществляется за счёт средств Клиента. Денежные средства по таким операциям, удерживаются из суммы Возмещения, либо перечисляются Клиентом по требованию НКО на указанный в требовании счет НКО в сроки и порядке, установленном Правилами.
- 8.13. Расчеты по Диспутным операциям, производятся путем списания сумм указанных операций со Счета Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 7.18. Договора.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 9.2. Сторона, допустившая нарушение условий Договора, обязана принять необходимые меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения. НКО не несет ответственности за задержку в проведении расчетов по Договору в случае, если задержка была вызвана несвоевременным извещением НКО об изменении реквизитов Клиента, указанных в Договоре, или произошла вследствие действий Банка Покупателя, ОПКЦ СБП, Оператора СБП, Банка России, действий обстоятельств непреодолимой силы, в том числе в результате сбоев в работе технических средств, программного обеспечения или каналов связи, произошедших не по вине НКО.
- 9.3. НКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Покупателем. НКО не несет ответственности за неисполнение условий Договора, обусловленное действиями или бездействиями третьих лиц, в том числе участников СБП, ОПКЦ СБП, Оператора СБП, Банка России.
- 9.4. При нарушении НКО сроков перечисления Возмещения, за исключением случаев, установленных в Правилах, НКО, при наличии соответствующего требования Клиента, уплачивает Клиенту пеню за каждый день просрочки в размере 0,02% (две сотые процента) от несвоевременно перечисленной суммы денежных средств.
- 9.5. При нарушении Клиентом сроков оплаты денежных средств, подлежащих уплате/возмещению НКО, Клиент, при наличии соответствующего требования НКО, уплачивает НКО неустойку в размере 0,2% (две десятых процента) от суммы денежных средств, не уплаченных (несвоевременно уплаченных) Клиентом НКО за каждый день просрочки.
- 9.6. Клиент несет ответственность за предоставление доступа к ДБО Клиента.

9.7. Клиент несет ответственность в полном объеме по всем операциям, признанным Банком Покупателя мошенническими/недействительными/неправомерными и/или проведенными с нарушениями требований Правил. Суммы таких операций НКО не возмещает Клиенту, а в случае если Возмещение по таким операциям было перечислено на Счет ранее, удерживает из причитающихся сумм Возмещений или истребует у Клиента.

9.7.1. В случае, если общая сумма неправомерных операций за соответствующий отчетный период (календарный месяц) превышает пороговое значение, определяемое как меньшая из следующих величин:

- 0,045% (ноль целых сорок пять тысячных процента) от общей суммы всех переводов денежных средств с использованием СБП в пользу Клиента, совершенных в таком отчетном периоде;

- 900 000 (девятьсот тысяч) рублей,

НКО вправе потребовать от Клиента уплаты штрафной неустойки, а Клиент при предъявлении НКО соответствующего требования обязан уплатить НКО штрафную неустойку в следующем размере:

- при первом превышении порогового значения — 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей;

- при втором превышении порогового значения — 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей;

- при третьем превышении порогового значения — 500 000 (пятьсот тысяч) рублей;

- при четвертом и каждом последующем превышении порогового значения — 1 000 000 (один миллион) рублей.

Для целей настоящего пункта каждое новое превышение порогового значения учитывается как следующее по счету, если оно произошло в течение двенадцати отчетных периодов, следующих за отчетным периодом, в котором было зафиксировано предыдущее превышение порогового значения. Если в течение указанных двенадцати отчетных периодов нового превышения порогового значения не произошло, следующее превышение порогового значения считается первым.

Для расчета суммы неправомерных операций используются данные ФинЦЕРТ Банка России и Системы Информирования о Мошенничестве Системы Быстрых Платежей (СИюМ СБП). Стороны признают такие данные достаточными, допустимыми и надлежащими для определения суммы неправомерных операций.

Доля неправомерных операций рассчитывается по следующей формуле:

Доля неправомерных операций (за отчетный период) = сумма неправомерных операций СБП (за отчетный период) / общая сумма переводов денежных средств с использованием СБП в пользу Клиента (за отчетный период) * 100%.

Расчет доли неправомерных операций, совершенных за отчетный период, осуществляется НКО в течение 6 (шесть) месяцев с даты окончания отчетного периода. Указанный срок не является пресекательным и его окончание не влечет прекращение права НКО на расчет доли неправомерных операций и применение мер ответственности за превышения порогового значения доли неправомерных операций.

Кроме того, Клиент по требованию НКО обязуется возместить НКО возникшие у НКО в связи с этим убытки, в том числе штрафы (неустойки) предъявленные НКО со стороны Банка России, АО «НСПК», участников расчетов и иных лиц.

- 9.7.2. В случае нарушения Клиентом обязанности по предоставлению по запросу НКО информации и документов, установленной п. 4.16 Правил, Клиент по требованию НКО обязуется уплатить штраф в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения, а также возместить НКО причиненные таким нарушением убытки в полном объеме. Уплата штрафа не освобождает Клиента от обязанности предоставить запрошенную информацию и документы.
- 9.7.3. НКО вправе по своему усмотрению в одностороннем внесудебном порядке полностью или частично зачесть в счет любых денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, сумму неустойки (штрафа), сумму убытков либо одновременно сумму неустойки (штрафа) и убытков, подлежащих уплате и/или возмещению Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, с последующим уведомлением Клиента.
- 9.8. Уплата неустойки не освобождает Стороны от выполнения обязательств по Договору.
- 9.9. НКО несет ответственность за сохранение конфиденциальности информации по Операциям, сведения по ним могут быть предоставлены третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами, Стандартами СБП.
- 9.10. Клиент несет полную ответственность за достоверность и актуальность информации, предоставленной НКО в рамках исполнения Договора, в том числе, но не ограничиваясь, относительно перечня и категории товаров (работ, услуг), реализуемых в ТСП. В случае выявления нарушений НКО имеет право потребовать от Клиента устранить выявленные нарушения, приостановить оказание услуг до устранения нарушений. Клиент обязан в полном объеме возместить НКО все издержки, в том все штрафы и иные расходы, возникшие у НКО в связи с ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Договору.
- 9.11. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами. Стороны уведомляют друг друга о невозможности исполнения обязательств по Договору в следствие наступления таких обстоятельств немедленно любым возможным способом и договариваются о порядке дальнейшего выполнения обязательств по Договору.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 10.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках Договора, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны.
- 10.2. Все обязательства в отношении конфиденциальности в вопросах, связанных с исполнением Договора, Стороны обязуются соблюдать также в течение трех лет после прекращения действия Договора.
- 10.3. Стороны обязуются ограничить распространение полученной информации только кругом лиц, имеющих непосредственное отношение к исполнению Договора.
- 10.4. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках Договора, от несанкционированного доступа.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ СТОРОН

- 11.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров.
- 11.2. Претензии Клиента к НКО по вопросам исчисления и перечисления суммы Возмещения, удержания денежных средств принимаются НКО к рассмотрению на основании надлежащим образом оформленных и подписанных уполномоченным лицом письменных заявлений Клиента в течение 30 (Тридцати) рабочих дней после осуществления расчетов по Операциям, в отношении которых у Клиента возникли претензии. Претензии Клиента рассматриваются при условии предоставления оригиналов или надлежащим образом заверенных уполномоченными лицами Клиента копий документов, необходимых для рассмотрения возникших претензий. НКО рассматривает претензии Клиента в срок не более 20 (Двадцати) рабочих дней со дня получения претензии и всех необходимых документов.
- 11.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Договор действует в течение неопределенного срока. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив другую Сторону не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения.
Стороны должны осуществить все взаиморасчеты и платежи по Договору до даты его расторжения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при отсутствии у Сторон неисполненных обязательств по Договору (после указанной даты действие Договора продолжается только в отношении неисполненных обязательств).
В случае закрытия Счета Договор расторгается в дату закрытия Счета, а предоставление услуг по Договору прекращается с даты получения заявления на закрытие Счета. Счет не может быть закрыт по инициативе Клиента ранее завершения расчетов по Договору, указанное положение изменяет (дополняет) положения заключенного Сторонами договора открытия и ведения Счета.
- 12.2. Стороны соглашаются с тем, что в случае выставления претензий со стороны ОПКЦ СБП и/или Банка России и/или Банка Покупателя, период урегулирования расчетов указанным сроком расторжения (прекращения) Договора не ограничивается. Стороны обязаны осуществить (завершить) расчеты по операциям/требованиям в рамках стандартов ОПКЦ СБП, инициированным в связи с Договором.
- 12.3. При расторжении Договора в связи с превышением Клиентом допустимого уровня мошеннических операций, установленного Системой быстрых платежей, НКО имеет право занести данные о Клиента в базу данных учета ТСП с высоким уровнем риска.
- 12.4. При получении Стороной письменного уведомления другой Стороны о расторжении Договора Клиент обязан за 3 (три) рабочих дня до дня расторжения Договора, указанного в уведомлении, обеспечить прекращение Операций и удалить любую информацию, касающуюся возможности оплаты товаров (работ, услуг) с использованием СБП (в том числе логотипы СБП, НКО), а НКО - обеспечить прекращение проведения Операций с использованием СБП.
- 12.5. Условия предоставления Услуг, не отраженные в Правилах, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, а также отдельными договорами и соглашениями, заключенными между НКО и Клиентом.

12.6. Клиент хранит документы по Операциям в течение 3 (Трех) лет со дня совершения Операций. В течение 3 (Трех) лет после совершения Операции, в том числе и после прекращения действия Договора, Клиент обязуется предоставлять по запросу НКО копии документов по Операциям.

Под документами по Операции понимается совокупность всех составляемых Клиентом документов, включающая фискальные и иные документы, составляемые Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, положениями внутренних учетных процедур и общепринятыми деловыми обычаями, помимо прочего, содержащие идентификатор Операции, описание реализованного товара (работ, услуги), проведенного платежа и дополнительно подтверждающие обоснованность совершенной Операции.

Запрос НКО на предоставление документов по Операции считается корректно исполненным в случае своевременного предоставления Клиентом полного комплекта четких, разборчивых копий всех запрошенных документов по Операции.

12.6.1. При поступлении из НКО запроса на предоставление документов по Операции, Клиент в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения указанного запроса, направляет в НКО четкие, разборчивые копии всех имеющихся документов по Операции. Состав документов должен соответствовать перечню, содержащемуся в пункте 12.6 Договора, если запросом НКО не предусмотрен иной состав требуемых документов. Предоставление в НКО документов по Операции возможно в электронном виде при обслуживании Клиента по Системе ДБО и наличии технических возможностей в соответствующей Системе ДБО, а также по электронной почте.

В случае недостаточности документов, перечисленных в пункте 12.6 Договора, для подтверждения Операции, Стороны в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней, согласовывают список и сроки предоставления дополнительных документов/информации, необходимой для подтверждения Операции при условии, что максимальный срок предоставления таких дополнительных документов/информации не может превышать 5 (Пять) рабочих дней.

12.6.2. В случае, если документы по Операции запрашиваются НКО в рамках проведения Диспута по данной Операции согласно Правилам ОПКЦ СБП, Клиент в срок не позднее 2 (Двух) календарных дней с даты получения указанного запроса, направляет в НКО четкие, разборчивые копии всех имеющихся документов по Диспутной операции, состав которых указывается в соответствующем запросе НКО. В случае если для подтверждения Операции документов недостаточно, Клиент и НКО в срок, не превышающий 2 (Двух) календарных дней, согласовывают список и сроки предоставления дополнительных документов/информации, необходимой для подтверждения Операции при условии, что максимальный общий срок предоставления таких документов/информации не может превышать 5 (Пяти) календарных дней.

12.6.3. Если все или часть запрошенных НКО у Клиента документов по Операции отсутствуют либо недействительны, Клиент подтверждает данный факт письмом, составленным в произвольной форме, направляемым в НКО, в том числе по Системе ДБО/ электронной почте, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса НКО. При этом возмещение денежных средств по опротестованным Диспутным операциям в случае непредоставления Клиентом документов по Операции в срок, указанный в п. 12.6.2 Договора, а также в случае принятия ОПКЦ СБП решения по Диспутной операции не в пользу Клиента, осуществляется за счет Клиента согласно п. 7.18 Договора.

- 12.7. Стороны могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Договора, при условии, что это не приведет к изменению Договора в целом. В этом случае Договор действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 12.8. При изменении адреса местонахождения или почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов контактных лиц, а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий Договора, Стороны обязуются незамедлительно уведомлять об этом друг друга в письменной форме.
- 12.9. НКО направляет Клиенту уведомления (сообщения), предусмотренные Правилами, одним из следующих способов (по выбору НКО):
- а) путем направления электронного письма с электронного адреса info@interbanking.ru, на адреса электронной почты руководителя Клиента и/или ответственных лиц, указанных в Заявлении; при этом уведомления (сообщения) считаются надлежащим образом полученными Клиентом с даты направления электронного письма на соответствующие адреса электронной почты;
 - б) путем направления письма заказным письмом по адресу местонахождения Клиента; при этом уведомления (сообщения) считаются надлежащим образом полученными Клиентом с даты доставки письма, указанной в подтверждении/уведомлении о вручении;
 - в) путем направления письма курьером или вручения уведомления представителю Клиента (с проставлением представителем отметки о получении на экземпляре уведомления, остающемся в НКО); при этом уведомления (сообщения) считаются надлежащим образом полученными с даты вручения уведомления, указанной уполномоченным представителем в отметке о получении на экземпляре уведомления, остающемся в НКО.
- 12.10. Стороны согласны признавать распечатки документов, полученные от Оператора СБП, НСПК, Банка России, Банка Покупателя, Клиента, НКО по каналам электронной/факсимильной/иной связи, а также документы, подписанные электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.
- 12.11. Во всем, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются актами Банка России, публичными документами НСПК, регламентирующими проведение платежей посредством СБП, действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.12. К Правилам прилагаются следующие Приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:
- Приложение № 1: Заявление на заключение Договора оказания услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей;
 - Приложение № 2: Заявление на регистрацию/удаление ТСП в ОПКЦ СБП.
 - Приложение № 3: Заявление на внесение изменений в сведения, предоставленные при заключении Договора оказания услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей;
 - Приложение № 4: Заявление на внесение изменений в сведения о ТСП в ОПКЦ СБП.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на заключение Договора оказания услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей

_____ (наименование лица), в лице _____ (должность, Ф.И.О полностью), действующего на основании _____ (далее – Клиент), настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации принимает и присоединяется к Правилам предоставления НКО «МКС» (ООО) услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей, утвержденным Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью), размещенным в сети Интернет на официальном сайте НКО по адресу: <https://www.interbanking.ru/> (далее - Правила), путем присоединения к ним в целом, и подтверждает, что Клиент ознакомился и согласен с Правилами (в том числе с правом НКО отказаться от заключения Договора, с правом НКО в одностороннем порядке изменять Правила), все положения Правил ему известны и понятны в полном объеме.

Информация о Клиенте, необходимая в том числе для регистрации Клиента в СБП:

1. Полное наименование (наименование Клиента указывается по Уставу, на русском языке и английском языке – если имеется)	
2. Сокращенное наименование (если полное наименование Клиента имеет более 35 символов)	
3. Организационно-правовая форма	
4. ОГРН	
5. КПП	
6. ИНН	
7. Сведения об осуществлении лицензируемых видов деятельности:	
- Номер лицензии, дата выдачи, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности	
8. Юридический адрес	
- Код страны-регистрации, в формате "ISO 3166, Alpha-2"	
- Код региона-регистрации, код ОКТМО	
- Город	
- Индекс	
9. Фактический адрес	
10. Контактный телефон	
11. Адрес электронной почты Клиента	
12. Ответственное лицо (сотрудник), ФИО полностью	
- Контактный телефон	
- Адрес электронной почты	

Заявление на регистрацию/ удаление ТСП в ОПКЦ СБП

_____ (наименование лица), в лице _____ (должность, Ф.И.О полностью), действующего на основании _____ (далее – Клиент), просит зарегистрировать в целях перевода денежных средств за реализуемые товары (работы, услуги) с использованием СБП (удалить) в ОПКЦ СБП ТСП Клиента, информация о котором приведена ниже в настоящем заявлении:

Параметр	Значение
Полное наименование ТСП (на русском языке и английском языке – если имеется) (наименование указывается по Уставу)	
Сокращенное наименование ТСП (если полное торговое наименование ТСП имеет более 35 символов)	
Необходимое действие с ТСП (указать): - зарегистрировать в ОПКЦ СБП или - удалить из ОПКЦ СБП	
Описание основного фактического вида деятельности ТСП	
Категория реализуемых товаров (работ, услуг)	
МСС код	
Сценарий использования сервиса СБП (выбрать нужный): - динамический QR - кодом. - статический QR - код без фиксации суммы. - статический QR – код с фиксированной суммой.	- .
Адрес фактического местонахождения ТСП - индекс. - населенный пункт - адрес - телефон (включая код страны)	
Код страны-регистрации ТСП, в формате "ISO 3166, Alpha-2"	
Код региона-регистрации ТСП	
Адрес в сети интернет (URL)	
Контактные данные: - контактное лицо, - номер телефона ТСП, - адрес электронной почты.	
Тариф для ТСП (указывается предварительно согласованный тариф)	____ % от суммы денежных средств, переводимых в оплату по СБП

Достоверность информации подтверждаю:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) ФИО

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Отметки НКО:

Дата получения Заявления: «__» _____ 20__ г.

Договор с Клиентом: Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

ID ТСП: ID _____

МСС (Merchant category code) МСС _____

Установленный тариф для ТСП _____ %

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на внесение изменений в сведения, предоставленные Клиентом при заключении Договора оказания услуг по переводу денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) по Системе быстрых платежей

_____ (наименование лица), в лице _____ (должность, Ф.И.О полностью), действующего на основании _____ (далее – Клиент), просит внести изменения в сведения, ранее предоставленные в НКО по Договору № _____ от «_____» _____ 20__ года, и направить в ОПКЦ СБП информацию о Клиенте, приведенную ниже в настоящем Заявлении:

Параметр	Значение
Полное наименование (наименование Клиента указывается по Уставу, на русском языке и английском языке – если имеется)	
Сокращенное наименование (если полное наименование имеет более 35 символов)	
Организационно-правовая форма	
ОГРН	
КПП	
ИНН	
Сведения об осуществлении лицензируемых видов деятельности:	
Номер лицензии, дата выдачи, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности	
Юридический адрес	
– Код страны-регистрации, в формате "ISO 3166, Alpha-2"	
– Код региона-регистрации, код ОКТМО	
– Город	
– Индекс	
Фактический адрес	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты Клиента	
Ответственное лицо (сотрудник), ФИО полностью	
– Контактный телефон	
– Адрес электронной почты	

Подтверждаю достоверность указанной в Заявлении информации.

_____/_____/_____
 _____ (должность) _____ (подпись) _____ ФИО
 М.П.

«__» _____ 20__ г.

Отметки НКО:

Дата получения Заявления: «__» _____ 20__ г.
 Дата заключения Договора: «__» _____ 20__ г.
 Номер и дата Договора: Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия И.О.)

Заявление на внесение изменений в сведения о ТСП в ОПКЦ СБП

_____ (наименование лица), в лице _____ (должность, Ф.И.О полностью), действующего на основании _____ (далее – Клиент), просит внести изменения в сведения, ранее предоставленные в НКО по Заявлению на регистрацию ТСП в ОПКЦ СБП от « ___ » _____ 20__ года, и направить в ОПКЦ СБП информацию о ТСП Клиента, приведенную ниже в настоящем Заявлении:

Параметр	Значение
Полное наименование ТСП (на русском языке и английском языке – если имеется) (наименование указывается по Уставу)	
Сокращенное наименование ТСП (если полное торговое наименование ТСП имеет более 35 символов)	
Описание основного фактического вида деятельности ТСП	
Категория реализуемых товаров (работ, услуг)	
МСС код	
Сценарий использования сервиса СБП (выбрать нужный): - динамический QR - кодом. - статический QR - код без фиксации суммы. - статический QR – код с фиксированной суммой.	- .
Адрес фактического местонахождения ТСП - индекс. - населенный пункт - адрес - телефон (включая код страны)	
Код страны-регистрации ТСП, в формате "ISO 3166, Alpha-2"	
Код региона-регистрации ТСП	
Адрес в сети интернет (URL)	
Контактные данные: - контактное лицо, - номер телефона ТСП, - адрес электронной почты.	
Тариф для ТСП (указывается предварительно согласованный тариф)	_____ % от суммы денежных средств, переводимых в оплату по СБП

Подтверждаю достоверность указанной в Заявлении информации.

_____/_____/_____ / _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) ФИО

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

Отметки НКО:

Дата получения Заявления: « ___ » _____ 20__ г.

Договор с Клиентом: Договор № _____ от « ___ » _____ 20__ г.

ID ТСП /МСС ID _____ МСС _____

Установленный тариф для ТСП _____ %

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия И.О.)