

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРИЕМА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО МКК «СКБ-ФИНАНС»

г. Екатеринбург, 2019г.

Настоящие Правила осуществления деятельности по организации приема безналичных денежных средств от физических и юридических лиц, включая ИП и лиц, занимающихся частной практикой в установленном порядке (далее -плательщики) ООО МКК «СКБ-финанс» (далее по тексту – «Правила»):

- являются адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимися в установленном порядке частной практикой (далее-Клиенты), приглашением ООО МКК «СКБ-финанс» (далее-Исполнитель) делать оферты о заключении с Исполнителем Договора об осуществлении деятельности по организации приема безналичных денежных средств (далее-Договор) от контрагентов Клиентов - физических лиц, ИП и юридических лиц (далее- Плательщики) , в оплату приобретенных Плательщиками у Клиентов товаров, работ, услуг, на сумму не превышающую 15 тысяч рублей. ;

- утверждают существенные условия Договора об осуществлении деятельности по приему безналичных денежных средств от Плательщиков.

Правила размещены в общедоступных источниках информации: в сети Интернет на официальном сайте Исполнителя и действительны до момента их отмены Исполнителем. Решение об отмене Правил размещается на сайте Исполнителя в сети Интернет не менее чем за 15 дней до даты отмены. В случае отмены Правил, Заявления-оферты Клиентов о заключении с Исполнителем Договора, поступившие после даты отмены Правил, считаются ненаправленными.

Исполнитель вправе изменять Правила, включая приложения к ним, в одностороннем порядке, в том числе и в той части, которая относится к Договору. При вступлении в силу изменений в Правила, Заявления-оферты Клиентов о заключении с Исполнителем Договора, направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными.

Редакции Правил с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов на сайте Исполнителя в сети Интернет.

Правила не применяются к договорам о приеме денежных средств, заключенным до введения в действие Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами.

Для заключения Договора Клиент обращается к Исполнителю с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе, подписанное уполномоченным представителем Клиента или электронной подписью, использование которой согласовано между Исполнителем и Клиентом. К Заявлению-оферте прилагаются документы и/или их копии (далее - документы), необходимые Исполнителю по перечню, установленному Исполнителем.

Исполнитель производит проверку документов для заключения Договора, осуществляет идентификацию Клиента и его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством РФ

При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора требованиям Исполнителя и действующему законодательству РФ, представитель Исполнителя, уполномоченный на заключение Договоров, отправляет сообщение Клиенту на указанный Клиентом при подаче Заявления – оферты адрес электронной почты следующего содержания: «Акцепт Заявления оферты совершен ».

Договор считается заключенным в письменной форме, с момента получения Клиентом на

указанный в Заявлении-оферте адрес электронной почты в электронном виде уведомления на условиях, изложенных в Правилах и в Заявлении – оферте.

Исполнитель и Клиент признают обмен электронными сообщениями, в том числе в виде сканированных копий документов, по адресам электронной почты, указанным Клиентом в Заявлении – оферте, и адресу электронной почты Исполнителя, указанному на сайте Исполнителя, равнозначным обмену документами на бумажном носителе, подписанными уполномоченными представителями Сторон.

Исполнитель вправе затребовать от Клиента подтверждение получения акцепта Исполнителем Заявления – оферты Клиента способом, указанным в таком требовании.

Клиент, направляя Заявление-оферту, принимает на себя все обязательства, установленные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Клиента, равно как и Исполнитель принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Исполнителя, при совершении акцепта Заявления-оферты.

При наличии у Исполнителя замечаний к представленным документам для заключения Договора, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении-оферте, а также в случаях, установленных законодательством РФ, акцепт Исполнителем оферты Клиента не производится. При этом Исполнитель направляет электронное сообщение об отказе в акцепте оферты на указанную Клиентом электронную почту.

После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление-оферту, которое является новой офертой.

Исполнитель вправе отказать Клиенту в заключении Договора, уведомив об этом Клиента по указанному им адресу электронной почты, в том числе в случаях использования Клиентом и Исполнителем систем дистанционного банковского обслуживания, не взаимодействующих между собой, в случае наличия сведений или подозрений об участии Клиента в деятельности по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, наличия сведений или подозрений об участии Клиента в террористической или экстремисткой деятельности, и т.п.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРИЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Предмет договора

Клиент поручает, а Исполнитель обязуется:

1.1. По поручению Клиента осуществлять прием денежных средств от плательщиков направленных на исполнение денежных обязательств плательщиков перед Клиентом, и последующее их перечисление Клиенту;

1.2. перечислять Клиенту денежные средства, поступившие от кредитных организаций, в порядке выполнения ими распоряжений своих клиентов о перечислении денежных средств с их счетов (счетов по вкладам) на счет Исполнителя для последующего их перевода Клиенту, в целях исполнения обязательств плательщиков перед Клиентом.

Обязательства сторон

1.3. Исполнитель обязуется:

1.3.1. Принимать денежные средства от плательщиков с использованием платежных сервисов в сети Интернет в безналичном порядке, на основании распоряжений, представленных (заполненных) плательщиками, или при указании плательщиками на Клиента при перечислении денежных средств из других кредитных организаций с банковских счетов, банковских вкладов плательщиков;

1.3.2. Предоставлять Клиенту в электронном виде, информацию о принятых в пользу Клиента денежных средствах, на основании реестра согласованной формы;

1.3.3. Перечислять поступившие денежные средства на банковские счета Клиента не реже 1 раза в день;

Направлять в электронном виде плательщикам чеки контрольно-кассовой техники, при условии

указаниями ими адресов электронной почты или номеров сотовых телефонов.

1.3.3.1. Выполнять требования законодательства РФ, в том числе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Выдавать в электронном виде плательщикам чеки контрольно-кассовой техники, при условии указаниями ими адресов электронной почты или номеров сотовых телефонов. В случае не предоставления плательщиками адресов электронной почты или номеров сотовых телефонов, платеж не производится.

Обеспечивать предоставление необходимой информации: о Клиенте, об Исполнителе, об оказываемой услуге, как в месте нахождения Исполнителя, включая интернет-сайты, так и в кассовых чеках, в соответствии с законодательством об использовании контрольно-кассовой техники.

Передавать необходимую фискальную информацию об операциях в пользу Клиента самому Клиенту, плательщику и в налоговый орган, в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.4. **Исполнитель имеет право:**

1.4.1. Приостановить прием денежных средств, заблаговременно, не менее чем за 3 дня, уведомив Клиента о предполагаемом приостановлении, с указанием срока приостановления;

1.4.2. В одностороннем порядке изменять количество, месторасположение, технологию функционирования, режим работы платежных сервисов Исполнителя в сети Интернет;

1.4.2.1. Использовать логотип, название торговой марки или иные фирменные наименования Клиента для информирования плательщиков о возможности оплаты услуг Клиента через Исполнителя.

1.5. **Клиент обязуется:**

1.5.1. Своевременно и в полной мере оплачивать услуги Исполнителя в порядке, указанном в настоящем Договоре;

2.3.5. Незамедлительно осуществлять возврат ошибочно перечисленных Исполнителем или плательщиками денежных средств Исполнителю;

2.3.6. По требованию Исполнителя предоставить информацию, необходимую Исполнителю для осуществления своей деятельности;

2.3.7. Информировать плательщиков о способах оплаты своих услуг через Исполнителя,

2.3.8. передавать Исполнителю информацию об адресах электронной почты или номерах сотовых телефонов плательщиков при реализации им товаров, работ, услуг, в обязательном порядке.

2. Ответственность сторон

3.1 В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору одной из Сторон другая Сторона вправе требовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных убытков в соответствии с действующим законодательством.

3. Конфиденциальность персональных данных

3.1. При обмене информацией содержащей Персональные данные (далее - ПДн) Стороны обязуются:

3.1.1. Соблюдать установленный действующим законодательством режим защиты ПДн и не разглашать их без получения предварительного письменного разрешения передавшей такую информацию Стороны, принять для обеспечения сохранности полученных ПДн необходимые меры, в соответствии с законодательством РФ о ПДн;

3.1.2. Разрешать доступ к ПДн только тем своим работникам, которым такая информация необходима, и только после уведомления таких лиц о требованиях настоящего Раздела Договора и получения их согласия на выполнение его условий;

3.1.3. ПДн, передаваемые между Сторонами, должны быть защищены от доступа третьих лиц в момент их передачи с помощью соответствующих и адекватных средств защиты:

упаковки, доставки курьером или технических средств защиты информации криптографии и др.), иными способами, установленными законодательством РФ о ПДн;

3.1.4. При обнаружении фактов разглашения ПДн третьим лицам Сторона, получившая ПДн, незамедлительно должна проинформировать Сторону, передавшую информацию, о данных фактах и предпринятых мерах по уменьшению ущерба;

3.1.5. При передаче персональных данных Сторона, передающая данные, имеет право требовать от Стороны, получающей данные, составления акта о передаче ПДн. При отказе Стороны, получающей ПДн, от подписания такого акта Сторона, передающая данные, имеет право отказать в выдаче ПДн;

3.1.6. При необходимости Стороны фиксируют порядок и технологию передачи персональных данных дополнениями к настоящему соглашению.

3.1.7. Ответственность за получение согласия субъекта ПД на обработку ПД третьими лицами, несет Сторона-оператор по обработке ПД такого субъекта ПД

4. Срок действия договора

4.1. Договор считается заключенным с момента подписания и действует в течение 3-х месяцев.

4.2. В случае если ни одна из Сторон не возражает, то после истечения срока действия Договор возобновляется на тех же условиях на новый срок..

4.3. Каждая из сторон вправе отказаться от исполнения настоящего договора, письменно уведомив другую сторону не менее чем за 7 календарных дней.

5. Прочие условия

5.1. Все изменения и дополнения к Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

5.2. При изменении реквизитов Сторон (наименование, местонахождение, организационно-правовая форма, платежные реквизиты и т.п.), смене руководства, а также о предстоящих изменениях и реорганизации соответствующая Сторона должна уведомить другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до момента вступления изменений в силу, а также предоставить надлежащим образом оформленные учредительные документы, подтверждающие факт изменений.

5.3. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

5.4. В случаях, не предусмотренных Договором, стороны руководствуются действующим гражданским законодательством.

5.5. Стороны обязуются хранить в тайне «информацию», под которой понимают любые данные, предоставляемые каждой из Сторон друг другу в связи с Договором (включая размер вознаграждения), не открывать и не разглашать в общем или в частности указанную информацию какой либо третьей стороне без предварительного на то письменного согласия другой Стороны по Договору.

При исполнении обязательств по Договору, обмен информацией может осуществляться Сторонами путем пересылки электронных документов, подписанных электронной подписью. Вид электронной подписи определяется по согласованию Сторон.

Реквизиты и подписи Сторон

Стоимость услуг и порядок расчетов

1. Стоимость услуг Исполнителя составляет 0,5% от суммы перечисленных плательщиками Исполнителю денежных средств для Клиента, в т.ч. НДС, по ставке установленной действующим законодательством на дату соответствующего начисления, от суммы каждого принятого платежа в пользу Клиента принятого Исполнителем. Клиент перечисляет Исполнителю причитающуюся Исполнителю сумму вознаграждения на ежедневной основе.

2. Клиент и Исполнитель в течение первых 5 (пяти) рабочих дней каждого календарного месяца, следующего за месяцем, в котором принимались платежи, производят сверку проведенных Исполнителем операций и подписывают Акт выполненных работ, и оформляют счет-фактуру.

Заявление-оферта

**о заключении Договора об осуществлении деятельности по организации приема
безналичных денежных средств с ООО МКК «СКБ-финанс».**

№ _____ от «__» _____ 20 г.

(наименование юридического лица (полное и сокращенное) / ФИО индивидуального
предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в установленном порядке частной
практикой)

- Адрес (место нахождения, электронный адрес в сети Интернет):

(указать в соответствии с данными из ЕГРЮЛ, ЕГРИП)

-

ОГРН/ОГРНИП:

-

ИНН:

предлагает заключить Договор по организации приема безналичных денежных средств на
условиях, определенных Правилами осуществления деятельности по организации приема
безналичных денежных средств от плательщиков .