

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
КБ «ГАГРА-БАНК»**

ДОГОВОР

**об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по переводам в
пользу Получателей
(Редакция № 7)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора.....	7
3. Общие положения.....	8
4. Права и обязанности Сторон	9
5. Недействительный перевод.....	13
6. Финансовые условия и порядок расчётов.....	14
7. Отчётность по Договору.....	15
8. Ответственность Сторон	15
9. Конфиденциальность.....	16
10. Порядок решения споров	17
11. Срок действия Договора.....	17
12. Форс-мажорные обстоятельства	18
13. Прочие условия	18
14. Реквизиты БКО	19

1. Термины и определения

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

Акт о технической готовности – документ, подтверждающий готовность Сторон к электронному документообороту, составленный по форме Приложения № 1 к Регламенту электронного документооборота.

Банковская карта – платёжная карта (в том числе карта международных платёжных систем), эмитированная кредитной организацией (Банком-эмитентом), являющаяся электронным средством платежа и используемая Плательщиком (держателем карты) для совершения Операции.

Банковский платёжный агент (БПА) – Партнёр БКО, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которых БКО привлекает в целях осуществления отдельных банковских операций. БПА действует от имени БКО на условиях, определяемых заключённым с БКО договором.

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

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

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

Договор – настоящий Договор об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей. Текст Договора размещается на Сайте в сети Интернет. Договор заключается путем акцепта БКО оферты Получателя (Заявления Получателя о присоединении к условиям настоящего Договора).

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

- Услуги, связанные с реализацией (в том числе сама реализация) Получателем товаров, исключённых из гражданского оборота, либо товаров, находящихся в ограниченном обороте, с нарушением установленного законодательством Республики Абхазия порядка их реализации (оружие, огнестрельные и взрывоопасные вещества и предметы; наркотические, психотропные, токсичные, едкие и радиоактивные вещества; контрафактная продукция; человеческие органы и ткани; алкогольная и табачная продукция; организация и проведение азартных игр; услуги сексуального характера, а также услуги и товары, противоречащие общепринятым нормам морали и нравственности; иные услуги и товары, запрещённые или ограниченные в обороте согласно законодательству Республики Абхазия);
- Услуги, оказываемые лицами, включёнными в публикуемые на официальном сайте налоговой службы РА перечни лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей или азартных игр с нарушением законодательства РА;
- Услуги, которые, по имеющейся у БКО информации, умышленно не будут / не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), в том числе Услуги, в отношении которых Получатель отказался предоставить БКО соответствующие документы, подтверждающие факт их оказания Плательщику после совершения Перевода, и/или Услуги в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации / предоставил недостоверную информацию о реализуемых Услугах (в том числе фактически оказывал не те услуги, о которых предоставил информацию в БКО).

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

Заявление – документ, составленный по форме БКО, содержащий заявление (оферту) Получателя в БКО о присоединении к Договору, в том числе информацию о подключаемых Сервисах и установленном Тарифе, а также реквизиты Получателя. Решение БКО об акцепте Заявления указывается БКО в соответствующих полях Заявления

после его рассмотрения. Заявление Получателя с отметкой БКО о его акцепте подтверждает факт заключения Договора

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

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

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

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

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

Каналы обслуживания – Система БКО и/или аппаратно-программные комплексы или специальные технические средства Партнёров (операционные офисы, банкоматы, терминалы самообслуживания, мобильный банкинг, интернет-банкинг, web-сайты в сети Интернет, системы дистанционного банковского обслуживания, POS-терминалы, специальные технические средства Партнёров и пр.), предоставляемые Плательщикам в целях составления и передачи в БКО Распоряжений, а также совершения иных действий, направленных на дистанционное проведение Операций.

Порядок совершения Переводов с использованием POS-терминалов установлен в Приложении № 7 к настоящему Договору.

Лицевой счёт абонента – учётная запись в электронном регистре Оператора связи, содержащая сведения о сумме обязательств Оператора связи перед абонентом, а также об операциях, совершенных Оператором связи по требованию или поручению абонента. Денежные средства для зачисления на Лицевой счёт абонента перечисляются абонентом Оператору связи, учитываются Оператором связи на Лицевом счёте абонента и используются абонентом в соответствии с условиями договора, заключённого между абонентом и Оператором связи, в том числе для осуществления Перевода в соответствии с настоящим Договором (в этом случае абонент выступает в качестве Плательщика).

Недействительный перевод – Перевод, связанный с оплатой / реализацией Запрещённых услуг, а также Операция, совершённая Плательщиком в целях дальнейшего Перевода в пользу Получателя с нарушением правил, установленных Партнёром, а равно - международными и иными платёжными системами, Банком-эмитентом (в том числе без соответствующей Авторизации, предполагаемой в зависимости от способа совершения Перевода), или Перевод, который стал или может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными соответствующим Партнёром. Перевод, совершенный в противоправных целях (в ходе мошеннических действий Участников расчетов и/или третьих лиц) является Недействительным переводом.

Порядок взаимодействия Сторон при получении БКО сообщения от Партнера о выявлении факта Недействительного перевода (Перевода с нарушением правил, установленных соответствующим Партнёром), содержится в Приложении № 6 к Договору.

Некоммерческая организация – Получатель, являющийся религиозной и/или благотворительной организацией, зарегистрированной в установленном порядке, товариществом собственников недвижимости (жилья), жилищным, жилищно-строительным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом, региональным оператором, созданным в организационно-правовой форме фонда.

Нерезидент – юридическое лицо или организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Республики Абхазия, а также физическое лицо, личным законом которого считается право иностранного государства, и постоянно проживающее за пределами РА.

БКО – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ГАГРА-БАНК». Место нахождения: г. Гагра, ул. Демерджица, 28а.

Оператор связи – Партнёр БКО, имеющий право самостоятельно оказывать абонентам услуги радиотелефонной подвижной связи или занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывает услуги связи на основании договора с абонентом и соответствующей лицензии, установивший с БКО договорные отношения в целях предоставления Плательщикам возможности совершать Операции за счёт денежных средств Плательщика, предоставленных им Оператору связи и учитываемых на Лицевом счёте абонента у Оператора связи.

Операция – операция по оформлению (предоставлению) ЭСП Плательщику, и/или увеличению Остатка ЭДС Плательщика в БКО, и/или осуществлению Перевода, и/или списанию с Плательщика комиссии на основании Распоряжения.

Операция БСК - операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (Плательщика). В случае выявления такой операции БКО совершает действия, предусмотренные п.4.1.10. Договора.

Операция возврата – действия Получателя, направленные на возврат суммы /части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги, ранее оплаченной Плательщиком, или в связи с ошибочным указанием Плательщиком платёжных реквизитов Получателя, или непредставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключённым между Плательщиком и Получателем, с учётом требований, установленных законодательством, осуществляемые Получателем в порядке и на условиях, установленных Приложением № 4 к Договору. Размер денежных средств по Операции возврата определяется в соответствии с договором, заключённым Получателем и Плательщиком, но в любом случае не может превышать сумму Перевода.

Остаток ЭДС – размер денежного обязательства БКО перед Плательщиком в сумме предоставленных в БКО в пользу Плательщика денежных средств, учитываемых БКО без открытия банковского счёта, в качестве Электронных денежных средств Плательщика; в пределах остатка ЭДС Плательщик вправе дать распоряжение БКО об осуществлении Перевода для исполнения денежных обязательств Плательщика перед третьими лицами.

Отчётный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по московскому времени), в течение которого осуществлялись Операции.

Отчётный период – каждый календарный месяц года в период действия Договора.

Партнёр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обладающие в предусмотренных законодательством случаях необходимыми лицензиями, установившее с БКО договорные отношения, в рамках которых предоставляют возможность Плательщикам посредством Канала обслуживания, принадлежащего указанному лицу, оформить и передать в БКО Распоряжение, и/или обеспечивают информационное и технологическое взаимодействие между БКО и иными Участниками расчётов. Партнерами по Договору являются Банки-эквайеры, Банки-партнеры, Операторы связи, Банковские платёжные агенты, Предприятия.

Перевод (перевод денежных средств без открытия банковского счёта) – действия БКО по исполнению Распоряжения Плательщика в пользу Получателя в счёт оплаты Плательщиком Услуг, или выполнения публично-правовых обязанностей Плательщика, включая действия БКО по обеспечению информационно-технологического взаимодействия с Получателем ((в том числе приём, передача, сбор и обработка Сообщений), безналичное перечисление денежных средств (электронных денежных средств) в пользу Получателя), совершаемое БКО в качестве оператора по переводу денежных средств, либо в качестве посредника в переводе.

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

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

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

Получатель – конечный получатель денежных средств, зачисляемых на банковский счёт, в адрес которого осуществляется Перевод, а именно:

- юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые Услуги;
- Некоммерческая организация;

- органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

- Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»;

- иные лица, которые в соответствии с действующим законодательством и договорными отношениями с БКО имеют право быть получателями денежных средств на свой банковский счёт по Распоряжениям Плательщиков.

Получатель предоставляет БКО право принимать Распоряжения для осуществления Переводов (в том числе Нерезидентом).

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

Предприятие – Партнёр БКО, предоставляющий БКО денежные средства в пользу физического лица – Плательщика для формирования/пополнения Остатка ЭДС Плательщика в БКО в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, использующий Каналы обслуживания (специальные технические средства и технологии) для передачи БКО Распоряжений в соответствии с заключённым с БКО договором поручения или договором информационно-технологического взаимодействия при перечислении денежных средств в пользу физических лиц (в соответствии с законодательством Республики Абхазия).

Распоряжение – электронный документ (электронный платёжный документ), составленный и переданный Плательщиком (или Партнёром на основании соответствующего распоряжения (поручения) Плательщика) в БКО посредством Канала обслуживания, являющийся (при условии успешной Авторизации) основанием, в зависимости от его содержания, для оформления (предоставления) ЭСП и/или увеличения Остатка ЭДС Плательщика в БКО и/или осуществления Перевода и/или списания с Плательщика комиссии.

Регламент электронного документооборота – документ, определяющий условия информационного взаимодействия Сторон в ходе исполнения настоящего Договора (Приложение № 1 к Договору).

Реестр запрещённых сайтов – реестр запрещённых сайтов и страниц сайтов, размещённый в открытом доступе на официальном сайте Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзора).

«Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Сайт – web-сайт БКО в сети Интернет: www.gagra-bank.com.

Сервис – аппаратно-программный комплекс Получателя, позволяющий Плательщикам формировать заказы (запросы, распоряжения) на оказание Услуг и инициировать либо совершать их оплату (в том числе посредством web-сайта, SMS-сообщения, USSD-запросов (или USSD-меню), ЭСП БКО, непосредственного обращения к нему Плательщика в Точках продажи (обслуживания) Получателя и т.д.). Сервисом могут выступать турникеты и/или иное оборудование с функцией бесконтактной (удалённой) оплаты, Интернет-сайты Получателя, имеющие уникальный web-адрес в сети Интернет, или приложения для мобильных устройств, обеспечивающие представление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости. В отдельных случаях посредством Сервиса Плательщику может быть предоставлена технологическая возможность формирования и направления в БКО Распоряжения на совершение определённых Операций.

(Информация для Получателей, заключивших Договор в предшествующих редакциях, содержавших термин «Интернет-магазин»: термин «Интернет-магазин» тождественен термину «Сервис», определенному в настоящей редакции Договора).

Система – аппаратно-программный комплекс БКО, представляющий собой систему дистанционного банковского обслуживания, принадлежащую БКО, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчётов при совершении Операций и возможность дистанционного проведения Плательщиком Операций.

Сообщение – документ в электронной форме, содержащий сумму Операции (Перевода) и иные параметры (реквизиты) Операции, позволяющие однозначно идентифицировать Перевод Плательщика в учётной системе Получателя/БКО, в отношении которого Сторонами используется порядок электронного документооборота, установленный в Приложении № 1 к Договору.

Стороны – БКО и Получатель при совместном упоминании.

Тариф – размер комиссионного вознаграждения БКО за осуществление расчётов по Операциям и Операциям возврата, зафиксированный в Заявлении и/или в Заявлении на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи и/или в Заявлении на изменение Тарифа, устанавливаемые по каждому Сервису в зависимости от категории реализуемых Услуг.

Точка продажи (обслуживания) – помещение (офисные, торговые, складские и иные помещения) Получателя по обслуживанию Плательщика, оборудованное POS-терминалом, позволяющим формировать Распоряжения на совершение Операций с использованием Банковских карт, либо оснащённое техническими

средствами формирования Распоряжения с использованием Сервиса Получателя. Сведения о Точках продажи фиксируются в Заявлениях.

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

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

Электронная подпись (ЭП) – аналог собственноручной подписи. Порядок использования ЭП установлен в Регламенте электронного документооборота.

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

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

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

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

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

1. Предмет Договора. Условия и порядок заключения Договора

- 2.1. Настоящий документ является исходящим от БКО и адресованным Получателям официальным предложением делать оферты о заключении Договора на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении. Настоящий документ, в том числе, устанавливает порядок и условия присоединения к нему Получателей, устанавливает права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением и исполнением Договора.
- 2.2. Договор между Сторонами заключается путём присоединения Получателя к настоящему документу (предложению делать оферты) в целом. Договор считается заключённым между Получателем и БКО с даты акцепта со стороны БКО Заявления (оферты) Получателя о заключении Договора на условиях, изложенных в настоящем документе и в Заявлении (далее – дата заключения Договора). Заявление Получателя оформляется в 2 (двух) экземплярах за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённой печатью Получателя. Заявление Получателя с отметками БКО о принятии (акцепте) Заявления Получателя является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора между Сторонами. Один экземпляр Заявления Получателя с отметками БКО об акцепте возвращается Получателю.
- 2.3. БКО принимает к рассмотрению Заявление при условии предоставления Получателем документов, указанных в Приложении № 3 к Договору.
- 2.4. С даты заключения Договора между Сторонами, Стороны, каждая в своей части, совершают действия, направленные на обеспечение расчётов по Операциям, совершаемым Плательщиками на основании Распоряжений, в том числе:
 - 2.4.1. БКО совершает Операции на основании Распоряжения, оформленного и переданного Плательщиком в БКО в порядке и на условиях, установленных Публичной офертой ООО КБ «ГАГРА-БАНК» об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств, осуществляет расчёты по Переводам (последующее Перечисление), оказывает услуги по

информационному и технологическому взаимодействию между Участниками расчётов в порядке и на условиях, установленных Договором;

- 2.4.2. Получатель выплачивает БКО комиссионное вознаграждение за осуществление Перечисления и Операций возврата в соответствии с Тарифами в порядке, установленном Договором.
- 2.4.3. БКО заключает Договор с Нерезидентами при условии наличия у такого Получателя - Нерезидента банковского счета, если иное не указано в Заявлении.
- 2.5. БКО не несёт ответственности в случае некорректного указания Получателем всей необходимой информации в Заявлении / Заявлении на изменение Тарифа / Заявлении на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи, повлёкшего невозможность для БКО своевременно и в полном объёме выполнить свои обязательства по Договору.
- 2.6. Стороны договорились, что БКО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в заключенный Сторонами Договор. БКО вносит изменения в заключенный Договор путем размещения новой редакции Договора на Сайте БКО. При этом изменения, внесённые БКО в Договор, становятся обязательными для Сторон через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте. Получатель обязуется самостоятельно отслеживать изменения Договора на Сайте БКО.

3. Общие положения

- 3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств по осуществлению Операций, предусмотренных Договором, является Распоряжение, составленное и переданное Плательщиком в БКО посредством Каналов обслуживания. БКО принимает Распоряжение к исполнению (совершает Операцию / осуществляет Перевод) при условии предоставления Авторизации соответствующим Партнёром.
- 3.2. Стороны в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором, в режиме реального времени обмениваются информацией и электронными документами, в том числе БКО направляет Получателю Сообщение, а Получатель направляет БКО информацию о результатах приёма и обработки Сообщения. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется посредством Системы путём информационно-технологического взаимодействия между БКО и Получателем в автоматическом режиме в порядке, установленном Регламентом электронного документооборота.
- 3.3. Действия БКО по подключению Сервиса Получателя и/или POS-Терминала, закреплённого за определённой Точкой продажи Получателя, к Системе подразумевают возникновение у Сторон возможности осуществления электронного документооборота, в том числе обмена Сообщениями и иными электронными документами, содержащими информацию об Операциях (Переводах).
- 3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Системы и Сервиса, а также их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают перечень полей формы Распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщиками в целях осуществления Операции, формат Сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.
- 3.5. Согласование Сторонами данных и информации, указанных в п. 3.4 Договора, а также готовность Системы и Сервиса (в том числе, если применимо, POS-терминалов) к электронному документообороту подтверждается путём подписания Сторонами Акта о технической готовности.
- 3.6. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме, подписанные ЭП Сторон, имеют юридическую силу, равную юридической силе документов на бумажных носителях, собственноручно подписанных уполномоченными лицами Сторон и скреплённых печатями Сторон.
- 3.7. Стороны обязуются хранить электронные документы по Операции не менее 5 (пяти) лет с даты совершения такой Операции и по запросам предоставлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 3.8. Все расчёты по Договору осуществляются в рублях. Расчёты с Нерезидентом осуществляются в порядке и валюте, указанной в Заявлении.
- 3.9. В том случае, если Получатель является Иностранным поставщиком платежных услуг и предоставляет своим клиентам электронные средства платежа (кроме платежных карт иностранных платежных систем), Стороны соглашаются, что:
 - 1) операции с использованием таких ЭСП осуществляются за счет денежных средств, переводимых от БКО Иностранному поставщику платежных услуг;
 - 2) на территории Российской Федерации прием таких ЭСП запрещен;

- 3) Иностранный поставщик платежных услуг проводит в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, идентификацию клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, при предоставлении им электронных средств платежа и осуществлении операций с их использованием за пределами Российской Федерации;
- 4) Иностранный поставщик платежных услуг обязан предоставлять в БКО по её запросу в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения такого запроса сведения, полученные Иностранным поставщиком платежных услуг при проведении идентификации клиентов в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, а также об операциях клиентов, личным законом которых считается право Российской Федерации, осуществленных за пределами Российской Федерации с использованием ЭСП, предоставленных Иностранным поставщиком платежных услуг.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. БКО обязана:

- 4.1.1. В течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения от Получателя надлежащим образом оформленного Заявления и Акта о технической готовности, оформленному Сторонами согласно п. 3.5 Договора, либо Заявления на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи, направить запрос соответствующему Партнёру о рассмотрении возможности подключения Сервиса/Точки продажи Получателя к Системе с возможностью принятия Распоряжений в целях совершения Плательщиками Операций с использованием Каналов обслуживания конкретного Партнёра.
- 4.1.2. Не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения согласия на подключение Сервиса от Партнёра (п. 4.1.1 Договора):
- 4.1.2.1. осуществить проверку Сервиса на предмет включения web-сайта, посредством которого предоставляется Сервис, в Реестре запрещённых сайтов;
- 4.1.2.2. осуществить проверку на наличие Получателя в перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и (или) азартных игр;
- 4.1.2.3. осуществить проверку информации о Центре учета переводов интерактивных ставок (далее – «ЦУПИС»), если категория реализуемых Получателем Услуг в Перечне Сервисов соответствует категории «Беттинг»;
- 4.1.2.4. обеспечить соответствующие настройки Системы на основании информации и данных, согласованных Сторонами в соответствии с п. 3.4 и п. 3.5 Договора, а также круглосуточную работу Системы в целях приёма Распоряжений Плательщиков и осуществления электронного документооборота с Получателем в режиме реального времени;
- 4.1.2.5. обеспечить подключение Сервиса к Системе и возможность направления Сообщений Получателю.
- 4.1.3. При получении от Партнёров отказа в подключении Сервиса Получателя к Системе (и/или соответствующему Каналу обслуживания) или при неудовлетворительных результатах проверки, проведённой в соответствии с пп. 4.1.2.1 - 4.1.2.3 Договора, Сервис к Системе не подключается, о чем БКО направляет Получателю Информационное сообщение. БКО может принять решение о подключении Сервиса к Системе с возможностью принятия Распоряжений от ограниченного числа Каналов обслуживания (предоставленных отдельными Партнёрами), о чём уведомляется Получатель.
- 4.1.4. Принимать от Плательщиков Распоряжения и осуществлять Операции при получении положительного ответа на запрос об Авторизации и в режиме реального времени передавать Сообщения Получателям.
- 4.1.5. Отказывать Плательщикам в приёме Распоряжений при получении отрицательного ответа на Авторизацию и/или при неполучении от Получателя положительного Сообщения о результатах приёма и обработки Сообщения в соответствии с п. 3.2 Договора.
- 4.1.6. Ежедневно формировать реестр совершенных Операций и Операций возврата (далее – Реестр) за Отчётный день и направлять его в Информационном сообщении Получателю в следующем порядке:
- если дата формирования Реестра приходится на рабочий день, то передача Реестра осуществляется до 17:00 по московскому времени на следующий рабочий день;
 - если дата формирования Реестра приходится на выходной или праздничный день в соответствии с законодательством, то Реестр направляется до 17:00 по московскому времени в ближайший рабочий день, следующий за выходным или праздничным днём.
- 4.1.7. Осуществлять выплаты Перечисления на банковский счёт Получателя на основании Реестра (п. 4.1.6 Договора) и в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении, и разделом 6 Договора.

- 4.1.8. Осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата в порядке, установленном в Приложении № 4 к Договору.
- 4.1.9. Осуществлять консультирование Получателей о порядке и условиях осуществления расчётов по Операциям и Операциям возврата, в том числе о порядке информационно-технологического взаимодействия между БКО и Получателем и условиях функционирования Системы.
- 4.1.10. В случае выявления признаков Операций БСК:
- 4.1.10.1. приостановить исполнение Распоряжения о совершении такой Операции и заблокировать ЭСП Плательщика на срок не более двух рабочих дней;
- 4.1.10.2. предоставить Плательщику по его адресу электронной почты сообщение или на мобильный телефонный номер Плательщика СМС-сообщение (при наличии у БКО соответствующих контактных данных Плательщика) с информацией:
- а) о приостановлении Операции и блокировке ЭСП;
 - б) о рекомендациях БКО по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) без согласия Плательщика.
- 4.1.10.3. по каналам связи, указанным в подп. 4.1.10.2 Договора, незамедлительно запросить у Плательщика подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.
- 4.1.10.4. возобновить исполнение Распоряжения (возобновить использование Плательщиком ЭСП):
- при получении от Плательщика подтверждения на проведение указанной операции – незамедлительно после получения соответствующего подтверждения;
 - при неполучении от Плательщика запрошенного подтверждения - по истечении двух рабочих дней после совершения БКО действий, предусмотренных подп. 4.1.10.1 – 4.1.10.3 Договора.
- 4.1.11. При поступлении в БКО уведомления от Кредитной организации, обслуживающей юридическое лицо, со счета которого поступают денежные средства на ЭСП Плательщика в БКО, об утрате таким юридическим лицом его ЭСП или совершении Операции БСК:
- 4.1.11.1. приостановить пополнение Остатка ЭДС Плательщика в БКО на срок до 5 рабочих дней на сумму поступившего перевода.
- 4.1.11.2. незамедлительно уведомить Плательщика по доступным средствам связи (при наличии у БКО контактных данных Плательщика) о приостановлении увеличения Остатка ЭДС и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 4.1.11.3. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения БКО действий, указанных в п. 4.1.11.2 Договора, Плательщиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, осуществить увеличение Остатка ЭДС Плательщика.
- 4.1.11.4. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения БКО действий, указанных в п. 4.1.11.2 Договора, Плательщиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, - осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему юридическое лицо, со счета (или Остатка ЭДС) которого поступают денежные средства на пополнение Остатка ЭДС Плательщика в БКО, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.2. **БКО вправе:**

- 4.2.1. Проверять деятельность Получателя на момент приёма Заявлений и контролировать её в дальнейшем на протяжении всего срока действия Договора на предмет соответствия деятельности Получателя требованиям, установленным законодательством и Договором, в том числе на предмет отсутствия в деятельности Получателя взаимосвязи с реализацией Запрещённых услуг, а также соответствия Услуг, оказываемых Получателем, Услугам, заявленным в Заявлениях.
- 4.2.2. Отказать Плательщикам в приёме и исполнении Распоряжений (в осуществлении Операций) в пользу Получателя в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до исполнения Получателем данных обязательств.
- 4.2.3. Незамедлительно отключить Сервис от Системы в случаях, если БКО будет установлено или возникнут обоснованные предположения, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещённых услуг. При этом БКО направляет Получателю Сообщение об отключении Сервиса, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Сервиса от Системы.
- 4.2.4. Приостанавливать использование Получателем Системы по отдельным Операциям при получении БКО соответствующих запросов (претензий, распоряжений) Партнёров, платёжных систем, государственных органов или третьих лиц, при возникновении неконтролируемых рисков для БКО и в иных случаях,

предусмотренных законодательством и Договором.

- 4.2.5. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о:
- возможных фактах мошенничества (подозрительных операциях) либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием Системы;
 - ликвидации Получателя либо возбуждении в отношении Получателя дела о несостоятельности (банкротстве);
 - непредставлении информации (представлении недостоверной информации) БКО в рамках настоящего Договора;
 - несоответствии предлагаемых Плательщикам Услуг роду деятельности Получателя;
- до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов БКО, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для БКО. В случае приостановления исполнения обязательств БКО обязана направить об этом Информационное сообщение Получателю в течение 2 (двух) рабочих дней с даты такого приостановления.
- 4.2.6. Не производить расчёты по переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае признания вышеуказанных переводов Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.
- 4.2.7. Отказать Получателю в подключении Сервиса/Точки продажи и/или в изменении установленного Тарифа в рамках Договора. Отметки об отказе БКО в подключении Сервиса и/или в изменении установленного Тарифа проставляются в соответствующих полях Заявления на подключение дополнительного Сервиса/Точки продажи или Заявления на изменение Тарифа, соответственно.
- 4.2.8. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чем уведомить Получателя за 2 (два) рабочих дня до момента вступления их в действие, путём направления Информационного сообщения Получателю.
- 4.2.9. Не формировать и не предоставлять Получателю Акт в соответствии с разделом 7 Договора, в случае, когда в Отчётном периоде БКО не было осуществлено ни одного Перевода в пользу Получателя.
- 4.2.10. Изменять технологические процессы функционирования Системы в целях улучшения эффективности и безопасности электронного документооборота с учётом требований Договора, а также запрашивать повторно у Получателя подтверждения по незавершённым (приостановленным или ошибочным) переводам в целях надлежащего исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором. Об изменениях, способных повлиять на взаимодействие Сторон и/или на совершение Переводов в пользу Получателя, Получатель уведомляется заблаговременно, но не позднее, чем за 1 (один) календарный день до внедрения таких изменений.
- 4.2.11. Привлекать третьих лиц к исполнению обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственной перед Получателем за их действия (бездействия) и за выполнение взятых на себя обязательств по Договору.
- 4.2.12. Размещать на своём Сайте, интернет-сайтах Партнёров, в иных Каналах обслуживания, а также в любых информационных материалах логотипы, товарные знаки (знаки обслуживания), коммерческое и фирменное наименование, а также любые другие средства индивидуализации Получателя и третьих лиц, представляемых Получателем перед БКО, (далее – средства индивидуализации) с целью информирования Плательщиков (клиентов, потенциальных клиентов, Абонентов) о возможности совершения Перевода, формирования портфолио, а также с целью инициирования Плательщиками Переводов посредством обращения к ним (click).
- 4.3. Получатель обязан:**
- 4.3.1. В день заключения Договора предоставить в БКО документы, указанные в Приложении № 3 к Договору.
- 4.3.2. Выплачивать БКО комиссионное вознаграждение, установленное Тарифом, в порядке, предусмотренном в разделе 6 Договора.
- 4.3.3. Разместить на web-сайте Получателя, в Точках продажи (обслуживания) и/или в информационных материалах, сопровождающих предоставление Сервиса, сведения о порядке и условиях совершения Операций, Сайте и соответствующую ссылку (гипертекстовую ссылку) на Сайт, логотип Оператора связи (и по соответствующей договорённости с БКО логотипы Банка-эквайера (и/или логотипы международных и иных платёжных систем), Банка-партнёра, Банковского платёжного агента, Предприятия и иных Партнёров), и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт с описанием условий осуществления Переводов, к которым Плательщики должны иметь доступ непосредственно до момента оформления Распоряжения. При этом БКО гарантирует Получателю правомерность размещения логотипов Операторов связи на сайтах Сервиса и защиту от претензий Операторов связи о неправомерном использовании объектов интеллектуальной собственности.

- 4.3.3.1. Получатель, заключая настоящий Договор, предоставляет БКО и Партнёрам БКО безусловное право размещения средств индивидуализации Получателя, как это предусмотрено п. 4.2.11 настоящего Договора. Получатель настоящим заверяет БКО в том, что имеет достаточные полномочия на предоставление БКО и Партнёрам указанного в настоящем пункте права использования средств индивидуализации. При нарушении настоящих заверений Получатель обязуется компенсировать убытки БКО в полном объёме (включая судебные издержки).
- 4.3.4. Гарантировать БКО, что деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства, в том числе предъявляемым к Точкам продажи (обслуживания) – торговым, складским помещениям, а также зоне информирования Потребителя, и не связана с реализацией Запрещённых услуг; Услуги, оказываемые Получателем, соответствуют Услугам, согласованным в Заявлениях, Получатель отсутствует в перечнях лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр с нарушением законодательства; Получатель обслуживается ЦУПИСом, указанным в заявлении. При выявлении нарушения Получателем данных требований, БКО незамедлительно отключает Сервис от Системы в соответствии с п. 4.2.3 Договора без какой-либо ответственности перед Получателем.
- 4.3.5. Возмещать имущественные потери БКО на условиях Раздела 5 Договора.
- 4.3.6. В случае ошибочного перечисления БКО на банковский счёт Получателя денежных средств, не подлежащих перечислению Получателю (денежные средства, не предназначенные Получателю в рамках Договора, либо денежные средства, излишне перечисленные БКО по Договору), в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Информационного сообщения, содержащего уведомление БКО об ошибочном зачислении, возвратить указанные денежные средства БКО.
- 4.3.7. Осуществлять Операции возврата с соблюдением порядка, установленного в Приложении № 4 к Договору.
- 4.3.8. Предоставить в БКО документы (сведения), указанные в Приложении № 3 к Договору, в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты поступления соответствующего запроса от БКО, необходимые в целях актуализации сведений о Получателе, представленных ранее и содержащихся в досье Получателя.
- 4.3.9. Предоставить БКО возможность получения информации об объёме и видах Услуг, фактически реализованных Получателем Плательщикам по каждому Переводу, а также сведений о деятельности Получателя – Некоммерческой организации в объёме, необходимом БКО для исполнения своих обязательств по Договору, предъявляемых соответствующим Партнёром. При отсутствии, недостаточности, неточности, недостоверности запрашиваемых сведений БКО вправе признать спорный Перевод Недействительной операцией по своей инициативе или запросе Партнёра.
- 4.3.10. Предоставить по запросу БКО сведения и документы, необходимые для выполнения БКО требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса от БКО. В целях оперативности информация может быть передана в форме Информационного сообщения с последующей отправкой документов и информации на бумажных носителях.
- 4.3.11. В отношении одного вида Услуг (товаров, работ) не устанавливать различные цены в зависимости от способа их оплаты посредством наличных расчётов или в рамках применяемых форм безналичных расчётов, в том числе при расчётах по настоящему Договору, а также не ограничивать способы совершения Перевода конкретного Партнёра по своей инициативе.
- 4.3.12. Гарантировать БКО наличие прав на средства индивидуализации в объёме, достаточном для передачи БКО прав на размещение в соответствии с п. 4.2.12 Договора. Получатель, заключая настоящий Договор, предоставляет БКО и Партнёрам БКО безусловное право размещения средств индивидуализации Получателей на странице Сайта, а также на страницах интернет-сайтов Партнёров, в иных Каналах обслуживания, в информационных материалах с целью информирования Плательщиков о возможности совершения Переводов в пользу Получателей с использованием Системы или Каналов обслуживания, в портфолио, а также с целью предоставления Плательщикам возможности инициирования Переводов посредством обращения к ним (click). Получатель настоящим заверяет БКО в том, что имеет достаточные полномочия на предоставление БКО и Партнёрам указанного в настоящем пункте права использования средств индивидуализации.
- 4.4. **Получатель вправе:**
- 4.4.1. Запросить у БКО подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи в рамках Договора, направив в БКО 2 (два) экземпляра Заявления на подключение дополнительного Сервиса / Точки продажи на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённых печатью Получателя.
- 4.4.2. Запросить у БКО изменение установленного Тарифа в рамках Договора, направив в БКО 2 (два) экземпляра Заявления на изменение Тарифа на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённых печатью Получателя.

- 4.4.3. Обеспечить защиту Персональных данных Плательщиков, полученных Получателем при исполнении обязательств по Договору.
- 4.5. **Стороны обязаны:**
- 4.5.1. Предоставлять по запросу одной из Сторон копии Актов, подписанных уполномоченными представителями Сторон, в порядке, установленном в разделе 7 Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.
- 4.5.2. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 4.5.3. Извещать друг друга об изменениях своего адреса местонахождения, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее чем за 1 (один) рабочий день до введения в действие таких изменений. Указанные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по прежним реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.
- 4.5.4. Предоставлять друг другу информацию в письменной или электронной форме об Операциях, Операциях возврата и Перечислениях в рамках любых расчётов по Договору.
- 4.5.5. Соблюдать требования по формированию, согласованию и подписанию Акта, установленные в разделе 7 Договора.
- 4.6. **Стороны вправе:**
- 4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию о Переводах, Операциях возврата и Перечислениях в рамках любых расчётов по Договору.
- 4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.
- 4.6.3. Привлекать третьих лиц для исполнения обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед другой Стороной за действия привлеченных лиц.

5. Недействительный перевод

- 5.1. Перевод признается Недействительным переводом в случае, если:
- 5.1.1. БКО в ходе проверки (в соответствии с Приложением №5) информации о реализации Получателем Запрещённых услуг, установит, что Перевод является Недействительным переводом; и/или
- 5.1.2. Проведенный Перевод будет объявлен Недействительным переводом Партнером, который участвовал в осуществлении данного Перевода, о чем Партнер уведомит БКО. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 6 к Договору.
- 5.2. Получатель, принимает на себя обязанность возместить имущественные потери БКО, возникшие в результате признания Перевода Недействительным переводом. Обязанность возместить имущественные потери БКО не зависит от нарушений Получателем его обязательств по Договору и от причинной связи между поведением Получателя и подлежащими возмещению потерями БКО.
- 5.3. Возмещению подлежат потери БКО, вызванные предъявлением к БКО требований третьих лиц (Партнеров, Плательщиков, платежных систем, государственных органов, иных уполномоченных лиц) в связи с признанием каких-либо совершенных в рамках Договора Переводов впоследствии Недействительными переводами (в том числе по причине реализации Получателем Запрещённых товаров, совершением мошеннических действий и т.д.) и осуществлением возвратных платежей (т.н. «chargeback») по таким Переводам, и/или предъявлением к БКО требований об уплате штрафов и/или о компенсации суммы штрафов, уплаченных Партнером в связи с признанием Переводов Недействительными переводами.
- 5.4. Возмещение имущественных потерь БКО происходит, если очевидно, что они уже понесены БКО или с неизбежностью будут понесены в будущем.
- 5.5. Размер возмещения потерь определяется в размере предъявленных к БКО требований и включает в себя сумму Недействительного перевода (если заявлено требование о возврате суммы Недействительного перевода) либо её части (если заявлено требование в части суммы Перевода) и сумму предъявленных к уплате штрафов/ компенсации штрафов, уплаченных Партнером.

- 5.6. Подтверждением факта наступления указанных обстоятельств является полученное БКО сообщение от Партнера, платежной системы, государственного органа, иного уполномоченного лица, в электронной форме или на бумажном носителе с информацией/требованием/уведомлением о возврате суммы Недействительного перевода (или его части) и/или уплате штрафа (компенсации суммы уплаченного штрафа), либо с информацией о том, что Партнер списал/удержал/зачел денежные средства БКО (либо денежные средства, подлежащие уплате в пользу БКО) в связи с Недействительным переводом.
- 5.7. Выплаты суммы имущественных потерь осуществляются путем перечисления Получателем указанной в требовании БКО суммы на корреспондентский счет БКО в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Получателем от БКО требования (информационного сообщения) о необходимости возмещения имущественных потерь БКО, отправленного по электронной почте, с приложением электронных копий соответствующих подтверждений.
- 5.8. БКО вправе удержать (зачесть) суммы имущественных потерь из подлежащей выплате в пользу Получателя суммы Перечисления в порядке, предусмотренном Разделом 6 Договора.

6. Финансовые условия и порядок расчётов

- 6.1. БКО исполняет обязанность по Перечислению на банковский счет Получателя, указанный в Заявлении, не позднее 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днём осуществления Перевода, на основании Реестра, сформированного в соответствии с п. 4.1.6 Договора. Датой осуществления Перечисления считается дата списания суммы, подлежащей Перечислению, с корреспондентского счета БКО.
- 6.2. За осуществление БКО Перечисления Получатель уплачивает БКО комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами, в дату осуществления Перечисления. Установленные Тарифы указываются в Заявлении и/или в и/или в Заявлении на изменение Тарифах. Комиссионное вознаграждение БКО не облагается НДС. Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Получателем в БКО в течение Отчётного периода, подтверждается Актом, согласованным Сторонами в порядке, установленном разделом 7 Договора.
- 6.3. Денежные обязательства Получателя перед БКО, предусмотренные пп. 4.3.2, 4.3.5., 4.3.6, 8.7 Договора, могут прекращаться путём проведения БКО зачёта однородных (денежных) встречных требований (обязательств) Сторон, предусмотренных Договором, в следующем порядке:
- 6.3.1. В соответствии с Договором у БКО возникает денежное обязательство перед Получателем на сумму Перечисления. У Получателя в соответствии с п.п. 4.3.2, 4.3.5., 4.3.6, 8.7 Договора возникают встречные денежные обязательства перед БКО. Указанные обязательства являются однородным (денежными) обязательствами, которые могут быть прекращены зачётом.
- 6.3.2. При наступлении срока исполнения Получателем денежных обязательств перед БКО в соответствии с п.п. 4.3.2, 4.3.5, 4.3.6, 8.7 Договора БКО рассчитывает сумму денежных средств, подлежащую перечислению Получателем в БКО, и в одностороннем порядке производит зачёт суммы указанных однородных (денежных) обязательств из суммы Перечисления. В данном случае обязательство БКО по переводу Получателю суммы Перечисления уменьшается на сумму денежных обязательств Получателя перед БКО в следующем порядке:
- в первую очередь – на сумму комиссии за осуществление Перечисления и за осуществление Операций возврата, в соответствии с установленным Тарифом;
 - во вторую очередь – на сумму имущественных потерь БКО, подлежащих возмещению Получателем БКО в соответствии с п.4.3.5 и Разделом 5 Договора;
 - в третью очередь – на сумму Операции возврата;
 - в четвертую очередь – на сумму денежных средств, ошибочно перечисленных БКО Получателю и подлежащих возврату БКО в соответствии с п. 4.3.6 Договора;
 - в пятую очередь – на сумму неустойки, предусмотренной п.8.7 Договора.
- 6.3.3. Настоящим Получатель соглашается с тем, что зачёт однородных встречных требований (обязательств) осуществляется БКО в одностороннем порядке, в результате чего
- обязательство БКО по выплате суммы Перечисления частично прекращается на сумму обязательств Получателя перед БКО, указанных в п.п. 4.3.2, 4.3.5, 4.3.6, 8.7 Договора;
 - обязательства Получателя перед БКО, на сумму которых произведен зачет, прекращаются;
 - выплата БКО Перечисления на счет Получателя в размере, уменьшенном на сумму произведенного зачета, не является со стороны БКО нарушением обязательств по выплате суммы Перечисления, предусмотренных Договором.
- 6.3.4. Информация о совершении БКО зачёта на сумму денежных обязательств Получателя, предусмотренных в п. 4.3.2 Договора, а также на сумму Операции возврата отражается БКО в Реестре, сформированном в соответствии с п. 4.1.6 Договора. Информация о совершении БКО зачёта на сумму денежных обязательств Получателя, предусмотренных в п.4.3.5 Договора, отражается в соответствующих

Информационных сообщениях БКО об осуществлении зачёта. Стороны соглашаются, что информация о зачете, отраженная БКО в Реестре и (или) Информационном сообщении, направленном Получателю, имеет правовое значение заявления о зачете.

- 6.4. При недостаточности суммы Перечисления для осуществления БКО зачёта на сумму денежных обязательств Получателя перед БКО, указанных в п.п. 4.3.2, 4.3.5, 4.3.6, 8.7 Договора, в полном объёме, в течение 3 (трёх) рабочих дней БКО направляет Получателю Информационное сообщение, с информацией об имеющейся просрочке и требование о погашении задолженности Получателя перед БКО с последующим предоставлением требования, подписанного уполномоченным лицом БКО на бумажном носителе.
- 6.5. По согласованию Сторон установленный Получателю Тариф может быть пересмотрен БКО на основании Заявления на изменение Тарифа. При положительном рассмотрении БКО Заявления на изменение Тарифа Тариф становится обязательным для Сторон с даты, указанной БКО в Заявлении на изменение Тарифа. БКО вправе отказать Получателю в изменении Тарифа без объяснения причин.

7. Отчётность по Договору

- 7.1. БКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчётного периода формирует Акт о завершении отчётного периода по форме Приложения № 2 к Договору (далее – Акт) и направляет Получателю Информационное сообщение, содержащее сформированный Акт.
- 7.2. Получатель обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от БКО электронной версии Акта осуществить сверку данных, указанных БКО в Акте. При несогласии с данными, приведёнными БКО в Акте, Получатель обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в БКО по электронной почте reestr@gagra-bank.com для осуществления сверки.
- 7.3. БКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления обращения Получателя обязана осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:
 - 7.3.1. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Получателем, будут подтверждены, БКО обязана в течение срока, установленного пунктом 7.3 Договора, направить Получателю Информационное сообщение, содержащее исправленную версию Акта, на адрес электронной почты. Повторная сверка Получателем данных, указанных в Акте, осуществляется в порядке и сроки, установленные в п. 7.2 Договора;
 - 7.3.2. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Получателем, будут отклонены, БКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обязана направить Получателю соответствующее Информационное сообщение.
- 7.4. Отсутствие обращения Получателя в БКО с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, указанного в п. 7.2 Договора, расценивается как согласие Получателя с данными, указанными БКО в Акте.
- 7.5. Стороны признают, что направление БКО Информационного сообщения, содержащего Акт, по электронной почте Получателя, а также подтверждение Получателем данных, указанных в Акте, в порядке, предусмотренном п.п. 7.2-7.4 Договора, являются достаточными действиями Сторон для подтверждения надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору и не влекут за собой возникновение обязательств Сторон по подписанию Акта на бумажном носителе.
- 7.6. В случае необходимости Получатель вправе в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты согласования Акта в соответствии с п.п. 7.2-7.4 Договора подписать и направить в БКО 2 (два) экземпляра Акта на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплённые печатью Получателя.
- 7.7. БКО в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Получателя Акта на бумажном носителе, обязана подписать и вернуть 1 (один) экземпляр подписанного Сторонами Акта Получателю, 2 (второй) экземпляр подписанного Сторонами Акта остаётся в БКО.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством.
- 8.2. БКО не несёт ответственности за задержку Перевода в случае, если задержка Перевода вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Получателем, либо наличием признаков Операции БСК или получением БКО уведомления, предусмотренного п. 4.1.11 Договора.
- 8.3. БКО не несёт ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком в отношении оплаты Услуг, в том числе перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Получателя – Некоммерческой организации, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

- 8.4. В случае если по вине Получателя осуществлённый БКО Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к БКО о защите нарушенного права (за исключением случаев Недействительных переводов, указанных в разделе 5 Договора), БКО вправе требовать от Получателя возмещения документально подтверждённого ущерба, понесённого вследствие взыскания с БКО денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.
- 8.5. Получатель в полном объёме несёт ответственность перед БКО за действия лиц, имеющих доступ к Системе и Сервису, в отношении Переводов, совершенных с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Плательщиков.
- 8.6. За просрочку исполнения БКО обязательства, предусмотренного п. 6.1 Договора, БКО выплачивает Получателю неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществлённого Перечисления. БКО обязана оплатить Получателю неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения БКО соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Получателя.
- 8.7. За просрочку исполнения Получателем обязательств, предусмотренных п.п. 4.3.2., 4.3.5., 4.3.6, Договора, Получатель уплачивает БКО неустойку в размере 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы несвоевременно перечисленных БКО денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы несвоевременно перечисленных в БКО денежных средств. Получатель обязан оплатить БКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения Получателем соответствующего требования от БКО в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью БКО.
- 8.8. БКО гарантирует получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого в ходе исполнении Договора передаются от БКО и обрабатываются Получателем, согласия субъекта персональных данных в соответствии с законодательством. Получатель при обработке персональных данных обязуется соблюдать в полном объёме требования закона «О персональных данных», а также иных применимых нормативных документов. В случае возникновения у БКО имущественного ущерба в связи с несоблюдением Получателем требований законодательства об обработке и защите персональных данных, Получатель обязуется возместить БКО такой документально подтверждённый ущерб.

9. Конфиденциальность

- 9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению ущерба и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация о Плательщиках, Переводах, объёмах операций в рамках Договора;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 9.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией. При этом любые сведения о сотрудничестве БКО и Получателя публикуются в средствах массовой информации не иначе как после получения предварительного письменного согласия БКО.
- 9.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п. 9.1 Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору, а также лиц, участвующих в осуществлении предусмотренных Договором Операций (в пределах, необходимых для выполнения соответствующих Операций).
- 9.4. Информация, указанная в п. 9.1 Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных законодательством.
- 9.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 9.1 Договора (за исключением Персональных данных), в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора. Обязательства по неразглашению Персональных данных действуют бессрочно.
- 9.6. Стороны обязуются при обработке Персональных данных Плательщиков в полном объёме соблюдать требования закона «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов. Целью обработки Персональных данных Плательщиков во всех случаях является исполнение Договоров,

заключенных с Плательщиками. Сроки хранения персональных данных определяются законодательством.

- 9.7. БКО обязуется передавать Получателю, а Получатель обязуется обрабатывать и хранить Персональные данные Плательщиков до окончания сроков действия Договора и хранения Персональных данных Плательщиков и/или до наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, что наступит ранее:
- 9.7.1. получение Получателем от БКО уведомления о необходимости прекращения обработки Персональных данных Плательщиков;
- 9.7.2. достижения Сторонами цели обработки Персональных данных Плательщиков или утраты необходимости в достижении такой цели.
- 9.8. Получатель обязуется обеспечить блокирование, уточнение или уничтожение Персональных данных Плательщиков на основании соответствующего запроса (указания) БКО в сроки, установленные в таком указании.
- 9.9. БКО обязана обеспечить получение от каждого Плательщика, Персональные данные которого обрабатываются Получателем, согласия, требующегося в соответствии с применимыми правовыми нормами.
- 9.10. При получении одной из Сторон от Плательщика отзыва согласия на обработку Персональных данных, такая Сторона немедленно уведомляет другую Сторону о необходимости прекратить обработку Персональных данных Плательщика.

10. Порядок решения споров

- 10.9. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путём переговоров.
- 10.10. Претензии Сторон по суммам причитающихся денежных средств и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней после осуществления Операций, которые вызвали разногласия.
- 10.11. Претензионный досудебный порядок рассмотрения спора Стороны признают обязательным. Срок ответа на полученную претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с даты её получения.
- 10.12. Стороны договорились о том, что при невозможности разрешения споров и разногласий в досудебном порядке они разрешаются Арбитражным судом.

11. Срок действия Договора

- 11.9. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно.
- 11.10. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:
- 11.10.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменной форме;
- 11.10.2. в одностороннем порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным извещением другой Стороны не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Извещение направляется курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре. С даты получения любой из Сторон извещения о расторжении Договора приём БКО Распоряжений в пользу Получателя прекращается.
- 11.11. Стороны производят сверку расчётов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения извещения о расторжении Договора.
- 11.12. После завершения всех расчётов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном в разделе 7 Договора.
- 11.13. Расторжение Договора не влечёт прекращение обязательств Сторон, предусмотренных п. 4.3.2, п.4.3.5, п.4.3.6, п. 4.3.7, п.4.3.9, 4.3.10, п. 8.6 и п. 8.7 Договора, которые продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты заключения соглашения Сторон, предусмотренного п. 11.2.1 Договора, или получения Стороной извещения о расторжении Договора и прекращения приёма БКО Распоряжений для осуществления Перевода в пользу Получателя в соответствии с п. 11.2.2 Договора.
- 11.14. Неисполненные денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.
- 11.15. БКО оставляет за собой право приостановить действие Договора в случае, если Получатель систематически нарушает условия Договора вплоть до устранения нарушений, письменно уведомив об этом Получателя за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора.

12. Форс-мажорные обстоятельства

- 12.9. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчётов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.
- 12.10. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.
- 12.11. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.).
- 12.12. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

13. Прочие условия

- 13.9. Получатель разрешает БКО передачу Партнеру содержащихся в Договоре сведений о Получателе
- 13.10. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством. Применимым правом к отношениям Сторон (в том числе к отношениям между БКО и Нерезидентом), вытекающим из настоящего Договора, является законодательство.
- 13.11. При реорганизации, прекращении действия (отзыва) лицензии, необходимой для осуществления предусмотренной Договором деятельности, или инициирования процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем принятия уполномоченными лицами (органами) соответствующих решений.
- 13.12. При почтовом отправлении одной из Сторон документа, составленного в рамках Договора на бумажном носителе, датой получения другой Стороной документа считается дата, указанная на уведомлении о вручении отправления. Если документ не был вручен из-за отсутствия адресата по адресу, указанному в Заявлении, датой получения такого документа будет считаться первый рабочий день, следующий за датой проставления штампа почтовой службой на почтовом конверте.
- 13.13. Под рабочими днями понимаются дни с понедельника по пятницу, выходными днями являются суббота и воскресенье, если иное не установлено Постановлением Правительства в связи с переносом нерабочих праздничных дней в соответствующем календарном году. Нерабочие праздничные дни определены в Трудовом кодексе и в установленных законом случаях могут переноситься Правительством.
- 13.14. Особенности Договора с Нерезидентом фиксируются в Заявлении.
- 13.15. Для Получателя, не имеющего с БКО ранее возникших договорных отношений, регулируемых условиями настоящего Договора, Договор вступает в силу с момента акцепта БКО оферты Получателя в порядке, предусмотренном п. 2.2 Договора.
- 13.16. Для Получателя, имеющего с БКО договорные отношения, регулируемые условиями настоящего Договора, но оформившего такие отношения на условиях редакции Договора, отличающейся от действующей (от той, которая опубликована в текущее время на Сайте БКО), ранее заключенный Договор продолжает действовать, но на условиях, изложенных в настоящей (действующей) редакции. Изменения в заключенный ранее Договор, предусмотренные действующей редакцией Договора, вступают в силу с даты вступления в силу настоящей действующей редакции Договора. Дата вступления в силу актуальной (действующей) редакции Договора указана на титульном листе Договора, размещенного на Сайте БКО.
- 13.17. Если в Договор между БКО и Получателем, заключенный на условиях прежней редакции, вносились особые условия, предусмотренные Заявлением Получателя, то данные особые условия продолжают действовать и применяться к отношениям Сторон, регулируемым условиями новой (действующей) редакции Договора.

- 13.18. Если иное не оговорено соответствующим Заявлением, при возникновении противоречий между текстом акцептованного БКО Заявления Получателя и действующей редакцией Договора, к отношениям Сторон будут применяться положения действующей редакции Договора.
- 13.19. Отдельные термины из прежних редакций Договора в действующей редакции не используются и заменены на следующие:

<i>Термин из прежней редакции Договора</i>	<i>Соответствующий термин или понятие действующей редакции Договора</i>
«Кошелек», «Локальный кошелек»	«Электронное средство платежа»
«Взнос»	«Пополнение остатка ЭДС Плательщика в БКО»
«Интернет-магазин»	«Сервис» (Сервис Получателя)

- 13.20. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 13.21. К Договору прилагаются следующие Приложения:
- Приложение № 1: «Регламент электронного документооборота»;
- Приложение № 2: «Форма Акта о завершении отчётного периода»;
- Приложение № 3: «Перечень документов, предоставляемых Получателем»;
- Приложение № 4: «Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата»;
- Приложение № 5: «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в БКО информации о реализации Получателем Запрещённых услуг»;
- Приложение № 6: «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении сообщений Партнеров о совершении Недействительного перевода».
- Приложение № 7: «Особенности совершения операций при формировании распоряжений с использованием POS-терминалов».

14. Реквизиты БКО

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ГАГРА-БАНК»
Сокращённое наименование	ООО КБ «ГАГРА-БАНК»
ИНН	9909206855
КПП	775087001
ОГРН	111РА000652
ОКПО	43193363
СООГУ	7774
СОАТО	2203404
ОКОНХ	96120
Адрес местонахождения	384870, Республика Абхазия, г. Гагра, ул. Демерджица, 28а
Фактический /почтовый адрес	384870, Республика Абхазия, г. Гагра, ул. Демерджица, 28а
Банк	ТКБ БАНК ПАО г. Москва
К/с	30111810500000000261 -руб. 30111978400000000261 –евро 30111840800000000261 –доллары США
БИК	044525388
Телефон	+7 (840) 234-41-30
Факс	+7 (840) 234-41-57
E-mail	info@gagra-bank.com