

## ДОГОВОР

об оказании информационных услуг при осуществлении переводов, принятых от физических лиц,

### 1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Договор об оказании информационных услуг при осуществлении переводов, принятых от физических лиц (далее по тексту – «Договор») является официальным (публичным) предложением Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью), осуществляющей свою деятельность на основании лицензии Банка России № 3520-К (далее по тексту - «ПНКО»), к Поставщику товаров и/или услуг (далее по тексту – «Поставщик») о присоединении к Договору в порядке и на условиях, изложенных в Договоре и в Заявлении о присоединении к настоящему Договору по форме, указанной в Приложении №1 к Договору (далее по тексту - «Заявление»).
- 1.2. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор между Сторонами заключается путем присоединения Поставщика к Договору в целом.
- 1.3. При совместном упоминании по тексту Договора ПНКО и Поставщик именуется «Стороны», а каждый из них по отдельности — «Сторона». Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договора.
- 1.4. Договор считается заключенным с даты принятия (акцепта) ПНКО изложенного в Заявлении предложения (оферты) Поставщика о заключении Договора.

Заявление оформляется Поставщиком в 2 (двух) экземплярах. Один экземпляр Заявления с отметками ПНКО об акцепте возвращается Поставщику, второй экземпляр Заявления остается в ПНКО.

Заявление Поставщика с отметками ПНКО о его принятии (акцепте) является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора между Сторонами.

ПНКО вправе отказать Поставщику в заключении Договора без объяснения причин, направив уведомление на адрес электронной почты Поставщика, указанный в Заявлении.

- 1.5. В целях Договора нижеприведенные термины используются в следующем значении:

**Агент** - Банковский платежный агент или Банковский платежный субагент.

**Банковский платежный агент (БПА)** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются ПНКО на договорной основе в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Федеральный закон № 161-ФЗ).

**Банковский платежный субагент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом на договорной основе в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Денежные средства** - сумма денежных средств, предоставленная Плательщиком ПНКО (в том числе при участии других операторов по переводу денежных средств) или Агенту в целях осуществления Перевода.

**Личный кабинет Поставщика** - раздел на Сайте Системы, защищенный системой контроля доступа, позволяющий Поставщику получать текущую информацию о принятых ПНКО и Агентом Денежных средствах и Распоряжений Плательщиков в целях осуществления Переводов и иную информацию, необходимую для текущего использования Поставщиком Системы.

**МПС** - Международные платежные системы (в том числе *Visa*, *MasterCard*, *МИР*).

**Мошенническая операция** - Перевод, совершенный с использованием Платежной карты и заявленный МПС/Эмитентом или ПНКО как мошеннический, и/или оспоренный Держателем Платежной карты, и/или признанный Эквайером совершенным без согласия Плательщика или совершенным без Распоряжения на Перевод, в том числе по

причине использования поддельной, украденной или утерянной Платежной карты, применения вредоносных компьютерных программ и т.п. Достаточным основанием для признания операции мошеннической является, в частности:

- заявление Эмитента/МПС/Эквайера, полученное ПНКО посредством электронной почты или с использованием факсимильной связи,
- обоснованное заявление Плательщика об использовании Платежной карты без его согласия,
- фиксация ПНКО факта совершения перевода без Распоряжения на Перевод.

**Отчетный период** - каждый последовательный календарный месяц года с 00.00.00 по московского времени первого числа месяца до 23.59.59 по московскому времени последнего числа месяца.

**Перевод** - действия ПНКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Поставщику Денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств) Плательщика.

**Платежная карта** - платежная карта МПС, а также банковская карта, выпущенная Эмитентом, включающая в себя, в том числе, реквизиты карты.

**Плательщик** - физическое лицо, предоставляющее ПНКО или Агенту Денежные средства и дающее Распоряжение на перевод денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, в пользу Поставщика в целях исполнения денежных обязательств Плательщика перед Поставщиком.

**ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Поставщик** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающее(ий) Денежные средства Плательщика за реализуемые Поставщиком, в том числе посредством сети Интернет, Товары/Услуги.

**Правила МПС** - нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми ПНКО осуществляет проведение и обработку Переводов по Договору.

**Распоряжение на перевод, Распоряжение** - распоряжение Плательщика на осуществление Перевода, оформленное в том числе в виде электронного документа.

**Расчетный период** - календарные сутки с 00.00.00 по московскому времени по 23.59.59 по московскому времени.

**Сайт Поставщика** - сайт, размещенный в сети Интернет, на котором осуществляется оформление и обслуживание заказов Плательщика на Товары/Услуги.

**Сайт ПНКО** - <http://inecobank.ru>.

**Сайт Системы** - <https://inecopay.ru>.

**Система** - система InecoPay, представляющая собой совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между ПНКО, Плательщиками и Поставщиками.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, представившего денежные средства, перед третьими лицами, и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие клиенту ПНКО составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода ЭДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**Эмитент** - кредитная организация, выпустившая Платежную карту.

**Эквайер** - российская кредитная организация, организующая точки приема Платежных карт и осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по Платежным картам в этих точках.

**Товары/Услуги** - товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Поставщиком и оплачиваемые Плательщиком с использованием Системы.

1.6. В целях Договора под **Недействительным переводом** понимается Перевод, заявленный как недействительный по следующим основаниям:

- Перевод проведен без использования технологии 3DSecure и в впоследствии опротестован

Эмитентом/Эквайером/МПС/ПНКО/держателем Платежной карты;

- Перевод проведен с нарушением условий настоящего Договора;
- Перевод проведен с использованием реквизитов Платежной карты, по которой Эмитентом и/или МПС запрещено осуществление операций;
- Перевод, по которому установлено совершение противоправных действий со стороны работников Поставщика;
- Перевод, по которому не была получена авторизация;
- Один и тот же Перевод дважды включен в реестр Переводов;
- Перевод, по которому со стороны Поставщика в адрес Плательщика не было оказано Услуг (поставлено Товаров) или Товары/Услуги предоставлены с нарушением законодательства Российской Федерации и/или условий договоров, и в следствие оспоренный держателем Платежной карты/Эмитентом.
- Стоимость Товаров/Услуг, оплаченных Плательщиком, превышает обычную цену на те же Товары/Услуги при их оплате за наличные деньги;
- Держатель Платежной карты оплатил Товар/Услугу другим способом (в т.ч. другой Платежной картой или наличными денежными средствами);
- Перевод, по которому Поставщик не предоставил по запросу ПНКО документы;
- Сайт Поставщика, с которого осуществлен Перевод, не отвечает требованиям, указанным в Договоре.

1.7. Действующая редакция Договора размещена на Сайте Системы в сети Интернет по web-адресу: <https://inecoray.ru>.

1.8. ПНКО имеет право в любой момент времени изменить настоящий Договор (в целом или любую его часть) в одностороннем порядке, сообщив о таком изменении путем размещения измененной редакции Договора на Сайте Системы по адресу: <https://inecoray.ru>, либо путем направления уведомления Поставщику об изменении Договора по адресу государственной регистрации Поставщика или на адрес электронной почты Поставщика, указанный в Заявлении. При этом изменения, внесенные ПНКО в Договор, вступают в силу со дня размещения измененной редакции Договора на Сайте Системы, либо по истечении 5-ти рабочих дней с момента направления Поставщику соответствующего уведомления об изменении Договора, если иной срок или порядок вступления в силу измененной редакции Договора не предусмотрен в самом Договоре/уведомлении об изменении Договора.

В случае несогласия Поставщика с изменениями, вносимыми в Договор, Поставщик вправе отказаться от получения услуг по настоящему Договору и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление ПНКО заказным письмом не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты расторжения Договора.

1.9. Заключение Договора не означает возможность его немедленного исполнения. Поставщик обязан выполнить процедуры по технической интеграции с Системой. Обязанность ПНКО по оказанию услуг по информационно-технологическому взаимодействию в рамках Договора возникает после заключения Договора и с момента подключения Поставщика к Системе.

## **2. Предмет Договора**

2.1. Предметом настоящего Договора является оказание ПНКО платежных услуг в части осуществления Переводов Денежных средств (в т.ч. ЭДС) в пользу Поставщика, а также оказание услуг по информационно-технологическому взаимодействию Сторон, связанному с обменом информацией между ПНКО и Поставщиком о Переводах.

2.2. В рамках информационно-технологического взаимодействия Сторон ПНКО оказывает услуги по сбору, обработке и рассылке информации о Переводах (в т.ч. ЭДС).

2.3. Порядок технической интеграции и информационно – технологического взаимодействия ПНКО и Поставщика размещен на Сайте Системы.

2.4. Способы осуществления Плательщиками Переводов в пользу Поставщика указаны в Заявлении или приложении к настоящему Договору.

2.5. За услуги, указанные в пунктах 2.1., 2.2. настоящего Договора, Поставщик уплачивает ПНКО вознаграждение в порядке, указанном в разделе 5 настоящего Договора.

2.6. ПНКО является оператором электронных денежных средств и действует соответствующим образом, предоставляя услуги по переводу ЭДС. ПНКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

2.7. Обязательства ПНКО в рамках настоящего Договора ограничиваются предоставлением услуг, указанных в пунктах 2.1., 2.2. Договора. В связи с этим, ПНКО не является стороной сделок, заключаемых Поставщиками с Плательщиками и третьими лицами, в том числе получателями и/или отправителями Переводов, и соответственно:

- не может контролировать и не несет ответственности за качество Товаров/Услуг, оплачиваемых посредством Системы;

- не регулирует и не контролирует соответствие сделок требованиям закона и иных правовых актов, их условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделок, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;
- не рассматривает претензии Плательщиков, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по сделкам, заключаемым между Плательщиками и Поставщиками.

### **3. Права и обязанности ПНКО**

#### **3.1. ПНКО обязуется:**

- 3.1.1. Оказывать платежные услуги и услуги по информационно-технологическому взаимодействию Сторон в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 3.1.2. Представлять Поставщику реестры Переводов по форме Приложения №2 к настоящему Договору.
- 3.1.3. При возникновении у Поставщика возражений по реестру Переводов - взаимодействовать с Поставщиком в соответствии с Регламентом претензионной работы, изложенным в Приложении №3 к Договору.
- 3.1.4. Предоставить Поставщику доступ к Личному кабинету на следующих условиях:
  - 3.1.4.1. Доступ к Личному кабинету предоставляется Поставщику исключительно после его аутентификации, осуществляемой путем проверки подлинности введенных авторизационных данных (логина и пароля).
  - 3.1.4.2. Любые действия, совершенные с использованием Личного кабинета, признаются совершенными Поставщиком/ПНКО.
  - 3.1.4.3. Любые документы, размещенные Поставщиком в Личном кабинете, признаются подлинными, равнозначными документам на бумажном носителе, которые удостоверены собственноручной подписью уполномоченного лица Поставщика (если иной порядок предоставления Поставщиком документов не предусмотрен Договором).
  - 3.1.4.4. Размещение ПНКО информации в Личном кабинете признается надлежащим уведомлением Поставщика о юридически значимых действиях и событиях, если иной порядок уведомления Поставщика не предусмотрен Договором.
- 3.1.5. Ежемесячно предоставлять Поставщику Акты об оказании услуг в следующем порядке:
  - 3.1.5.1. Акт об оказании услуг за Отчетный период направляется ПНКО Поставщику в электронном виде не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом, на адрес электронной почты Поставщика, указанный в Заявлении.
  - 3.1.5.2. Форма Акта об оказании услуг установлена в Приложении №4 к настоящему Договору.
  - 3.1.5.3. После получения Акта об оказании услуг от Поставщика в соответствии с пунктом 4.3.10.1 Договора ПНКО подписывает указанный Акт со своей стороны и направляет его Поставщику почтовым отправлением не позднее 5 (Пятого) рабочего дня с момента его получения.
- 3.1.6. В случае изменения своего юридического адреса и/или банковских реквизитов в трехдневный срок с даты наступления указанных изменений извещать об этом Поставщика путем направления уведомления на адрес электронной почты Поставщика, указанный в Заявлении.
- 3.1.7. Принимать и рассматривать обращения и претензии Плательщиков, связанные с ошибками:
  - допущенными Агентами;
  - возникшими в результате сбоев работы Системы;
  - допущенными Плательщиками при указании параметров Переводов.

#### **3.2. ПНКО вправе:**

- 3.2.1. В целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору за свой счет привлекать третьих лиц (в т.ч. операторов по переводу денежных средств, Агентов).
- 3.2.2. В целях исполнения своих обязательств по настоящему Договору за свой счет привлекать организации, оказывающие услуги по организации информационно-технологического обмена информацией о переводах денежных средств (в т.ч. ЭДС). В этом случае ПНКО остается в полной мере ответственной за действия указанных третьих лиц перед Поставщиком.
- 3.2.3. Приостанавливать перечисление Денежных средств Поставщику:
  - по Недействительным переводам, по Мошенническим операциям, а также по Переводам, признаваемым ПНКО совершенными с нарушениями законодательства Российской Федерации, условий Договора или внутренних

документов ПНКО;

- в случае, если деятельность Поставщика, по мнению ПНКО, может повлечь за собой причинение значительных убытков ПНКО или создает для ПНКО репутационные риски;
- при наличии информации о прекращении деятельности Поставщика;
- в случаях, предусмотренных законодательством в сфере ПОД/ФТ.

3.2.4. Приостановить действие Договора в следующем порядке:

3.2.4.1. Основаниями для приостановления Договора являются:

- основания для приостановления перечисления Денежных средств, указанные в пункте 3.2.3. Договора;
- фактическая деятельность Поставщика (категория продаваемых Товаров/Услуг) не соответствует информации, указанной в Заявлении;
- установлена реализация Поставщиком запрещенных Товаров/Услуг, указанных в Приложении №5 к Договору (далее по тексту – Запрещенные Товары/Услуги);
- Поставщик не является непосредственным участником операции и конечным получателем денежных средств в соответствии с пунктом 4.2. Договора;
- ПНКО располагает информацией о совершении Поставщиком Мошеннических операций и/или об участии Поставщика в мошеннической деятельности;
- Поставщик не представляет ПНКО в срок, установленный пункте 4.3.10.1. Договора, подписанный со своей стороны Акт об оказании услуг;
- Поставщик не предоставил ПНКО и/или предоставил несвоевременно сведения и/или документы и/или предоставил неполные и/или недостоверные сведения и/или документы в случаях, установленных настоящим Договором;
- оспаривание Поставщиком возврата по Переводу, по которому ПНКО не получено возмещение денежных средств от Эквайера;
- невыполнение Поставщиком обязательств, принятых по настоящему Договору;
- основания приостановления (прекращения, расторжения) договора с Поставщиком, предусмотренные Правилами МПС;
- основания приостановления (прекращения, расторжения) договора с клиентом, предусмотренные законодательством в сфере ПОД/ФТ и внутренними документами ПНКО, принятыми в целях ПОД/ФТ.

3.2.4.2. Действие Договора приостанавливается до устранения обстоятельств, указанных в пункте 3.2.4.1. Договора и послуживших причиной приостановления Договора.

3.2.4.3. ПНКО уведомляет Поставщика о приостановлении Договора путем направления письма по адресу электронной почты Поставщика, указанному в Заявлении.

3.2.4.4. По Переводам, принятым ПНКО до приостановления Договора, обязательства ПНКО остаются в силе, если это не противоречит действующему законодательству.

3.2.5. Расторгнуть Договор при возникновении обстоятельств, указанных в пункте 3.2.4.1. настоящего Договора.

3.2.6. Запрашивать у Поставщика информацию по Переводам, признаваемым ПНКО мошенническими или совершенными с нарушениями законодательства, условий Договора или внутренних документов ПНКО, а также по Переводам, информация по которым запрашивается государственными органами или иными лицами в соответствии с действующим законодательством, а также информацию, необходимую ПНКО для осуществления ей своих функций в рамках ПОД/ФТ или которая по мнению ПНКО может оказать влияние на надлежащее исполнение Поставщиком своих обязательств по настоящему Договору, а также снизить операционные риски ПНКО.

3.2.7. Контролировать соответствие деятельности Поставщика требованиям информационной безопасности, в том числе контролировать соблюдение Поставщиком требований МПС по обеспечению безопасности при приеме и обслуживании Платежных карт, а также проверять уровень качества обслуживания держателей Платежных карт.

3.2.8. Проводить сверку расчетов с Поставщиком с периодичностью, определяемой ПНКО самостоятельно, с учетом, в частности, объема и частоты совершаемых Переводов, требований законодательства, положений внутренних документов ПНКО, а также других факторов.

3.2.9. Отказать Плательщику в совершении Перевода при отрицательном результате проверки возможности осуществления данного Перевода в случае недостаточности у Плательщика денежных средств для осуществления Перевода, невозможности приема Перевода Поставщиком по техническим причинам или ввиду отсутствия оснований для приема данного Перевода (например, срок оплаты заказа Плательщиком истек), либо по другим причинам.

3.2.10. Не перечислять Поставщику суммы Мошеннических операций/Недействительных переводов, а также удерживать указанные суммы из последующих перечислений в пользу Поставщика.

В случае недостаточности денежных средств для совершения удержания в полном объеме, Поставщик обязан

перечислить ПНКО недостающую сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования ПНКО.

В аналогичном порядке ПНКО вправе удержать/потребовать перечисления любых сумм расходов, понесенных им в связи с признанием операции Мошеннической/Недействительным переводом.

ПНКО вправе требовать от Поставщика возврата сумм Переводов, признанных Мошенническими операциями или Недействительными переводами, в течение срока действия Договора, а также 180 дней с даты его расторжения.

Вознаграждение ПНКО по Переводам, возвращённым Плательщикам в соответствии с настоящим пунктом, возврату Поставщику не подлежит.

3.2.11. Уменьшить сумму перевода денежных средств на счет Поставщика за Расчетный период в случае ошибочного перевода ПНКО на счет Поставщика излишних сумм в предыдущие Расчетные периоды на сумму излишне переведенных денежных средств.

3.2.12. В целях осуществления Перевода по своему усмотрению предоставлять Плательщику ЭСП и осуществлять перевод Денежных средств (в т.ч. ЭДС) в порядке, предусмотренном договорами между ПНКО и Плательщиком.

3.2.13. Приостановить работу Системы и оказание Поставщику услуг по информационно-технологическому взаимодействию:

- в случае проведения ПНКО планового обслуживания (комплекса профилактических работ по поддержанию исправного состояния) Системы - на срок такого обслуживания;
- в случае возникновения обстоятельств, не зависящих от ПНКО и препятствующих нормальной работе Системы, — на срок действия таких обстоятельств.

О приостановлении работы Системы ПНКО уведомляет Поставщика не позднее даты такого приостановления.

3.2.14. ПНКО вправе предоставлять Эквайнеру любую информацию о Поставщике в целях передачи данной информации в МПС для обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества при использовании Платежных карт.

#### **4. Права и обязанности Поставщика**

4.1. Поставщик подтверждает ПНКО, что не осуществляет реализацию Запрещенных Товаров/Услуг, а также Товаров/Услуг, запрещенных к продаже законодательством Российской Федерации и Правилами МПС, и гарантирует ПНКО, что деятельность Поставщика соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и не связана с реализацией Запрещенных Товаров/Услуг.

4.2. Поставщик гарантирует, что он является непосредственным участником операции и конечным получателем денежных средств, т.е. не является платежным агентом иных лиц в рамках Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федерального закона №161-ФЗ.

4.3. Поставщик обязуется:

4.3.1. Выплачивать ПНКО вознаграждение в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

4.3.2. Не осуществлять продажу Запрещенных Товаров/Услуг, а также Товаров/Услуг, запрещенных к продаже законодательством Российской Федерации и Правилами МПС.

4.3.3. Не осуществлять продажу Товаров/Услуг, не соответствующих категории, указанной в Заявлении.

4.3.4. Не использовать Систему (ссылки на Систему) на сайтах Поставщика, не указанных в Заявлении.

4.3.5. Соблюдать требования к Сайту Поставщика, указанные в Приложении № 6 к настоящему Договору.

4.3.6. Уведомлять ПНКО о планируемом изменении категории продаваемых Товаров/Услуг не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до планируемой даты соответствующих изменений. Поставщик не вправе изменять категорию продаваемых Товаров/Услуг до момента подписания документов между Сторонами о внесении изменений в Договор либо расторжения Договора.

4.3.7. Информировать ПНКО об изменении основного вида деятельности не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней с момента инициирования Поставщиком указанного изменения, и предоставлять в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения документы, подтверждающие факт данного изменения.

4.3.8. Предоставить документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Поставщика в соответствии с законодательством, в том числе документы и сведения, необходимые для установления выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Поставщика, а также извещать ПНКО об изменениях в таких документах и сведениях, об изменении контактной информации, указанной в Заявлении (адрес, телефон, адрес электронной почты), об изменении банковских реквизитов – не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

Поставщик обязуется своевременно представлять ПНКО сведения, необходимые для обновления сведений о клиенте в рамках ПОД/ФТ.

- 4.3.9. Уведомлять ПНКО на адрес электронной почты support@inacobank.ru о полной или частичной остановке работы Сайта Поставщика:
- при авариях – в течение 1 (Одного) часа после их выявления;
  - при проведении плановых работ – за 24 (Двадцать четыре) часа до их проведения.
- 4.3.10. Рассматривать и оформлять Акты об оказании услуг, полученные на адрес электронной почты, в следующем порядке:
- 4.3.10.1. Поставщик подписывает полученный от ПНКО в соответствии с пунктом 3.1.5.1. Акт об оказании услуг и не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты его получения направляет его ПНКО в письменной форме в двух экземплярах.
- 4.3.10.2. В случае наличия претензий по полученным в Отчетный период услугам, Поставщик уведомляет ПНКО об этом не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты получения Акта об оказании услуг за соответствующий Отчетный период (допускается уведомление по электронной почте с последующим направлением в течение 3 (Трех) рабочих дней соответствующего письма в письменной форме).
- 4.3.10.3. Неполучение подписанного со стороны Поставщика Акта об оказании услуг или уведомления Поставщика о наличии претензий по оказанным услугам с их обоснованием в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления (по электронной почте) ПНКО Акта об оказании услуг за Отчетный период расценивается ПНКО как принятие Поставщиком услуг за Отчетный период в полном объеме.
- 4.3.11. Осуществлять хранение информации, связанной с операциями по Переводам (реестры, расписки клиентов в получении Товаров/Услуг и т.п.) в течение 3 (Трех) лет с даты совершения операций, и предоставлять ее ПНКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего требования.
- 4.3.12. Предоставлять ПНКО информацию и/или документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от ПНКО соответствующего запроса, если иной срок не установлен в самом запросе.
- 4.3.13. Предоставлять доступ к своему Личному кабинету в Системе только тем уполномоченным сотрудникам, которым это необходимо для выполнения их должностных (служебных) обязанностей. В случае получения доступа к Личному кабинету посторонними лицами либо лицами, доступ к Личному кабинету для которых не является необходимым для целей выполнения ими служебных обязанностей, вся ответственность за подобные действия (в т.ч. нанесенные ПНКО в результате указанных действия финансовые убытки) ложится на Поставщика.
- 4.3.14. При возникновении возражений по реестру Переводов - взаимодействовать с ПНКО в соответствии с Регламентом претензионной работы, изложенным в Приложении №3 к Договору.
- 4.3.15. Извещать в письменной форме ПНКО о поступлении на счет Поставщика суммы меньшей, чем указано в реестре Переводов, в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты обнаружения несоответствий. В случае неполучения ПНКО от Поставщика указанного извещения, суммы Переводов считаются подтвержденными Поставщиком.
- 4.3.16. Признать обязательства Плательщика исполненными с момента получения Поставщиком информации о принятии распоряжения Плательщика о Переводе техническими и программными средствами Системы, а также признавать обязательства ПНКО исполненными с момента перечисления Денежных средств на счет Поставщика, указанный в Заявлении.
- 4.3.17. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков о возврате полученных Поставщиком Денежных средств, если иное не установлено Договором.
- 4.3.18. Осуществлять возврат суммы Перевода Плательщику при возникновении нижеприведенных обстоятельств:
- в случае поступления от Плательщика не позднее дня, следующего за днем осуществления Перевода, обращения, предусмотренного частями 11 и 12 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ, о том, что при осуществлении указанного Перевода имело место несанкционированное использование средства платежа.
  - в случае, если операция по Переводу была признана МПС мошеннической.
- 4.3.19. Осуществлять возврат Денежных средств по ошибочно совершенным Плательщиками Переводам не позднее 3 (Третьего) банковского дня со дня получения соответствующего уведомления.
- 4.3.20. Взаимодействовать с ПНКО по обращениям и претензиям Плательщиков, связанным с ошибками:
- допущенными Агентами;
  - возникшими в результате сбоя работы Системы;
  - допущенными Плательщиками при указании параметров Переводов.
- 4.3.21. Обеспечить запрет на ввод Плательщиком информации, касающейся реквизитов платежных карт (номер карты, срок действия, PIN, CVV и другие данные, указанные на Платежной карте, за исключением фамилии и имени Держателя

Платежной карты) в любом месте Сайта Поставщика, кроме размещенной на Сайте Поставщика платежной формы ПНКО.

4.3.22. Обеспечить размещение следующей информации на Сайте Поставщика в случае проведения Переводов с использованием Платежных карт:

- о перечне МПС, с использованием Платежных карт которых совершаются Переводы;
- о Товарах/Услугах, которые можно оплатить при помощи Платежных карт;
- о порядке совершения Переводов с использованием Платежных карт;
- о порядке выдачи Товаров/получении Услуг;
- о процедуре возврата Товаров, оплаченных с использованием Платежных карт;
- о контактных данных Поставщика (телефон, место нахождения/почтовый адрес, адрес электронной почты).

#### 4.4. Поставщик вправе:

4.4.1. Требовать от ПНКО участия в выявлении причин расхождения сумм переводов, зачисленных на счет Поставщика, с суммами Переводов, предоставленных ПНКО в составе реестра Переводов.

4.4.2. Требовать от ПНКО предоставления информации о проведенных Переводах круглосуточно в режиме реального времени.

### 5. Порядок расчетов

5.1. Все расчеты по Договору производятся в рублях РФ с округлением до двух знаков после запятой по арифметическим правилам.

5.2. ПНКО осуществляет перевод принятых Денежных средств на счет Поставщика, указанный в Заявлении, не позднее 3 (Трех) банковских дней, следующих за Расчетным периодом, одним платежным поручением с приложением реестра Переводов.

5.3. Денежные средства перечисляются на счет Поставщика с назначением платежа: «Перевод денежных средств согласно Реестру за «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается дата Реестра) по Договору от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_». НДС не облагается».

5.4. За осуществление платежных услуг и операций, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие в рамках Договора, Поставщик уплачивает ПНКО вознаграждение в размере, согласованном Сторонами в Заявлении или в приложении к Договору.

5.5. Вознаграждение ПНКО не облагается НДС в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5.6. Вознаграждение ПНКО перечисляется Поставщиком на счет ПНКО, указанный в Договоре, ежемесячно, по окончании Отчетного периода, на основании выставляемого ПНКО счета, не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Поставщиком Акта об оказании услуг, но в любом случае – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за Отчетным периодом.

5.7. Общая сумма вознаграждения, уплачиваемая Поставщиком за Отчетный период, включает в себя сумму вознаграждения Агентов (в случае их привлечения ПНКО).

5.8. ПНКО вправе в одностороннем порядке изменять размер вознаграждения, сообщив о таком изменении путем размещения информации о новом размере вознаграждения на Сайте Системы по адресу: <https://inesoray.ru>, либо путем направления уведомления Поставщику об изменении размера вознаграждения по адресу государственной регистрации Поставщика или на адрес электронной почты Поставщика, указанный в Заявлении. При этом новый размер вознаграждения применяется со дня размещения информации о новом размере вознаграждения на Сайте Системы, либо по истечении 5-ти рабочих дней с момента направления Поставщику соответствующего уведомления об изменении размера вознаграждения, если иной срок или порядок вступления в силу изменений в размере вознаграждения не предусмотрен на Сайте Системы/уведомлении об изменении размера вознаграждения.

В случае несогласия Поставщика с изменениями размера вознаграждения, Поставщик вправе отказаться от получения услуг по настоящему Договору и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление ПНКО заказным письмом не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты расторжения Договора.

### 6. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства Российской



Федерации.

- 6.2. ПНКО не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение Поставщиком своих обязательств перед Плательщиком. ПНКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Поставщиками и Плательщиками. ПНКО не несет ответственности за несоответствие сумм Переводов тарифам и прейскурантам Поставщика, действующим на момент Перевода. Поставщик самостоятельно разрешает с Плательщиком конфликты, возникающие в случае несоответствия суммы Перевода действующим тарифам и прейскурантам.
- 6.3. В случае нарушения Поставщиком пунктов 4.3.2. – 4.3.4. настоящего Договора, Поставщик выплачивает ПНКО штраф в размере 500 000 рублей за каждый факт нарушения. В случае повторного и/или последующих нарушений указанных пунктов Договора, Поставщик выплачивает ПНКО установленный штраф в тройном размере. Поставщик обязуется произвести выплату штрафа в течение 10 (Десяти) банковских дней со дня получения соответствующего требования ПНКО.
- 6.4. В случае взыскания с ПНКО МПС/Эмитентом/Эквайером (в соответствии с правилами МПС), а также третьими лицами штрафов, комиссий и иных платежей, связанных с совершением Недействительных переводов/Мошеннических операций, а также в иных случаях, когда штраф/комиссия наложены на ПНКО по обстоятельствам, за которые ПНКО не отвечает, Поставщик обязан возместить ПНКО сумму уплаченных ПНКО штрафов/комиссий в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования ПНКО в порядке, установленном подпунктом 3.2.10. Договора.
- 6.5. ПНКО вправе устанавливать дополнительную финансовую ответственность Поставщика перед ПНКО в случае осуществления Плательщиком Перевода в рамках настоящего Договора с помощью Платежной карты при возникновении одного из следующих условий:
- в случае получения ПНКО финансового представления кредитной организации, оказывающей услуги интернет-эквайринга, на списание денежных средств со счета ПНКО, инициированное Держателем Платежной карты или Эмитентом, в соответствии с Правилами МПС;
  - в случае безакцептного списания кредитной организацией, оказывающей услуги интернет-эквайринга, сумм со счетов ПНКО, указанных в предыдущем абзаце;
  - в случае инициирования Поставщиком возврата Перевода с согласия держателя Платежной карты, совершаемой после списания денежных средств с карточного счета Держателя Платежной карты, а также в случае отказа последнего от получения Товара или возврата Товара (Refund).
- Стороны договорились, что даже в случае, если ПНКО не установлена дополнительная финансовая ответственность, предусмотренная Договором, все финансовые затраты, понесенные ПНКО по перечисленным в Договоре случаям, включая, но не ограничиваясь штрафами МПС, подлежат возмещению Поставщиком в течение 3 (Трех) банковских дней на основании счета, выставленного ПНКО.
- 6.6. В случае неоплаты Поставщиком выставленных ПНКО счетов, Стороны договорились, что ПНКО по своему выбору имеет право:
- удерживать причитающиеся суммы из находящихся в распоряжении ПНКО денежных средств, подлежащих перечислению Поставщику,
  - приостановить оказание услуг по Договору до полного погашения Поставщиком задолженности.
- 6.7. В случае предъявления ПНКО письменного обоснованного требования от Поставщика о несвоевременном перечислении денежных средств на счет Поставщика, ПНКО уплачивает Поставщику пени в размере 0,1 (одна десятая) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более 10 (Десяти) процентов. ПНКО не несет ответственности за задержку осуществления Переводов в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, представленных Поставщиком, или несвоевременным сообщением об их изменении, а также в иных случаях при отсутствии вины ПНКО.
- 6.8. В случае возникновения разногласий по вопросам исполнения условий настоящего Договора, Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, Стороны могут передать их на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.
- 6.9. Ни при каких обстоятельствах ПНКО и ее аффилированные лица, должностные лица, директора, агенты, совместные предприятия, работники или поставщики не несут ответственности за упущенную выгоду или какие-либо фактические, случайные или косвенные убытки, возникающие в связи с содержанием и/или функционированием сайта ПНКО, сайта Системы, услугами ПНКО, настоящим Договором (независимо от причины возникновения таких убытков, включая неосторожность). Ответственность ПНКО, как и ответственность ее аффилированных лиц, должностных лиц, директоров, агентов, совместных предприятий, работников и поставщиков перед Поставщиком и любыми третьими сторонами во всех случаях ограничивается фактической суммой прямых убытков, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

## **7. Конфиденциальность**

- 7.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон.
- 7.2. Под конфиденциальной информацией в настоящем Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, а именно:
- информация о Плательщиках, Переводах денежных средств (в том числе ЭДС), объемах операций;
  - информация об особенностях информационного и технологического взаимодействия в рамках Договора;
  - техническая информация о программном обеспечении ПНКО;
  - информация о тарифной политике Сторон и финансовая сторона настоящего Договора;
  - информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну.
- 7.3. Факт заключения настоящего Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 7.4. В случае прекращения действия настоящего Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в пунктах 7.1., 7.2. настоящего Договора, в течение 3 (Трех) лет с момента прекращения действия настоящего Договора.

## **8. Срок действия, порядок заключения и расторжения Договора**

- 8.1. Договор признается заключенным с момента подписания (акцепта) со стороны ПНКО предоставленного Поставщиком Заявления и действует бессрочно.
- 8.2. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:
- По соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.
  - По инициативе любой из Сторон. Сторона, отказывающаяся от дальнейшего исполнения Договора, в письменной форме уведомляет другую Сторону о своем намерении расторгнуть Договор не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Уведомление должно быть сделано в письменной форме на бумажном носителе и должно содержать указание на причину расторжения Договора.
  - В случаях и в порядке, предусмотренных Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.3. Обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до расторжения настоящего Договора, сохраняются вплоть до их полного исполнения. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента заключения соглашения или получения уведомления о расторжении Договора.

## **9. Форс-мажорные обстоятельства**

- 9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: стихийные бедствия, наводнения, землетрясения, эпидемии, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств по настоящему Договору.
- 9.2. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение трех дней известить другую Сторону о наступлении или прекращении таких обстоятельств любым доступным способом (телефон, факс, электронная почта и т.п.). Не извещение лишает Сторону, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, права ссылаться на эти обстоятельства, если только сами эти обстоятельства не препятствовали отправлению такого извещения.
- 9.3. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 9.4. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон

альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

## **10. Персональные данные**

- 10.1. Поставщик, в лице руководителя или его уполномоченного представителя в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью), а также лицам, являющимся провайдерами передачи информации при взаимодействии Сторон, для целей заключения с ПНКО любых договоров и их дальнейшего исполнения:
- на обработку ПНКО персональных данных (любой информации, в том числе в документированной форме, включая информацию, законно полученную ПНКО от третьих лиц, в том числе: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, факты привлечения к уголовной и административной ответственности);
  - на передачу указанных персональных данных третьим лицам, являющимся аффилированными с ПНКО, а также любым иным третьим лицам, при наличии у них с ПНКО договорных отношений;
  - на привлечение ПНКО третьих лиц для обработки указанных персональных данных в указанных выше целях;
  - на проверку любых сведений и документов, предоставленных ПНКО в любое время, в том числе предоставленных при заключении любого договора с ПНКО. Сведения (документы) могут быть проверены ПНКО, его контрагентами и правопреемниками непосредственно или с использованием любых источников информации, в том числе путем направления соответствующих запросов в государственные органы и организации, органы местного самоуправления и другие организации, которые располагают информацией или, по обоснованному мнению ПНКО, могут располагать достоверной информацией о физическом лице или о принадлежащем ему имуществе, а также получения информации в ответ на такие запросы. Все копии и/или оригиналы предоставленных ПНКО документов будут храниться в ПНКО в течение любого срока, определяемого по усмотрению ПНКО;
  - на обработку персональных данных всеми способами, установленными в пункте 3 статьи 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая, но не ограничиваясь, следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение. Согласие предоставляется на обработку персональных данных различными способами, в том числе путем проведения опросов, использования средств телефонной, почтовой и иных видов связи. Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств;
  - на принятие ПНКО решений на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных.
- 10.2. Поставщик в лице руководителя или его уполномоченного представителя уведомлен, что согласие на обработку персональных данных действует в течение срока действия Договора, а также в течение 10 лет после прекращения Договора. В том случае, если в течение срока действия согласия на обработку персональных данных ПНКО с Поставщиком будет заключен иной договор любой природы, срок действия настоящего согласия продлевается на срок действия соответствующего договора, а также на срок 10 лет после прекращения этого договора.
- 10.3. Поставщик предоставляет ПНКО право размещать на Сайте Системы и в рекламных материалах ПНКО информацию о Поставщике, его товарный знак или иное изображение, предоставленное Поставщиком.

## **11. Прочие условия**

- 11.1. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.2. Договор полностью понятен Сторонам в отношении предмета Договора и заменяет собой все предшествующие письменные и/или устные договоренности между Сторонами по настоящему вопросу.
- 11.3. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями.
- 11.4. Направление ПНКО сообщений на любой из содержащихся в Договоре или Заявлении адресов электронной почты Поставщика (независимо от указанной цели использования адреса электронной почты), признается надлежащим уведомлением Поставщика о юридически значимых действиях и событиях, за исключением случаев, когда иной порядок уведомления предусмотрен Договором.
- 11.5. Стороны не имеют право передать или переуступить права или обязательства по настоящему Договору без предварительного письменного согласования с другой Стороной.

## **12. Приложения к Договору**

Приложение № 1. Форма Заявления о присоединении к Договору об оказании информационных услуг при перечислении переводов.

Приложение № 2. Требования к оформлению ежедневного реестра переводов.

Приложение № 3. Регламент претензионной работы.

Приложение № 4. Форма Акта об оказании услуг.

Приложение № 5. Перечень запрещенных Товаров/Услуг.

Приложение № 6. Требования к интернет-сайту Поставщика.

### **13. Наименование и реквизиты ПНКО**

Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью)

ИНН 3702951429, КПП 370201001, ОГРН 1133700000565

Корреспондентский счет № 30103810124060000807 в Отделении Иваново

Юридический адрес: 153012, Россия, город Иваново, Шереметевский проспект, дом 47А.

Почтовый адрес: 153012, Россия, город Иваново, Шереметевский проспект, дом 47А.

Адрес сайта ПНКО «ИНЭКО» (ООО): <http://inecobank.ru>.

Адрес сайта Системы: <https://inecoray.ru>

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о присоединении Поставщика**  
**к Договору об оказании информационных услуг при осуществлении переводов, принятых от физических лиц**

(название Поставщика)

настоящим безотзывно заявляет ПНКО «ИНЭКО» (ООО) о желании присоединиться к Договору об оказании информационных услуг при перечислении переводов, принятых от физических лиц, размещенному на Сайте Системы (<http://inecopay.ru>), с учетом следующего:

1. Поставщик подтверждает, что:

– все положения Договора Поставщику понятны, Поставщик полностью с ними согласен и обязуется неукоснительно их соблюдать. В том числе Поставщик согласен с тем, что ПНКО вправе вносить изменения в Договор в одностороннем порядке, в том числе изменять размер вознаграждения, указанного в пункте 3 настоящего Заявления;

- Поставщик соглашается на обработку персональных данных в порядке, указанном в Договоре;
- Поставщик подтверждает действительность всех представляемых им в ПНКО документов.

2. Поставщик сообщает и подтверждает ПНКО следующую информацию:

2.1. Никто из членов исполнительных органов, выгодоприобретателей, представителей, бенефициарных владельцев Поставщика не относится к категории «публичных должностных лиц», как эта категория лиц определена в статье 7.3. Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также не является супругом (супругой), близким родственником, полнородным или неполнородным братом или сестрой, усыновителем или усыновленным такого публичного должностного лица, а также не действует от имени указанных лиц. В ином случае, Поставщик предоставляет ПНКО сведения о таких лицах.

2.2. При проведении операций и совершении сделок Поставщик действует самостоятельно, от своего имени (не в пользу третьего лица). В ином случае, Поставщик представляет ПНКО сведения о выгодоприобретателях.

2.3. Поставщик не имеет возможности предоставить в ПНКО отзывы о себе со стороны других клиентов ПНКО или от других кредитных организаций, в которых Поставщик находится (ранее находился) на обслуживании. В ином случае, Поставщик предоставляет ПНКО соответствующий отзыв.

2.4. В отношении Поставщика не осуществляются производства по делу о несостоятельности (банкротстве), не проводятся процедуры ликвидации, не имеется вступивших в силу решений судебных органов о признании Поставщика несостоятельным (банкротом).

3. Размер вознаграждения ПНКО от суммы каждого Перевода в пользу Поставщика составляет:

Способы осуществления Плательщиками Переводов	Размер вознаграждения ПНКО
Платежные карты MasterCard, Visa, МИР	

Наименование Поставщика:	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	
Почтовый адрес:	
Телефон:	
Адрес электронной почты по общим вопросам:	
Адрес электронной почты для направления Актов:	
ФИО лица, ответственного по Договору:	
Сайт Поставщика (URL):	
Категория Товаров/Услуг:	
<b>Банковские реквизиты:</b>	
Наименование Банка:	
БИК Банка:	
Корреспондентский счет Банка:	
Расчетный счет:	

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

МП

**ОТМЕТКИ ПНКО:**

**Настоящим ПНКО «ИНЭКО» (ООО) уведомляет Поставщика:**

- об акцепте настоящего Заявления;
- о дате заключения Договора об оказании информационных услуг при перечислении переводов, принятых от физических лиц:  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного сотрудника ПНКО)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

МП

## ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ЕЖЕСУТОЧНОГО РЕЕСТРА ПЕРЕВОДОВ

Ежесуточный Реестр, предоставляемый ПНКО, должен содержать информацию о Денежных средствах, принятых ПНКО и его Агентами от Плательщиков, за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по Московскому времени, предшествующих дате отправления Реестра.

Реестр предоставляется в теле электронного сообщения (e-mail).

Тема электронного сообщения (e-mailSubject):

РЕЕСТР ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В [Agent\_name]. № [номер]

где,

[Agent\_name] - Наименование ПНКО.

[номер] - номер электронного сообщения в адрес ПНКО, нумерация сквозная.

Реестр подписывается сертификатом ПНКО, S/MIME подпись (detach, тип сертификата PKCS#7).

В Реестре должны содержаться все принятые Переводы денежных средств за указанную в теле Реестра дату.

Тело Реестра:

Дата Перевода денежных средств: [ dd.mm.yyyy ]

Подзаголовок:

Номер по порядку; Номер транзакции; Идентификатор Плательщика; Сумма Перевода; Сумма комиссии ПНКО; Сумма комиссии Агента; Наименование Агента; Наименование Получателя

Данные:

Идентификатор	Содержание	Примечание
Номерпопорядку	Порядковый номер транзакции в Реестре	
Номертранзакции	Номер транзакции ЦПП. (string, до 32 символов).	Уникальный идентификатор транзакции, по которому идентифицируется Перевод денежных средств как на стороне Получателя, так и на стороне ПНКО
ИдентификаторПлательщика	Идентификатор Плательщика (присланный в платежной форме) (string, до 64 символов)	Номер оплачиваемого мобильного телефона, договора и т.п., специфично для Получателя
СуммаПеревода	Сумма Перевода Плательщиком в пользу Получателя	Разделитель дробной части – точка, всегда ровно два знака после запятой, разделитель тысяч отсутствует
Суммакомиссии ПНКО	Сумма комиссии, взимаемая ПНКО с Получателя	При отсутствии такой комиссии значение поля - «0»
НаименованиеПолучателя	Наименование Получателя платежа	

Итог Реестра:

Сумма принятых Переводов денежных средств: [общая сумма принятых Переводов денежных средств за сутки] Сумма комиссии ПНКО: [общая сумма комиссий, взимаемых ПНКО с Получателя] Количество Переводов денежных средств: [общее количество принятых ПНКО Переводов денежных средств]

Кому: [наименование Получателя, ПНКО]

(По заявлению о присоединении [номер заявления о присоединении Получателя])

## РЕГЛАМЕНТ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ

1. Если принятые Денежные средства, о которых в Системе имеется информация, не были учтены в реестре Переводов или были учтены в реестре Переводов, но Перевод не был перечислен на банковский счет Поставщика, то Поставщик вправе направить ПНКО соответствующую претензию. Претензия направляется по адресу электронной почты ПНКО support@inescobank.ru и должна содержать следующую информацию (отдельно по каждому Переводу денежных средств, если спорных Переводов было несколько):

- содержание претензии - указание о не включении принятых ПНКО или ее Агентом Денежных средств в Реестр или о не зачислении Перевода на банковский счет Поставщика;
- номер транзакции;
- идентификатор клиента (номер договора/телефона/лицевого счета);
- дата/время Перевода денежных средств;
- Сумма Перевода;
- наименование и идентификатор Поставщика.

2. ПНКО, получив указанную в п.1 настоящего Приложения претензию, обязан рассмотреть ее в срок не позднее пяти дней с момента получения.

3. По итогам рассмотрения претензии ПНКО обязана:

- По претензии о не включении принятых денежных средств в Реестр: указать причину их не включения в реестр, либо указать номер реестра, в который они были включены, и осуществить перечисление Перевода и предоставить Поставщику данные платежного поручения, либо
- предоставить Поставщику письменный обоснованный отказ в исполнении претензии в случае, если ПНКО на момент принятия претензии уже перечислило Перевод и незачисление суммы Перевода на банковский счет Поставщика произошло не по вине ПНКО, и предоставить Поставщику данные платежного поручения.

4. Обмен документами при реализации предусмотренной настоящим Приложением процедуры (если иное не предусмотрено настоящим Приложением или Договором) осуществляется с использованием электронной почты.

**Акт об оказании услуг**

г. Иваново

«\_\_» \_\_\_\_\_ года

Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем «ПНКО», \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», согласно Договору об оказании информационных услуг при перечислении переводов, принятых от физических лиц, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Дата и время начала отчетного периода	Дата и время конца отчетного периода	ДД.ММ.ГГГГ	00:00:00
		ДД.ММ.ГГГГ	23:59:59
			Сумма, руб.
Сумма задолженности ПНКО перед Поставщиком на начало отчетного периода по переводам, принятым в предыдущих отчетных периодах, руб.			
Сумма Переводов, принятых в адрес Поставщика за отчетный период, руб.			
Количество принятых Переводов, шт.			
Перечислено ПНКО в пользу Поставщика за отчетный период, руб.			
Сумма возвратов Переводов, руб.			
Количество возвратов Переводов, шт.			
Сумма задолженности ПНКО перед Поставщиком на конец отчетного периода, подлежащая перечислению в следующем отчетном периоде, руб.			
Сумма вознаграждения ПНКО за исполнение обязательств по Договору, НДС не облагается, руб.			
Перечислено Поставщиком в пользу ПНКО в рамках выплаты Вознаграждения за отчетный период, руб.			
Сумма задолженности Поставщика перед ПНКО по выплате Вознаграждения на конец отчетного периода, подлежащая перечислению в следующем отчетном периоде, руб.			

ПНКО «ИНЭКО» (ООО) и \_\_\_\_\_ свои обязательства по Договору об оказании информационных услуг при перечислении переводов, принятых от физических лиц, в пользу Поставщиков товаров и услуг за отчетный период выполнили. Претензий по предоставленным услугам не имеется.

Настоящий Акт об оказании услуг составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**ПОДПИСИ СТОРОН**

От ПНКО:

От Поставщика:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

МП

МП



### Перечень Запрещенных Товаров/Услуг

Под Запрещенными Товарами/Услугами понимаются Товары/Услуги, реализуемые Поставщиком и/или связанные с деятельностью Поставщика, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе:

1. Поддержка, финансирование или участие в любой форме в экстремистской, террористической и/или националистической деятельности.
2. Порнография, детская порнография и другие материалы сексуального характера с несовершеннолетними; эскорт или услуги проституции.
3. Яды, наркотические средства, психотропные вещества и их прекурсоры, растения, содержащие наркотические средства или психотропные вещества либо их прекурсоры и их части, содержащие наркотические средства или психотропные вещества либо их прекурсоры, а также любые вещества, действующие как наркотические средства (психотропные вещества и т.д.) и приводящие к изменению сознания потребителя. Данный запрет также распространяется на отпускаемые по рецепту врача лекарства и иные товары, на которые есть официальное разрешение со стороны уполномоченных лиц.
4. Поддельная валюта, монеты, банкноты и печати.
5. Электронные устройства, ограниченные в обороте (дешифраторы кабельного телевидения, радарные сканеры и устройства управляющие сигналом движения, технические средства наблюдения, перехватывающие устройства, устройства подслушивания телефона и иные запрещенные устройства (ограниченные в обороте)).
6. Продукция военного назначения и любое оружие, которое признается оружием и требует получения лицензии/разрешения со стороны уполномоченных государственных органов. Данный запрет распространяется на перцовые баллончики, электрошокеры и также на любые товары, которые могут быть восприняты в качестве оружия, включая точные копии продукции военного назначения и оружия.
7. Любые документы, которые должны выдаваться со стороны уполномоченных лиц в установленном законом/правилами порядке (документы, удостоверяющие личность, документы о получении образования, водительские удостоверения, удостоверения органов государственной власти, автомобильные номера, форма для военных/полиции, справки и иные документы).
8. Опасные товары и товары, способные привести к ухудшению состояния здоровья и/или повлечь наступление смерти у потребителя.
9. Товары/услуги, противоречащие общественным интересам, принципам гуманности, этики и морали.
10. Предметы, потворствующие противоправной деятельности, или ссылки на предметы, подталкивающие других к участию в противоправной деятельности.
11. Устройства для слесарных работ, предназначенные для взлома замков и/или запирающих механизмов.
12. Массовые рассылки (спам).
13. Базы данных, содержащие персональные данные.
14. Товары/услуги, в которых содержатся бранные слова, непристойные и оскорбительные образы, сравнения и выражения в отношении пола, расы, национальности, профессии, социальных категорий, возраста, религиозных символов, официальных государственных символов, представителей государственной власти, упоминаний о трагических событиях,
15. Информация, оскорбляющая честь, достоинство или деловую репутацию.
16. Артефакты, культурные ценности и исторические объекты.
17. Игровые автоматы, включая их аналоги, и запасные части к ним.
18. Украденное имущество и имущество с удаленными серийными номерами.
19. Товары/услуги, которые содержат недостоверные сведения о Товарах/услугах.
20. Товары/услуги, которые призывают к насилию и/или жестокости.
21. Контрафактные товары, т.е. товары, которые являются копиями оригиналов произведений.
22. Чипы магнитно-оптических устройств, имитаторы игр, загрузочные диски и устройства, а также товары со схожими свойствами.
23. Товары, непригодные к использованию, включая товары с истекшим сроком годности.
24. Услуги, в которых существует наличие признаков мошенничества/обмана.
25. Запрещенные и/или ограниченные в обороте товары/услуги (взрывчатые вещества, радиоактивные материалы, токсичные вещества, аккумуляторы, фейерверки, фреон и иные товары).
26. Аукционные или торговые системы, участники которых должны платить независимо от того выиграют они или нет.
27. Финансовые или платежные инструменты, которые не обеспечивают надлежащую процедуру проверки и идентификации клиентов для целей борьбы с контрабандой, финансовым мошенничеством, незаконной деятельностью и отмыванием незаконных денежных средств.
28. Приобретение, обмен и продажа криптовалют, других аналогов виртуальных валют и иных денежных суррогатов, включая Bitcoin, Litecoin, Namecoin, Primecoin, Peercoin, Feathercoin, Freicoin, PRCoin.
29. Услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов, наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ, человеческих органов и тканей, алкогольной и табачной продукции.
30. Услуги по организации и проведению азартных игр, услуги сексуального характера, а также услуги, противоречащие общепринятым нормам морали и нравственности, иные услуги, запрещенные или ограниченные в обороте согласно законодательству Российской Федерации.

31. Товары/Услуги, которые по имеющейся у ПНКО информации умышленно не будут/не были предоставлены Поставщиком Плательщику после их оплаты, в том числе Товары/Услуги, в отношении которых Поставщик отказался предоставить ПНКО соответствующие документы, подтверждающие факт их получения Плательщиком после совершения операции оплаты, и/или Товары/Услуги, в отношении которых Поставщик не сообщил о факте их реализации/предоставил недостоверную информацию о реализуемых Товарах/Услугах.

**ПОЛОЖЕНИЕ О РАЗМЕЩЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННОЙ ДОГОВОРОМ,  
НА ИНТЕРНЕТ-САЙТЕ ПОСТАВЩИКА**

1. Сайт Поставщика должен соответствовать следующим требованиям:
  - 1.1. Содержать полное описание товаров, работ, услуг Поставщика (при этом категория товаров (работ, услуг) должна соответствовать категории, указанной в Заявлении).
  - 1.2. Содержать условия, порядок, сроки доставки товаров (оказания услуг, выполнения работ).
  - 1.3. Все внутренние ссылки сайта должны действовать корректно.
  - 1.4. Содержать следующую информацию о Поставщике: полное или сокращенное фирменное наименование, ИНН или ОГРН, адрес местонахождения, телефон или адрес электронной почты. При отсутствии указанной информации на сайте Поставщик представляет ПНКО документы, подтверждающие принадлежность Поставщику домена, на котором размещен интернет-сайт Поставщика.
2. Сайт не должен содержать информацию (текстовую, графическую или любого иного вида), распространение которой противоречит действующему законодательству или нормам морали и нравственности, а также ссылок на сайты, содержащих подобную информацию. К такой информации относятся, например: пропаганда в любом виде насилия, наркотиков, терроризма, межнациональной розни, проституции и т.п. Оценка информации, как относящейся или не относящейся к информации, определенной настоящим пунктом, осуществляется ПНКО по своему усмотрению.
3. Стороны гарантируют, что не нарушают авторских или иных прав третьих лиц, используя товарные знаки или иные средства индивидуализации Сторон, передаваемые ими друг другу для размещения на Интернет-сайтах.
4. В случае если в процессе исполнения Договора будет выявлено, что Поставщик нарушает определенные настоящим Договором правила размещения информации на сайте, ПНКО вправе не размещать на своем Сайте, а также на Сайте Системы информацию о Поставщике.
5. Поставщик несет ответственность за соответствие информации, указанной на Сайте действующему законодательству и нормативно-правовым актам Российской Федерации, и гарантирует, что на Сайте не будет размещено содержание, которое является явно оскорбительным для интернет-общества, а именно: содержание, пропагандирующее расизм, фанатизм, ненависть или физическое насилие любого вида против какого-либо лица или группы; преследует или оправдывает преследование другого лица или же вторжение в его частную жизнь; участвует в пересылке «сомнительной корреспонденции», писем, рассылаемых по цепочке, несанкционированные рекламные материалы или «спам»; сообщает заведомо ложную, вводящую в заблуждение информацию, или пропагандирует оскорбительное, угрожающее, дискредитирующее или непристойное поведение; способствует незаконному или несанкционированному копированию работы другого лица, защищённой авторскими правами, а именно предоставляет пиратские компьютерные программы или ссылки на них, предоставляет информацию о том, как взломать устройства для защиты от копирования, установленные производителем, или предоставляет пиратскую музыку или ссылки на файлы с такой музыкой; содержит страницы с ограниченным доступом или страницы с доступом только через пароль, или скрытые страницы и изображения (т.е. которые не связаны с другими доступными страницами); содержит информацию и пропаганду экстремистского или террористического характера, а также призывы к свержению власти; демонстрирует порнографические или сексуальные материалы коммерческого характера; демонстрирует материал о сексуальной или насильственной эксплуатации лиц в возрасте до 18 лет или запрашивает личную информацию таких лиц; содержит ругательства, сквернословие, ложные данные о половой принадлежности, информацию об инцесте, насилии, некрофилии, данные другого зарегистрированного пользователя, угрозу суицида или нанесения вреда себе или другим, распушенность; предоставляет инструктивную информацию в отношении незаконной деятельности, такой как производство или покупка незаконного оружия, вторжение в чью-либо частную жизнь, делает доступными или создаёт компьютерные вирусы; запрашивает пароли или личную идентифицирующую информацию других пользователей для коммерческих или незаконных целей; рассылает рекламу в чатах и текстовых сообщениях; привлекает к участию в коммерческой и/или торговой деятельности без нашего предварительного письменного согласия, такой как конкурсы, тотализатор, обмен, реклама и схемы пирамид.