

*Утверждены Протоколом правления
АО КБ «Модульбанк» № 33 от 19.12.24*

*Утверждены приказом ООО «Аванпост» № 90 от «19»
декабря 2024г.*

Приложение № 1 к Приказу № 90 от «19» декабря 2024г.

**ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО УЧАСТИЮ В ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПЛАТЕЖНОГО АГРЕГАТОРА - ООО «АВАНПОСТ»
для клиентов АО КБ «Модульбанк»**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аванпост (Агент, Платежный Агрегатор) – Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост» (ОГРН 1155476129753, ИНН 5403011237, КПП 771501001, адрес местонахождения 127015, г.Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Бутырский, ул. Новодмитровская, д. 2, к. 1, помещ. 1/4, помещ. XXXV), электронный адрес welcome@avanpay.ru..

Авторизация операции – процедура получения разрешения на проведение операции от эмитента карты

Банк - Оператор по переводу денежных средств - Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (ОГРН 1022200525841, ИНН 2204000595, КПП 440101001, адрес местонахождения: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д.1), кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с Федеральным законом № 395-1-ФЗ от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации 16.03.2016, включая его филиалы, дополнительные и операционные офисы.

Договор о привлечении банковского платежного агента – платежного агрегатора и осуществления операций платежного агрегатора - Договор, заключенный между Банком в качестве оператора по переводу денежных средств и Аванпост в качестве Платежного агрегатора, в соответствии с условиями которого Аванпост как банковский платежный агент – платежный агрегатор привлекается Банком для участия в переводе денежных средств в пользу Клиентов.

Договор комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank/ДКО – гражданско-правовой договор, заключенный между Клиентом и Банком, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется открывать Клиенту счета и обслуживать их, а также предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения

Договор оказания услуг – Договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», заключаемый в порядке установленным настоящими Правилами. Договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», включает условия, определяемые Банком как оператором по переводу денежных средств.

Держатель карты – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, совершающее с использованием платежной карты операции с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с договором с Эмитентом.

Задолженность по Недействительной оплате – сумма денежных средств, подлежащая возврату Клиентом Платежному агрегатору-в связи с признанием Оплаты, совершенной Покупателем в пользу Клиента, Недействительной оплатой, включающая в себя сумму (часть суммы) Недействительной оплаты, суммы штрафов, списанных с Платежного агрегатора/Банка Эмитентом (по поручению Эмитента) вследствие совершения в пользу Клиента Недействительной оплаты (далее – «Штрафы»), а также сумму (часть суммы) неустойки, подлежащей уплате Клиентом в соответствии с Договором.

Запрещенные товары – виды товаров/услуг/работ, реализуемые Клиентом и/или связанные с деятельностью Клиента, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации и настоящих Правил. Список запрещенных к реализации товаров/работ/услуг указан в Приложении №1 к настоящим Правилам.

Заявка Клиента (Получателя средств) - волеизъявление Клиента (Получателя средств) о получении денежных средств, поступивших от Покупателя (Плательщика) за товары или услуги, реализованные Клиентом посредством сети «Интернет», направленная Агрегатору с целью осуществления перевода денежных средств со специального счета по реквизитам Клиента.

Карта – платежные карты следующих платежных систем: Платежной системы Visa International – карта тип Visa, платежной системы MasterCard Worldwide – карта тип MasterCard, платежной системы МИР – карта тип МИР

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, присоединившийся к настоящим Правилам: заключивший с АО КБ «Модульбанк» в качестве Оператора по переводу денежных средств и с ООО «Аванпост» в качестве Платежного агрегатора Договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» и являющийся Клиентом Банка по заключенному с ним Договору комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank и соответствующий требованиям, указанным в настоящих Правилах.

Контрольно-кассовая техника – контрольно-кассовая техника Аванпост, используемая им как Пользователем контрольно-кассовой техники для осуществления расчетов с Покупателями Клиента и применяемая в соответствии с нормами Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»

Место расчетов – место расчетов Покупателя за товары, услуги, работы, реализуемые Клиентом, которым является сайт Пользователя контрольно-кассовой техники, применяемой при расчетах с Покупателями.

Мошенническая операция — операция, совершенная с использованием Карты, заявленная ПС, Банком-эмитентом, Банком как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты или Клиентом. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Карт являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, или заявления Клиента.

Недействительная операция – Операция, признанная недействительной по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами. Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Клиента Недействительной операции содержится в Приложении №2 к настоящим Правилам.

Протокол - информация, необходимая Клиенту с целью осуществления начала приема платежей в своем Интернет-магазине и осуществления интеграции с системой приема Интернет платежей Банка, размещенная по ссылкам: <https://moduldev.atlassian.net/wiki/spaces/IE/pages/12288021/API+1.2>; <https://moduldev.atlassian.net/wiki/spaces/IE/pages/12288097/CMS>

Возврат (операция возврата) – операция, инициируемая Клиентом с целью возврата на счет Держателя карты/ Покупателя денежных средств, списанных с его банковского счета на основании ранее совершенной Операции оплаты, в связи с отменой (возвратом) Клиентом Товара, или в связи с не предоставлением Клиентом Товара Покупателю по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключенным между Покупателем и Клиентом с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Порядок и условия осуществления Операции возврата установлены в Приложении №3 к настоящим Правилам.

Возмещение – сумма денежных средств, перечисляемая Клиенту по проведенным в пользу Клиента операциям оплаты Держателями карт в соответствии с условиями и за минусом сумм, поименованных в настоящих Правилах.

Оплата (операция оплаты) – действия Покупателя, направленные на оплату товара/услуги/работы, реализуемых Клиентом на сайте интернет-магазина Клиента, и осуществляемые Покупателем на сайте Платежного агрегатора - Пользователя контрольно-кассовой техники. Оплата считается окончательной в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка, в котором открыт специальный счет Платежного Агрегатора, если счета Держателя карты и Агрегатора открыты в разных банках. В случае если счета Держателя карты и Платежного Агрегатора открыты в Банке, окончательность оплаты наступает в момент зачисления денежных средств на Специальный счет Агрегатора.

Отчетный период – один календарный месяц года.

Отчетный день (операционный день) - установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются Операции с использованием Карт в порядке, установленном настоящими Правилами. Операционный день начинается в 00:00 мин. По Московскому времени и заканчивается 23:59:59 по Московскому времени.

Партнеры Агрегатора – АО КБ «Модульбанк» (ИНН 2204000595), ООО «Модульдев» (ИНН 9715404745), иные контрагенты ООО «Аванпост», с которыми ООО «Аванпост» заключил договор о сотрудничестве и взаимодействии и иные гражданско-правовые договоры.

Платежное средство – банковская карта платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, «МИР».

Платежные системы – платежные системы, карты которых принимаются к оплате Покупателем за товары/работы/услуги Клиента при осуществлении оплаты за товары/услуги/работы Клиента, реализуемые в Интернет-магазине Клиента, которая осуществляется через Платежный агрегатор – Пользователя контрольно-кассовой техники в соответствии с настоящими Правилами, а именно платежная система Visa International, платежная система MasterCard Worldwide – карта тип MasterCard, платежная система МИР.

Пользователь контрольно-кассовой техники – Аванпост, оказывающий в качестве агента Клиенту услугу по принятию платежей от Покупателей при расчетах с ними в сети «Интернет».

Покупатель (Плательщик) – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, осуществляющее оплату за товары, услуги и (или) работы, продаваемые, оказываемые и (или) выполняемые Клиентом, путем перечисления денежных средств в пользу Клиента при расчетах в сети «Интернет» с помощью ЭСП.

Правила – настоящие Правила оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором, со всеми приложениями к ним, опубликованные на сайте Аванпост <http://avanpay.ru>

Правила Платежной системы – свод документов, регулирующих деятельность членов Платежной системы.

Процессинг — деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по Операциям/Операциям возврата и/или Документам.

Рекуррентные операции (повторяющиеся операции) — операции оплаты, проводимые без участия Покупателя или Клиента в Интернет магазине /без повторного ввода реквизитов карты в соответствии с Соглашением между Клиентом и Покупателем через заранее определенные в Соглашении интервалы времени, но не превышающие один год между двумя Операциями оплаты/либо без указания таковых. При этом Соглашение должно предусматривать регулярное предоставление Товара/Услуги, оплаченных при совершении операций, в течение всего срока действия такого Соглашения. Условия оказания Услуги посредством рекуррентных операций установлены в Приложении № 10 к настоящим Правилам.

Сайт Интернет-магазина Клиента – сайт интернет-магазина Клиента, размещенный в сети, где Клиентом реализуются товары, услуги и работы в пользу Покупателя.

Сайт Пользователя контрольно-кассовой техники – сайт в сети «Интернет» <http://avanpay.ru>

владельцем которого является Аванпост и на котором Покупатель осуществляет оплату товара, услуги, работы, реализуемых Клиентом.

Специальный счет Платежного агрегатора — специальный банковский счет банковского платежного агента в валюте Российской Федерации №40821, открываемый Банком Агрегатору для участия в переводе денежных средств в пользу Клиента.

Сторона, Стороны – Платежный агрегатор и Клиент, каждый по отдельности или совместно.

Сумма заказа/сумма операции – сумма, на которую производилась авторизация операции.

Тарифы Аванпост – Тарифы на Услугу, оказываемую Аванпостом Клиенту, являющиеся Приложением № 5 к настоящим Правилам.

Транзакция - это финансово- информационное сообщение о совершении Операции с Картой в Интернет-магазине Клиента, в отношении которого оказывается Услуга.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Покупателю составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в т. ч. банковских расчетных карт, а также иных технических устройств.

Услуги – услуги, оказываемые Клиенту Банком по обеспечению обработки операций, совершаемых Покупателями в сети «Интернет» с помощью ЭСП, и предоставлению Клиентам возможности с помощью ЭСП Банка, осуществлять прием денежных средств в Интернет-магазинах Клиента, и Аванпостом от имени Банка в качестве Платежного агрегатора по участию в переводе денежных средств, а также услуги, оказываемой Клиенту Аванпостом в качестве Агента Клиента по приему денежных средств от Покупателей, перечисляемых в пользу Клиента за товары, услуги, работы, реализуемые Клиентом Покупателям, при расчетах в сети «Интернет». Услуга оказывается Аванпостом исключительно клиентам Банка.

Эмитент – юридическое лицо, либо кредитная организация, в том числе Банк, предоставившее Покупателю Клиента (Плательщику) Платежное средство в соответствии с условиями заключенного между ними договора.

Chargeback- безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом на основании претензии Покупателя (Держателя карты) или иных причин, в соответствии с Правилами платежных систем.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила устанавливают условия и порядок предоставления Банком и Аванпостом Услуг Клиенту, на основании заключаемого между Банком, Аванпостом и Клиентом Договора оказания Услуг, в порядке установленными настоящими Правилами.

2.2. Настоящие Правила являются Договором присоединения в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Порядок заключения Договора оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», (далее - Договор оказания Услуг):

2.3.1. Клиент, в целях заключения Договора оказания Услуг направляет Аванпосту Заявку любым доступным для Клиента способом по реквизитам Аванпост, указанным в настоящих Правилах. В заявке Клиент указывает сведения о себе (наименование, ИНН, адрес электронной почты для взаимодействия с Аванпост, перечень реализуемых товаров, услуг, работ Клиента, адрес сайтов Интернет-магазина Клиента в сети «Интернет», на которых Клиент реализует товары/услуги/работы Покупателям, оплату за которые Клиент планирует принимать посредством получения Услуги).

2.3.2. Аванпост выставляет Клиенту Счет на оплату для присоединения к Правилам с указанием сведений Клиенте, адресом электронной почты Клиента, перечнем реализуемых товаров/услуг/работ Клиента, адресами сайтов Интернет-магазина Клиента в сети «Интернет», на которых Клиент реализует товары/услуги/работы Покупателям, оплату за которые Клиент планирует принимать посредством получения Услуги

2.3.3. В случае согласия Клиента со сведениями и условиями оказания Услуг, указанными в Счете, выставленном Аванпост, согласия с настоящими Правилами, Клиент оплачивает Счет полностью. Оплата Клиентом Счета означает ознакомление Клиента с настоящими Правилами, согласие Клиента на заключение Договора оказания Услуг на условиях, указанных в настоящих Правилах и Счете, полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий в целом, указанных в настоящих Правилах, согласие Клиента на проведение Банком проверки Клиента и сайтов Интернет-магазина Клиента в сети «Интернет», на которых Клиент реализует товары/услуги/работы Покупателям, оплату за которые Клиент планирует принимать посредством получения Услуги, и указанных в Счете.

2.3.4. После получения от Клиента оплаты Счета, Банк осуществляет идентификацию Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" проверку Клиента и сайтов Интернет-магазина Клиента в сети «Интернет», указанных в Счете, на соответствие требованиям законодательства и Банка для принятия решения о возможности оказания Клиенту Услуг. Банк может запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для проведения проверок.

2.3.5. По итогам проверки, указанной в п.2.3.4. настоящих Правил, Аванпост, после получения соответствующего уведомления из Банка о результатах проверки:

2.3.5.1. Направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Счете, уведомление о прохождении проверки и заключении Договора оказания Услуг с перечнем адресов сайтов Интернет-магазина Клиента в сети «Интернет», в отношении которых будут оказываться Услуги;

или

2.3.5.2. Направляет Клиенту отказ в заключении Договора оказания Услуг и возвращает Клиенту денежные средства, перечисленные Клиентом в счет оплаты присоединения к настоящим Правилам. В этом случае Договор оказания Услуги не считается заключенным и обязанности по оказанию Услуги у Аванпост перед Клиентом не возникает.

2.4. Настоящие Правила, оплаченный Клиентом Счет на присоединение к настоящим Правилам, уведомление Аванпоста Клиента, направленное на электронную почту Клиента, о заключении Договора оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», в отношении которых будут оказываться Услуги, совместно являются Договором оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост».

Фактическое оказания Банком и Аванпостом Услуг Клиенту подтверждает заключение Договора оказания Услуг между Банком, Клиентом и Аванпостом.

2.5. Для заключения Договора оказания Услуг обязательно проведение Банком идентификации Клиента и проверок, указанных в п.2.3.4. настоящих Правил. Договор оказания Услуг считается заключенным с момента направления Клиенту уведомления о прохождении проверки и о заключении Договора оказания услуг, в порядке предусмотренном в п.2.3.5.1. настоящих Правил.

2.6. В соответствии с заключенным Договором оказания Услуг Банк и Аванпост оказывают Клиенту услуги по предоставлению возможности принимать денежные средства от Покупателей при оплате ими в сети Интернет за товары/услуги/работы Клиента, реализуемые Клиентом на сайтах Интернет-магазинов Клиента, в отношении которых оказываются Услуги. Услуги оказываются в отношении интернет-магазинов Клиента, которые прошли проверку Банком на соответствие требованиям законодательства и Банка, указанным в приложении № 1 к настоящим Правилам.

2.7. В соответствии с Договором оказания Услуг Банк оказывает Клиенту услуги по обеспечению обработки операций, совершаемых Покупателями с использованием ЭСП, и предоставлению возможности Клиентам с помощью ЭСП Банка, осуществлять прием денежных средств в Интернет-магазинах Клиентах.

2.8. В соответствии с Договором оказания Услуг, Аванпост, действуя от имени Банка - Оператора по переводу денежных средств, оказывает Клиенту услугу по участию в переводе в пользу Клиента денежных средств, полученных от Покупателей Клиента, и действуя от имени и за счет Клиента по обеспечению принятия на свой Специальный счет, открытый у Оператора, денежных средств от Покупателей причитающихся Клиенту за товары/услуги/ работы Клиента, реализуемые в Интернет-магазинах, в отношении которых оказывается Услуга, и расчет по которым осуществляется в сети «Интернет». Отношения Клиента и Аванпоста при оказании Аванпостом Клиенту услуги по обеспечению принятия на свой Специальный счет, открытый у Оператора, денежных средств от Покупателей в пользу Клиента в счет оплаты стоимости товаров/услуг работ Клиента, реализуемых в Интернет-магазинах, регулируются также нормами гражданского законодательства об агентировании.

2.9. Аванпост в качестве Платежного агрегатора действует от имени Банка - Оператора по переводу денежных средств и на определенных им условиях об участии в переводе денежных средств в пользу Клиента. Аванпост является банковским платежным агентом.

2.10. При осуществлении функций Платежного агрегатора Аванпост:

2.10.1. обеспечивает принятие денежных средств на Специальный счет, открытый в Банке, от Покупателей в пользу Клиента, путем открытия специального счета у Банка, как оператора по переводу денежных средств, и обеспечения неприкосновенности денежных средств, причитающихся Клиенту, на специальном счете.

2.10.2. участвует от имени Банка в переводе денежных средств в пользу Клиента по операциям с использованием электронных средств платежа.

2.10.3. использует при участии в переводе денежных средств в пользу Клиента Специальный счет, открытый у Оператора по переводу денежных средств в соответствии с требованиями федерального закона «О национальной платежной системе».

2.10.4. участвует в перечислении денежных средств, возвращаемых Покупателям (плательщикам) в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа.

2.11. Аванпост в качестве Агента Клиента от имени Клиента и за его счет осуществляет:

2.11.1. обеспечивает принятие платежей в сети «Интернет» от Покупателей при оплате ими стоимости товаров/услуг/работ, реализуемых Клиентом в Интернет-магазинах, в отношении которых оказывается Услуга.

2.11.2. обеспечивает принятие платежей от Покупателей на сайте <http://avanpay.ru> - сайте Пользователя контрольно-кассовой техники.

2.11.3. формирует кассовые чеки при получении оплаты от Покупателей/возврата Покупателям денежных средств, при использовании контрольно-кассовой техники, включенной в реестр контрольно-кассовой техники в Федеральной налоговой службы, и поставленной на учет в налоговом органе.

2.11.4. Обеспечивает принятие денежных средств, поступивших в пользу Клиента на специальный счет, открытый у Оператора по переводу денежных средств в соответствии с требованиями федерального закона «О национальной платежной системе».

2.12. Услуги по настоящему Договору оказываются Банком и Аванпостом только в отношении Интернет-магазинов Клиента, которые прошли проверку, в соответствии с п.2.3.4. настоящих Правил. В случае необходимости Клиента получить Услуги в отношении иных его Интернет-магазинов, не указанных Уведомлении Аванпост о прохождении проверки и заключении Договора оказания Услуги, в порядке предусмотренном в п.2.3.5.1. настоящих Правил, Клиент подает Аванпост заявку на оказание Услуг в отношении новых Интернет-магазинов Клиента. В этом случае условия заключенного Договора оказания Услуг считаются включающими условия оказания Услуг в отношении соответствующих новых Интернет-магазинов Клиента только при соблюдении Сторонами порядка, указанного в п.2.3. настоящих Правил, а соответствующие оплаченный Счет и уведомление Аванпост о прохождении проверки интернет-магазина Клиента являются дополнительным соглашением к Договору оказания Услуг.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.

3.1. Аванпост обязан:

3.1.1. Обеспечивать принятие на свой Специальный счет, открытый Оператором, денежных средств от Покупателей, осуществляемых с использованием электронных средств платежа, в качестве Агента Клиента.

3.1.2. Обеспечивать принятие денежных средств от Покупателей на сайте Аванпост в сети «Интернет». Денежные средства в пользу Клиента от Покупателей Аванпост получает на Специальный счет, открытый в Банке.

3.1.3. Использовать при принятии на Специальный счет денежных средств, перечисляемых покупателями в пользу Клиента, контрольно-кассовую технику, зарегистрированную в налоговом органе, формировать кассовый чек и направлять его Покупателю на электронный адрес или номер телефона, указанный Покупателем при совершении расчета. Кассовый чек формируется Аванпост только после осуществления Покупателем оплаты за товары/услуги/работы Клиента на сайте <http://avanpay.ru/>

3.1.4. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Клиента в качестве Платежного агрегатора от имени Банка. Денежные средства, полученные от Покупателей, перечисляются Клиенту за вычетом комиссии, указанной в разделе 4 настоящих Правил на расчетный счет Клиента, указанный в платежном поручении Клиента, которым был оплачен Счет, указанный в п.2.3.2. настоящих Правил, или иной расчетный счет Клиента, открытый в Банке и указанным Клиентом дополнительно, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления соответствующего запроса от Клиента. Перевод на основании запроса Клиента осуществляется после зачисления денежных средств на специальный счет Аванпоста, открытый в Банке. Зачисление денежных средств на специальный счет по операциям с картами производится Банком не позднее дня, следующего за днем получения реестра из процессингового центра, а по

Операциям, прошедшим обработку в нерабочие дни — не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения реестра из процессингового центра, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами. Зачисление денежных средств на специальный счет по операциям СБП производится в режиме реального времени.

3.1.5. Обеспечить по запросу Клиента осуществление перевода денежных средств в пользу Покупателя при условии поступления от Клиента на Специальный счет Аванпост необходимой для перевода суммы (возврат денежных средств плательщику).

3.1.6. Сформировать чек возврата, в случае указанном в п.3.1.5. настоящих Правил.

3.1.7. Обеспечить осуществление перевода денежных средств в пользу Покупателя, в случае указанном в п.3.1.5. настоящих Правил по реквизитам платежной карты, используемой Покупателем в качестве электронного средства платежа при оплате за товары/услуги/работы Клиента.

3.1.8. После осуществления Покупателем оплаты и формирования кассового чека уведомить Клиента о приеме платежа от Покупателя и о формировании чека по соответствующей кассовой операции путем направления сведений по адресу электронной почты Клиента, указанному в оплаченном Клиенте Счете на присоединение к Правилам.

3.2. Аванпост имеет право:

3.2.1. При заключении Договора оказания Услуг с Клиентом, при его исполнении, а также при расторжении Договора оказания Услуг с Клиентом, сообщать Банку, Платежным системам, контролирующим органам, государственным органам, в том числе при наличии от них запросов, сведения о Клиенте: наименование Клиента, адрес Клиента, торговое название и адрес сайта Интернет-магазина, а также персональные данные уполномоченного лица Клиента. В случае поступления от Банка требования о расторжении Договора оказания Услуг с Клиентом по причине выявленных мошеннических действий на сайте Интернет-магазина Клиента, Аванпост вправе сообщать Банку, Платежным системам, контролирующим органам, государственным органам: даты заключения и расторжения Договора оказания Услуг, а также причины расторжения данного Договора.

3.2.2. Получать (запрашивать) у Клиента информацию и (или) документы:

- о наличии у Клиента лицензий на реализуемые им в Интернет-магазине товары/услуги/работы (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);
- о реализуемых и реализованных Клиентом в Интернет-магазине товары/услуги/работы;
- о совершенных операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/оказание услуги покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Центрального Банка Российской Федерации, Платежной системы или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами Платежной системы;
- иные документы/пояснения, связанные с деятельностью Клиента и (или) работы сайта Интернет-магазина по усмотрению Аванпост и (или) Банка.

3.2.3. Отказать в оказании Услуг в отношении одного/нескольких/всех Интернет-магазинов Клиента, как при заключении Договора оказания Услуг, так и в любое время при исполнении указанного Договора, без объяснения причин такого отказа.

3.2.4. Осуществлять иные действия и проверки и на основании полученных данных и сведений принимать меры, а также обеспечивать Банку проведение мер по предотвращению мошеннических операций с реквизитами Картам/имущественных потерь Аванпоста и (или) Банка.

3.2.5. Не возмещать и/или приостанавливать перечисление при приостановке перечисления Банком на расчётный счет Клиента денежных средств, на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям), удерживать из подлежащей перечислению на расчетный счет Клиент суммы денежных средств, и/или направлять требование Банку на списание с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, следующих сумм:

- Суммы Операций Возврат покупки, Возврат платежа;
- Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, если Банком/ Платежной системой установлено, что Операция совершена с нарушением положений настоящих Правил и требований Банка;
- Суммы Операций, по которым Банком/ Платежной системой установлено совершение мошеннических действий;
- Суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента;
- Суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Аванпоста Банком, Банком - эмитентом в соответствии с правилами Платежных систем;
- Суммы, ранее переведенные Клиенту по операциям, которые впоследствии были правомерно опротестованы;

- Суммы штрафов и иных убытков, возникших у Аванпост в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Аванпоста к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору оказания услуги;
- Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов, в соответствии с условиями настоящих Правил и (или) по требованию Банка.
- Комиссий, выплачиваемых Аванпостом, Банком Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестовывания Эмитентами Оспоренных операций.

3.2.6. Приостанавливать оказание Услуг в связи с приостановкой Банком возможности направления авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по операциям в следующих случаях:

- если Держатель карты/или ее Токена отрицает совершение Операции оплаты;
- при выявлении предоставления Клиентом Аванпосту недостоверной информации в рамках Договора оказания Услуги;
- при проведении Операций с нарушением условий Договора оказания Услуги и условий, определенных Банком;
- при наличии операций и/или авторизационных запросов, признанных сомнительными системой мониторинга Банка;
- при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка и (или) Аванпост;
- при нехарактерном снижении/росте количества Операций оплаты или росте операций возврата;
- при наличии сведений о внесении изменений в доменное имя сайта интернет-магазина без предварительного уведомления Аванпоста;
- при выявлении Банком и (или) Аванпостом случаев неправомерного отказа интернет-магазина/Клиента от проведения операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- в случае нарушения Клиентом требований, предъявляемых к продаже товаров/услуг/работ через Интернет-магазин;
- в случае получения Аванпостом и (или) Банком уведомления из платежной системы/от эмитента карты (в том числе в электронном виде/по факсу) о том, что проведенные в Интернет-магазине Клиента операции являются мошенническими;
- в случае получения Аванпостом и (или) Банком уведомления из платежной системы (в том числе в электронном виде/по факсу) о превышении в Интернет-магазине Клиента допустимого уровня операций (в соответствии с правилами платежной системы), по которым предъявлены претензии;
- ликвидации Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127 «О несостоятельности (банкротстве)»
- возникновения задолженности Клиента перед Аванпостом;

Для принятия решения о возобновлении авторизации операций, производимых через Интернет-магазин Клиента, производится разбирательство вышеуказанных случаев. В случае принятия Аванпостом и Банком положительного решения о возобновлении авторизации операций конкретного Интернет-магазина Клиента, Аванпост сообщает Клиенту о дате возобновления авторизации операций в отношении Клиента.

3.2.7. Не возмещать и/или приостанавливать перечисление (при приостановке перечисления Банком/принятии Банком решения о не возмещении Клиенту денежных средств причитающихся Клиенту) на расчетный счет Клиента денежных средств, на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям), удерживать из подлежащей перечислению на расчетный счет Клиент суммы денежных средств, и/или давать Банку поручение на списание с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, суммы Операций оплаты, признанных недействительными в соответствии настоящим договором (Приложение №2). При этом факт зачисления/перечисления денежных средств, полученных от Покупателя, на расчетный счет Клиента не является безусловным признанием действительности Операций оплаты. Зачисление денежных средств на Расчетный Счет Клиента открытый в Банке денежных средств (ранее удержанных, перечисление которых было ранее приостановлено) производится в течение 10 рабочих дней после принятия Банком положительного решения о перечислении средств, причитающихся Клиенту.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Предоставлять по требованию Аванпост и(или) Банка сведения и документы, необходимые для

проверки Клиента и сайтов его Интернет-магазинов, а также описание процедур оплаты товаров/услуг/работ, процедуры предоставления Покупателям товаров/услуг/работ, а также процедур отмены операций оплаты заказов и возврата товаров/отказа от услуг/работ, реализуемых на сайте Интернет-магазина Клиента.

3.3.2. Предоставлять при заключении Договора оказания Услуги и при его исполнении достоверные сведения о Клиенте, сайтах Интернет-магазинов в отношении которых оказывается Услуга.

3.3.3. Обеспечить соответствие Интернет-магазина и товаров/услуг/работ, реализуемых Клиентом в соответствующем Интернет-магазине требованиям законодательства, Платежных систем, а также Банка, указанным в Приложении № 1, при заключении Договора оказания Услуги и в течение срока его действия.

3.3.4. Обеспечить на сайтах Интернет-магазинов, в отношении которых оказывается Услуга, наличие сведений об Аванпост как о Платежном агрегаторе, осуществляющем участие в переводе в пользу Клиента денежных средств полученных от Покупателей при оплате ими товаров/услуг/работ, реализуемых Клиентом в соответствующих Интернет-магазинах.

3.3.5. Обеспечить на сайтах Интернет-магазинов, в отношении которых оказывается Услуга, наличие сведений о том, что оплата от Покупателей за товары/услуги/работы, реализуемые Клиентом в соответствующих Интернет-магазинах, осуществляется на сайте Аванпост <http://avanpay.ru/>

3.3.6. Обеспечить своими силами и за свой счет интеграцию сайтов Интернет-магазинов Клиента, в отношении которых оказывается Услуга, с сайтом Аванпост, на котором осуществляется прием платежей от Покупателей за товары/услуги/работы, реализуемые Клиентом в Интернет-магазинах. Обеспечить передачу запроса от сайта Интернет-магазина сайту Аванпост для обеспечения приема денежных средств от Покупателя на Специальный счет Аванпост.

3.3.7. Обеспечить своими силами и за свой счет с помощью технических средств, программного обеспечения или посредством ручного ввода предоставление с сайта Интернет-магазина сайту Аванпост на котором осуществляется оплата Покупателем информации и сведений о реализуемых товарах/услугах/работах Клиента для формирования Аванпост кассового чека, содержащего все необходимые реквизиты и сведения о расчете, в том числе, но не ограничиваясь, о наименовании товара/услуги/работы, характеристики и количество, единица измерения, цена за штуку, цена за все количество товара/услуги/работы одной номенклатуры (артикула), ИТОГО, размер скидки, цена без скидки, цена со скидкой, система налогообложения. При отсутствии или неправильном отражении в кассовом чеке необходимых реквизитов Клиент самостоятельно несет ответственность перед Покупателями и контролирующими органами за отсутствие или за неверное формирование кассового чека.

3.3.8. Обеспечить своими силами и за свой счет выдачу товара/ оказание услуги/ выполнение работы Покупателю, а также процедуру возврата товара/ отмены оказания услуги/работы. Обязанность перед Покупателем по передаче/замене товара, оказания услуги или выполнения работы, ответственность за ненадлежащее качество товара/услуги/работы возникает непосредственно у Клиента. Аванпост не участвует во взаимоотношениях, возникших между Клиентом и Покупателем, кроме как по приему денежных средств в пользу Клиента от Покупателя в порядке, прямо предусмотренном в настоящих Правилах. Клиент отвечает по всем претензиям Покупателям самостоятельно, а также обязуется урегулировать все споры и вопросы, направленные Покупателем Аванпосту и возместить все убытки Аванпоста, возникшие в связи с такими претензиями Покупателей.

3.3.9. При возврате/частичном возврате Покупателю денежных средств за товары/услуги/работы, оплату за которые Клиент получил посредством оказания Аванпостом Услуги, Клиент обязуется осуществить возврат/частичный возврат денежных средств Покупателю также посредством оказания Аванпостом Услуги: по возврату денежных средств Покупателю в случае отмены операции с использованием электронных средств платежа. В этом случае Клиент направляет Банку соответствующий запрос на возврат денежных средств Покупателя и обязуется перевести на Специальный счет Аванпост денежные средства, необходимые для перечисления (возврата) Покупателю, в случае отсутствия на Специальном счете денежных средств, причитающихся Клиенту. В случае наличия денежных средств на специальном счете Аванпоста, причитающихся Клиенту, Клиент дает поручение Аванпост и Банку совершить возврат денежных средств Покупателю из сумм, причитающихся Клиенту, находящихся на Специальном счете Аванпоста. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на специальном счете Аванпоста, причитающихся Клиенту для возврата Покупателю денежных средств Клиент обязуется обеспечить поступление на Специальный счет Аванпост денежных средств с учетом комиссии за операцию по переводу денежных средств (возврату) Покупателю (плательщику) в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа. Аванпост не отвечает и не несет ответственность перед Покупателем за не перечисление или за перечисление неполной суммы денежных средств в его пользу, в случае если

Клиент не обеспечил зачисление на Специальный счет Аванпост денежных средств в необходимой для возврата Покупателю суммы, с учетом комиссии, удерживаемой Аванпостом за осуществление операции. О необходимости формирования кассового чека возврата Аванпост получает уведомление от Банка, которому Клиент сделал запрос о возврате денежных средств Клиенту.

3.3.10. Клиент обязан обеспечить своими силами и за свой счет с помощью технических средств, программного обеспечения или посредством ручного ввода предоставление с сайта интернет-магазина, информации и сведений достаточные для формирования Аванпостом кассового чека коррекции, а именно позволяющие точно идентифицировать конкретный расчет, в отношении которого применяется корректировка, в форме указания фискального признака документа, ранее некорректно сформированного с применением контрольно-кассовой техники Аванпоста, реквизиты соответствующие расчету, который был произведен без применения контрольно-кассовой техники, дату, наименование Товара, адрес расчета, признак расчета, применяемая система налогообложения, тип коррекции, основания для коррекции и иные сведения, обязательные для отражения в чеке коррекции обязательных и дополнительных реквизитов. При отсутствии или неправильном отражении в кассовом чеке необходимых реквизитов Клиент самостоятельно несет ответственность перед контролирующими органами за отсутствие или за неверное формирование кассового чека коррекции.

3.3.11. Поставщик самостоятельно отвечает за своевременность и правильность вывода из оборота маркированного товара при реализации товара через интернет-магазин, в том числе самостоятельно сканирует и передает марку товара для отражения в чеке соответствующих реквизитов, передачи информации оператору фискальных данных, системе Честный знак.

3.3.12. По истечении срока действия настоящего Договора на оказание услуг при обращении покупателей о возврате денежных средств за товары, услуги, оплата через которые совершена через Аванпост, Клиент самостоятельно осуществляет возврат денежных средств Покупателю, а также самостоятельно формирует кассовый чек возврата обеспечивает его направлением Покупателю. При отсутствии чеков возврата в случае, указанном в настоящем пункте, Клиент самостоятельно несет ответственность перед контролирующими органами за отсутствие или за неверное формирование кассового чека коррекции.

3.3.13. В случае нарушения обязанности, указанной в п.3.3.9-3.3.12 настоящих Правил Клиент самостоятельно несет ответственность перед контролирующими органами, налоговым органом, платежными системами, Банком, а также возмещает все возможные убытки, понесенные Аванпостом в связи с нарушением Клиентом указанного требования. В этом случае Аванпост не отвечает за не формирование кассового чека по возврату денежных средств Покупателю.

3.3.14. Обязуется возместить Аванпосту все убытки, понесенные Аванпостом, из-за нарушения Клиентом требования законодательства, Банка, из-за признания операций по приему денежных средств на специальный счет от Покупателя недействительными или незаконными, а также из-за иных неправомерных действий (бездействий) Клиента при исполнении Договора оказания Услуги, в том числе, но не ограничиваясь возместить штрафы и убытки из-за наложенных на Аванпост санкций Платёжных систем/ Международных платежных систем.

3.3.15. Разместить в Интернет-магазине сведения о порядке передачи Клиентом персональных данных Покупателя Аванпосту/Банку.

3.3.16. Получить от Покупателя согласие на передачу Клиентом персональных данных Аванпост в случае передачи ему персональных данных для обеспечения направления Покупателю кассового чека.

3.3.16.1. Клиент (оператор персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку на срок действия настоящего Договора оказания услуг осуществлять обработку персональных данных (фамилия, имя, отчество, электронные адреса, номера телефонов) Покупателей (включая запись, систематизацию, накопление, хранение, блокирование, извлечение, уничтожение и предоставление), в целях приема платежей в пользу Клиента, а Банк принимает на себя обязательство по такой обработке:

- Банк обеспечивает безопасность персональных данных при их обработке.
- Банк обязуется незамедлительно уведомить оператора по обработке персональных данных в случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных.
- Банк обязуется обеспечивать соблюдение принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», соблюдать конфиденциальность персональных данных, и принимает необходимые меры, направленные на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры, обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним,

уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

- Банк применяет требования к защите обрабатываемых персональных данных, предусмотренные ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

- Банк принимает на себя обязательства по запросу оператора персональных данных в течение срока действия поручения оператора, в том числе до обработки персональных данных, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения оператора требований п. 3.3.13.1.

3.3.17. Предоставить Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, в пользу Аванпост в счет возмещения убытков Аванпост в случае при признании Банком, Платежными системами, контролирующими органами, государственными органами операций с применением платежных карт мошенническими/ недействительными.

3.3.18. Клиент обязан предоставить Аванпосту до заключения Договора оказания Услуги в отношении соответствующего сайта Интернет-магазина информацию о категориях товаров/услуг/работ, реализуемых через данный Интернет-магазин, а также их краткое описание. При этом, информация, указанная Клиентом в Перечне товаров/услуг/работ, предоставляемых Клиентом Аванпосту, должна соответствовать категориям товаров/услуг и их описанию, указанным на сайте Интернет-магазина Клиента.

3.3.19. В случае изменения категорий или описания товаров/услуг/работ, Клиент обязан уведомить об этом Аванпост, в срок не позднее 3 рабочих дней до введения в действие данных изменений в Интернет-магазине Клиента.

3.3.20. Клиент обязан удалить по требованию Аванпост и (или) Банка с сайта Интернет-магазина наименования товаров/услуг/работ, указанные Аванпостом и (или) Банком (в случае, если данные товары/услуги/работы запрещены к реализации в соответствии с законодательством РФ и/или Правилами Платежных систем), в срок не позднее 3 рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Аванпоста и (или) Банка.

3.3.21. Обеспечить наличие на сайте Интернет-магазина указаний на типы платежных карт и платёжных систем, которые применяются Покупателями для оплаты за товары/услуги/работы Клиента посредством сайта Пользователя контрольно-кассовой техники. Незамедлительно вносить изменения в указанный перечень в случае получения от Аванпост соответствующего уведомления.

3.3.22. Обеспечить наличие на сайте Интернет-магазина для Покупателя сведений о проведении ими операций по оплате товаров/услуг/работ Клиента, реализуемых в соответствующем Интернет-магазине.

3.3.23. Обеспечить сохранность информации по операциям оплаты товаров/услуг, операциям отмены оплаты заказов, операциям возврата товаров/отказа от услуг совершенным с использованием платежных карт через Интернет-магазин Клиента в течение 5 (пяти) лет с момента совершения операции.

3.3.24. Предоставлять Аванпосту и (или) Банку по его запросу информацию и (или) документы по операциям, оплаты Покупателем за товар/услуги/работы Клиента, реализуемые в Интернет-магазине, осуществлялось посредством сайта Пользователя контрольно-кассовой техники, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления запроса Банка.

3.3.25. Обеспечить при информационном взаимодействии между Интернет-магазином и сайтом Пользователя контрольно-кассовой техники защиту информации от несанкционированного доступа.

3.3.26. Обеспечить Аванпосту и (или) Банку право доступа для просмотра страниц на сайте Интернет-магазина Клиента, требующим специальной регистрации.

3.3.27. Цена на товары/услуги/работы, реализуемые в Интернет-магазине Клиента, в отношении которых оказывается Услуга, при оплате их стоимости Покупателем электронными средствами платежа не может превышать цены за эти же товары/услуги/работы, реализуемые в Интернет-магазине Клиента при их оплате наличными денежными средствами.

3.3.28. Незамедлительно сообщать Аванпосту информацию об изменении сведений о Клиенте: адресе места нахождения, сведений об единоличном исполнительном органе, реквизитах банковских счетов, видах деятельности Клиента.

3.3.29. Письменно сообщать Аванпосту о любой ошибке по полученным от Аванпост денежных средствам в счет оплаты Покупателями товаров/услуг/работ Клиента в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения Клиентом такого перечисления от Аванпост. По истечению указанного срока претензии Клиента по сумме полученного перечисления не рассматриваются.

3.3.30. Незамедлительно информировать Аванпост обо всех фактах, ставших известными Клиенту, компрометации данных Карт, произошедшей в интернет-магазине.

3.3.31. Незамедлительно информировать Аванпост о фактах изменения уникального адреса в сети Интернет (URL) Интернет-магазина, в отношении которого оказывается Услуга.

3.3.32. Применять меры противодействия мошенничеству.

- 3.3.33.** Возместить Аванпосту в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Аванпостом Банку и (или) Платежным системам штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью Клиента.
- 3.3.34.** Разместить в Интернет-магазинах информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Покупателей и обеспечения безопасности операций.
- 3.3.35.** Согласовывать с Аванпост размещаемые в Интернет-магазине электронные варианты логотипов Платежных систем и информации о способах оплаты.
- 3.3.36.** Уведомлять Покупателей о необходимости сохранять копию документа, подтверждающего осуществление операции оплаты. Обеспечить направление в адрес Покупателя электронную копию документа о совершенной операции.
- 3.3.37.** Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации, требованиям Платежной Системы.
- 3.3.38.** В случае изменения платежных реквизитов Клиента Аванпост осуществляет перечисление сумм полученных от Покупателей по новым реквизитам по истечении 3 рабочих дней, следующих за днем получения Аванпостом заявления Клиента об изменении реквизитов.
- 3.3.39.** Клиент не вправе и обязуется не осуществлять следующие действия:
- намеренно проводить любую неправомерную (противоречащую Правилам, законодательству Российской Федерации) Операцию, а также направлять Покупателей на сайте Аванпост для проведения оплаты, в случае, если Клиенту было известно или должно было быть известно о ее неправомерности;
 - отказывать в приеме к обслуживанию Покупателей с использованием платежных карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами и Стандартами платежных Систем;
 - устанавливать минимальный и максимальный размер для Покупателей при оплате ими товаров/ работ/услуг с использованием электронных средств платежа;
 - взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при оплате Покупателями с использованием электронных средств платежа;
 - устанавливать более высокие цены при оплате платежной картой товаров (работ, услуг) по сравнению с оплатой иным способом или картами других платежных систем;-
 - предлагать/навязывать товары (работы, услуги) при расчетах по карте, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом или картами других платежных систем;
 - требовать номер карты для целей, отличных от проведения Операции по оплате товара (работы, услуги).
- 3.3.40.** Обеспечить передачу электронных сообщений с запросами на оплату товаров/услуг с использованием карт из Интернет-магазина Клиента в Систему Интернет-платежей Банка для проведения авторизации операции.
- 3.3.41.** Обеспечить прием электронных сообщений из Системы Интернет-платежей Банка с результатами авторизации операции.
- 3.3.42.** При совершении каждой Операции с использованием Карты Банка обращаться за Авторизацией к Банку.
- 3.3.43.** Не осуществлять через систему Интернет-платежей авторизацию операций, совершаемых через Интернет-магазины, не зарегистрированные Агрегатором.
- 3.3.44.** Выплачивать Аванпост комиссию за оказание Услуги в соответствии с Тарифами – Приложение № 5 настоящих Правил.
- 3.3.45.** Клиент - индивидуальный предприниматель заверяет и гарантирует, что действует при исполнении настоящего Договора как индивидуальный предприниматель, даже при наличии у него одновременно статуса налогоплательщика специального налогового режима «Налог на профессиональный доход». Все товары/услуги/ работы, реализуемые в Интернет-магазинах Клиента, в отношении которых предоставляется Услуга, не являются объектами налогообложения по налогу на профессиональный доход. В случае получения статуса налогоплательщика специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» и реализации товаров/услуг/работ в Интернет-магазинах Поставщика, в отношении которых оказывается Услуга, Клиент незамедлительно уведомляет Оператора и Агрегатора о прекращении действия настоящего Договора. Агрегатор и Оператор не несут ответственности, если в нарушение настоящего пункта Клиент реализует в Интернет-магазинах Клиента, в отношении которых оказывается услуга, товар/услуги/работы Клиента являющиеся объектами налогообложения специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
- 3.3.46.** Клиент передает Аванпост сведения о реализации товара, подлежащего маркировке, а именно самостоятельно сканирует марку товара и передает данные Аванпост для отражения в чеке соответствующих реквизитов при реализации товара, подлежащего маркировке, для передачи информации оператору фискальных данных и системе «Честный знак». Клиент самостоятельно отвечает

за своевременность и правильность вывода из оборота маркированного товара при реализации товара через интернет-магазин Клиента, в отношении которого оказываются Услуги.

3.3.47. Для подключения и исполнения услуги рекуррентных операций для оплаты товаров Клиента, Клиент обязуется выполнять требования, установленные в Приложении № 10 к настоящим Правилам.

3.3.48. При прекращении действия настоящего договора по любым основаниям Клиент обязуется самостоятельно осуществлять операции возврата Покупателям Клиента по операциям приема, которые были осуществлены Банком и Агрегатором по настоящему Договору, а также самостоятельно формировать кассовые чеки возврата в соответствии с требованиями федерального законодательства о применении контрольно-кассовой техники.

3.3.49. Клиент обязуется представлять сведения о принадлежности к категориям публичных должностных лиц, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также предоставлять информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изменения указанных в настоящем пункте информации и/или сведений.

3.3.50. Клиент обязуется представлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения статуса

3.3.51. Если законодательство Российской Федерации в отношении деятельности Клиента предусматривает наличие лицензии, Клиент обязан незамедлительно уведомить и предоставить в Банк надлежащим образом заверенную копию лицензии (при наличии и/или в случае отсутствия сведений о выданной лицензии в реестре лицензий)/выписку из реестра лицензий (по запросу Банка)

3.3.52. Клиенты пассивные нефинансовые организации обязаны предоставлять по запросу Банка информацию/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

3.3.53. Клиент обязуется незамедлительно в письменной форме информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно определять процедуру ввода Покупателями на сайте Интернет-магазина Клиента данных, необходимых для оформления заказов на оплату товаров/услуг/работ с использованием платежных карт, которые в дальнейшем передаются Аванпост для проведения кассовой операции и формирования кассового чека. Клиент не имеет права требовать от Покупателя вводить на сайте Интернет-магазина любую информацию, касающуюся реквизитов карт (номер карты, срок действия, PIN, CVV2, и другие данные, указанные на карте, за исключением фамилии и имени держателя карты).

3.4.2. Самостоятельно определять процедуру (способы и сроки) предоставления Покупателям товаров/услуг/работ, реализуемых в Интернет-магазине Клиента.

3.4.3. Самостоятельно определять процедуру (способы и сроки) возврата товаров/отказа от услуг/работ, реализованных в Интернет-магазине Клиента.

3.4.4. Не размещать на сайте Интернет-магазина Клиента информацию о порядке расчетов с держателями карт по операциям оплаты заказов, отмены оплаты заказов, операциям возврата товаров/услуг без согласования с Аванпост.

3.5. Банк обязан:

3.5.1. Обеспечивать обработку операций/проведение безналичных расчетов, совершаемых Покупателями Клиента с использованием платежных карт в сети интернет в интернет-магазинах Клиентом с использованием сервисов Банка;

3.5.2. Предоставлять Клиентам возможность с помощью ЭСП Банка, осуществлять прием электронных средств платежа в Интернет-магазинах Клиентов от Покупателей

3.5.3. Проводить идентификацию Клиентов для заключения Договора оказания услуг, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

3.6. Банк вправе:

3.6.1. Независимо от срока действия Договора оказания услуг по участию в переводе денежных средств

платежным агрегатором - ООО «Аванпост», сообщать сведения о Клиенте и интернет-магазинах Клиента, в Платежные системы и государственные органы РФ при наличии от них соответствующих запросов, в том числе: наименование Клиента, торговое название Ресурса, адрес Клиента, указанный в Заявлении с указанием индекса, телефона, а также персональные данные лица, уполномоченного Клиентом. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора с Клиентом /прекращении авторизаций для интернет-магазина по причине его мошеннической деятельности сообщать: даты заключения и расторжения Договора, а также причины расторжения Договора.

3.6.2. Потребовать от Клиента (в том числе до начала регистрации Интернет-магазинов в Информационных системах) предоставить в Банк описание процедуры оплаты товаров/услуг, процедуры предоставления Покупателям товаров/услуг, а также процедур отмены операций оплаты заказов и возврата товаров/отказа от услуг, размещаемых на сайте Интернет-магазина Клиента.

3.6.3. В одностороннем порядке вносить изменения в перечень карт, с использованием которых производится оплата товаров/услуг через Интернет-магазин Клиента, уведомив об этом Клиента за 5 рабочих дней до введения в действие данного изменения.

3.6.4. Производить расследования фактов мошенничества при проведении операций с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, а также операций, вызывающих подозрение в их правомерности, включая возможность выезда уполномоченных сотрудников Банка в место расположения Клиента и возможность опроса ее сотрудников.

3.6.5. Не возмещать и/или приостановить перечисление Агрегатору суммы возмещения, причитающегося Клиенту на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям), удерживать из подлежащей перечислению суммы возмещения, и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке по Договору, следующие суммы:

- Суммы Операций Возврат покупки, Возврат платежа;
- Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, если Банком установлено, что Операция совершена с нарушением положений настоящих Правил;
- Суммы Операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;
- Суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента;
- Суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка, Банком - эмитентом в соответствии с правилами Платежных систем;
- Суммы, ранее возмещенные Банком Клиенту по операциям, которые впоследствии были правомерно опротестованы;
- Суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;
- Суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов, в соответствии с условиями настоящих Правил.
- Комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестовывания Эмитентами Оспоренных операций.

3.6.6. Не возмещать, удерживать и/или приостановить перечисление Агрегатору суммы возмещения, причитающегося конкретному Клиенту на срок до 540 календарных дней (срок исчисляется с момента обработки Банком транзакций по спорным операциям) из подлежащей перечислению суммы возмещения, и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке суммы Операций оплаты, признанных недействительными в соответствии Правилами. При этом факт зачисления/перечисления денежных средств причитающихся Клиенту на специальный счет Агрегатора не является безусловным признанием действительности Операций оплаты. Возврат денежных средств (ранее удержанных Банком/ перечисление, которых было ранее приостановлено) производится Банком в течение 7 рабочих дней после принятия Банком положительного решения о перечислении причитающихся Получателю денежных средств на специальный счет Агрегатора. В случае если на момент принятия решения Банком о возврате средств, расчетные счета Клиента в Банке закрыты/специальный счет Агрегатора закрыт, возврат денежных средств производится на основании заявления полномочного представителя Клиента на расчетный счет Клиента, открытый в другой кредитной организации в течение 7 рабочих дней с момента получения Банком заявления Клиента и при условии принятия положительного решения о возврате денежных средств Клиенту.

3.6.7. Приостанавливать оказание Услуг Клиенту в связи с приостановкой возможности направления авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по операциям в следующих случаях:

- если Держатель карты/или ее Токена отрицает совершение Операции оплаты;
- при выявлении предоставления Клиентом Аванпосту недостоверной информации в рамках Договора оказания Услуги;
- при проведении Операций с нарушением условий Договора оказания Услуги и условий, определенных Банком;
- при наличии операций и/или авторизационных запросов, признанных сомнительными системой мониторинга Банка;
- при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка и (или) Аванпост;
- при нехарактерном снижении/росте количества Операций оплаты или росте операций возврата;
- при наличии сведений о внесении изменений в доменное имя сайта интернет-магазина без предварительного уведомления Аванпоста;
- при выявлении Банком и (или) Аванпостом случаев неправомерного отказа интернет-магазина/Клиента от проведения операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- в случае нарушения Клиентом требований, предъявляемых к продаже товаров/услуг/работ через Интернет-магазин;
- в случае получения Аванпостом и (или) Банком уведомления из платежной системы/от эмитента карты (в том числе в электронном виде/по факсу) о том, что проведенные в Интернет-магазине Клиента операции являются мошенническими;
- в случае получения Аванпостом и (или) Банком уведомления из платежной системы (в том числе в электронном виде/по факсу) о превышении в Интернет-магазине Клиента допустимого уровня операций (в соответствии с правилами платежной системы), по которым предъявлены претензии;
- ликвидации Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127 «О несостоятельности (банкротстве)»
- возникновения задолженности Клиента перед Аванпостом;

3.6.8. Для принятия решения о возобновлении авторизации операций, производимых через Интернет-магазин Клиента, производится разбирательство вышеуказанных случаев. В случае принятия Аванпостом и Банком положительного решения о возобновлении авторизации операций конкретного Интернет-магазина Клиента, Аванпост сообщает Клиенту о дате возобновления авторизации операций в отношении Клиента

3.6.9. Получать (запрашивать) у Клиента информацию/документы:

- о наличии у Клиента лицензий на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);
- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в интернет-магазине;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/ оказание услуги покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России, ПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами ПС;
- иные документы/пояснения, связанные с деятельностью клиента/работы сайта, интернет-магазина по усмотрению Банка.

3.6.10. Данные, полученные в результате мониторинга в соответствии могут быть использованы Банком для принятия им мер, перечисленных в Правилах, а также для принятия иных мер по предотвращению мошеннических операций с реквизитами Картам/имущественных потерь Банка.

3.6.11. Удерживать из подлежащей перечислению Клиенту суммы возмещения, не возмещать и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, суммы требований Банка к Клиенту, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанные по тексту Правил.

3.6.12. Банк вправе отказывать юридическому лицу в подключении Услуги по настоящему Договору по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, правилами и инструкциями, установленными Центральным банком РФ, внутренними правилами Банка

3.6.13. Банк вправе обрабатывать полученную от Клиента информацию о его финансовом состоянии, об особенностях ведения хозяйственной деятельности, а также иную информацию коммерческого характера в целях повышения качества обслуживания Клиента

3.6.14. Банк вправе осуществлять фото, видеосъемку, а также телефонную запись в процессе обслуживания Клиента. Материалы, полученные в процессе осуществления таких записей, Банк вправе использовать по своему усмотрению, в частности, в качестве доказательств.

3.6.15. Банк вправе применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с п.п.6 п.1 статьи 7 и п.2 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

3.6.16. Банк вправе приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Агрегатора, на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена в случае, если хотя бы одной из сторон является лицо, указанное в п.10 статьи 7 и п.5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

3.6.17. Банк вправе осуществлять фото, видео и аудио фиксацию взаимодействия Клиента с Банком, в том числе, но не ограничиваясь, на встречах Клиента с уполномоченными сотрудниками Банка, при обращении Клиента по телефонам Банка, размещенным на Официальном сайте Банка, в целях, в том числе, но не ограничиваясь, контроля качества обслуживания Клиентов сотрудниками Банка, фиксации обращений Клиентов в Банк по спорным и/или претензионным вопросам, обеспечения безопасности Банка и денежных средств Клиентов Банка от мошеннических действий. Банк вправе хранить полученные фото, видео и аудио материалы не менее 5 лет с даты их создания (записи). Банк не вправе распространять и размещать в открытом доступе фото, видео и аудио материалы, содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком без прямого письменного согласия Клиента на такие действия. Банк вправе использовать фото, видео и аудио материалы содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком в качестве доказательств в суде в случае судебного разбирательства любого спора с Клиентом, а также предоставлять фото, видео и аудио материалы правоохранительным органам по их мотивированному запросу и исключительно в случае наличия обязанности Банка предоставить такие материалы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также по требованию/запросу суда (при условии, что Банком осуществлялась фото, видео или аудио фиксация соответствующего взаимодействия с Клиентом, и Банк, на момент соответствующего запроса, не уничтожил их). Фото, видео и аудиоматериалы, созданные на основании данного пункта, предназначены исключительно для внутреннего пользования Банка, и не предоставляются Клиенту/представителям Клиента. Клиент, подписывая настоящий договор полностью и безоговорочно соглашается с положениями настоящего пункта.

3.6.18. Банк вправе осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банка России

3.6.19. Банк имеет право ограничивать и/или приостанавливать возможность Клиенту принимать платежи в соответствии с настоящим Договором, уведомив Клиента, в следующих случаях:

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок;
- ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями настоящего Договора в том числе, но не ограничиваясь, при не предоставлении сведений и/или документов по запросам Банка (а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), отказа Клиента от проведения/участия в встрече (в том числе посредством видеосвязи) с уполномоченным сотрудником Банка, назначаемой Банком Клиенту в целях получения разъяснений от уполномоченного представителя Клиента по операциям, имеющим признаки сомнительных операций, или в случае наличия подозрений у Банка в том, что операции и сделки имеют необычный характер, и могут быть направлены на легализацию денежных средств, полученных преступным путем;
- получения Банком в автоматизированной системе «Фид-Антифрод» или от клиентов сторонних банков информации об осуществлении операций по переводу денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа, попытках осуществления операций перевода денежных средств причитающихся Клиенту без согласия отправителя платежа, об операциях, имеющих признаки совершения операций по переводу денежных средств без согласия отправителя платежа.
- в случае если доменное имя сайта Интернет-магазина Клиента, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.
- в случае, если Клиент отнесен Банком к средней или высокой степени риска (совершения подозрительных операций) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка.

Банк не несет ответственности за приостановление/ограничение возможности Клиенту принимать оплаты Покупателей в соответствии с настоящим Договором, в случаях, указанных в настоящем пункте.

3.6.20. Банк вправе отказать в совершении операции по переводу денежных средств причитающихся

Клиенту со специального счета Агрегатора, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае если доменное имя сайта Интернет магазина Клиента, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

3.6.21. В случае не предоставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с пунктом 3.3.52 информации Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых Агрегатором в пользу Клиента, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в настоящем Договоре. В случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть с Клиентом настоящий договор

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ПРИЕМКИ УСЛУГ.

4.1. Стоимость Услуг, оказываемых Банком и Аванпостом Клиенту по настоящему Договору оказания услуг, определяется в соответствии с Тарифами – Приложение № 5 настоящих Правил.

4.1.1. На основании решения уполномоченного органа или уполномоченного лица Банка, оформленного в виде протокола, приказа, решения, распоряжения Клиенту могут быть установлены индивидуальные тарифы вознаграждения Банка за оказываемые Клиенту услуги. Условия об установлении индивидуальных тарифов вознаграждения Банка вступают в силу с даты указанной в заключаемом между Сторонами дополнительном соглашении к Договору оказания услуг.

4.1.2. Стоимость услуг Аванпост может быть изменена для Клиента путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору оказания услуг. Условия об установлении индивидуальных тарифов вознаграждения Аванпост для Клиента вступают в силу с даты, указанной в заключаемом между Сторонами дополнительном соглашении к Договору оказания услуг.

4.2. Стоимость Услуг Аванпост включает НДС 20%. Стоимость Услуг Банка не облагается НДС.

4.3. Стоимость Услуг для Клиента в отчетном периоде, и рассчитывается исходя из стоимости услуг за каждую транзакцию, в которых участвовал Банк и Аванпост (операции приема, операции возврата, недействительные операции) и количества соответствующих транзакций при оказании Услуг Клиенту в порядке, установленном Приложением № 5 к настоящим Правилам, и подтверждается Актом об оказанных услугах за соответствующий отчетный период.

Под отчетным периодом понимается один календарный месяц.

4.4. Стоимость Услуг Аванпоста и/или Банка может быть изменена, о новом размере вознаграждения за оказываемые Банком и/или Аванпостом Услуги, Банк и/или Аванпост уведомляют Клиента не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты изменения. В случае не согласия с изменением стоимости Услуг Аванпоста и / или Услуг Банка, Клиент уведомляет Аванпост и Банк о расторжении настоящего Договора.

4.5. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания отчетного периода, Банк направляет Аванпосту сформированный и заполненный со своей стороны Акт об оказании услуг по форме, предусмотренной Приложением № 4 настоящих Правил. Аванпост в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Акта от Банка, проверяет акт, подписывает его и направляет Клиенту на подписание, в том числе, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Счете. Клиент обязуется рассмотреть и подписать Акт об оказанных услугах Аванпост/Банком в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Аванпост соответствующего Акта на электронную почту Клиента либо при возникновении разногласий направить мотивированный отказ от его подписания. По истечении указанного срока и при отсутствии мотивированного отказа Клиента от подписания Акта, направленного на электронную почту Аванпост welcome@avanpay.ru. в указанный срок, Акт об оказании услуг Аванпост /Банком за соответствующий период считается согласованным, а услуги принятыми Клиентом в полном объеме. По истечении указанного периода претензии об оказании услуг за соответствующий период не принимаются. Обмен оригиналами документов обязателен. До обмена оригиналами документов стороны признают юридическую силу подписанных сканов документов, направленных по электронному адресу.

Акт об оказании услуги приравнивается с Отчетом Агента Аванпоста за выполненное поручение Клиента. Счет-фактура/универсальный-передаточный документ выставляется Аванпостом в срок, предусмотренный налоговым законодательством.

4.6. Вознаграждение Аванпост за Услуги, оказанные Клиенту и указанные в п.2.8. настоящих

Правил, выплачивается Клиентом путем удержания Аванпостом суммы вознаграждения из суммы денежных средств, причитающихся Клиенту за товары работы/услуги реализованные в интернет магазине Клиента в отношении которых оказывается Услуга и зачисленных на специальный счет Сумма Возмещения переводится Клиенту на расчетный счет за вычетом вознаграждения Аванпост. Услуга Аванпоста в отношении одной операции в пользу Клиента или по запросу Клиенту считается оказанной в момент формирования Аванпостом кассового чека по проведенному расчету (оплаты товара или услуги Клиента или возврата денежных средств Покупателю).

4.7. Вознаграждение Банка за оказанные Услуги Клиенту и указанные в п.2.7. настоящих Правил, выплачивается Клиентом путем удержания Банком (на основании заранее данного акцепта Агрегатора) суммы вознаграждения из суммы денежных средств, причитающихся Клиенту за реализованные товары/работы /услуги в интернет/магазине Клиента и зачисленных на специальный счет Агрегатора. Сумма Возмещения переводится Клиенту за вычетом вознаграждения Банка за оказанные Клиенту Услуги. Услуги Банка Клиенту по обеспечению обработки операций, совершаемых Покупателями с использованием ЭСП в интернет-магазине Клиента считаются оказанными в момент обработки Банком реестра, поступившего из процессингового центра/ОПКЦ СБП, являющегося основанием для зачисления, причитающихся Клиенту денежных средств на специальный счет Агрегатора, открытый в Банке. Услуга предоставлению Клиентам возможность с помощью ЭСП Банка, осуществлять прием денежных средств в Интернет-магазинах Клиентам считается оказанной в момент принятия первой оплаты причитающейся Клиенту за товары/работы/услуги реализованные в Интернет-магазине Клиента.

4.8. Стоимость Услуг не включает санкции, штрафы, неустойки, возложенные на Аванпост и Банк Платежными системами, государственными, контролирующими органами, суммы денежных средств, удержанных со счета Аванпост и (или) Банка в случае признания операций в пользу Клиента мошенническими, недействительными, а также иные убытки Аванпоста, понесенные Аванпостом и (или) Банком, связанные с неисполнением Клиентом обязанностей по заключенного Договору оказания Услуг, невыполнение требований Банка и (или) Аванпоста, признания Операций недействительными, мошенническими и иными противоправными действиями (бездействием) Клиента. Указанные санкции и всевозможные убытки Клиент обязуется возместить Аванпосту и / или Банку в полном объеме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления соответствующего требования от Аванпост и/или Банка

4.9. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет заранее данный акцепт платежных требований Аванпоста/Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списание с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, денежных средств в размере предъявленных Аванпостом/Банком требований в оплату за оказание услуг Аванпостом/Банком, суммы операций оплаты, признанных недействительными, суммы операций возврат покупки, возврат платежа; суммы операций, ранее переведенные на счет Клиента в Банке, если Аванпост/Банком установлено, что операция совершена с нарушением положений Договора; суммы операций, по которым установлено совершение мошеннических действий со стороны Клиента; суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента Аванпост; суммы операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Аванпост/Банка в связи с оказанием Клиенту услуг по Договору в соответствии с правилами Платежных систем; суммы, ранее переведенные Клиенту Аванпост по операциям, которые впоследствии были правомерно опротестованы; суммы штрафов и иных убытков, возникших у Аванпост/Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов, в соответствии с условиями договора; комиссий, выплачиваемых Аванпост Банку Платежным системам / Эмитентам, в рамках установленных Платежными системами процедур опротестования Эмитентами Оспоренных операций, а также иные убытки, понесенные Аванпостом и (или) Банком, связанные с неисполнением Клиентом обязанностей по заключенного Договору оказания Услуги, невыполнение требований Банка и (или) Аванпост .Клиент предоставляет право производить списание денежных средств основании расчетных документов Аванпост, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и суммы.

4.10. Основанием для списания денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, являются настоящие Правила, заключенный между Аванпостом и Клиентом Договор оказания Услуги, Договор комплексного обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом и приложения к нему, и заранее данный Акцепт Клиентом в системе Банка, о списании денежных средств в пользу Аванпоста/Банка на основании расчетных документов (требований) Аванпоста/Банка без дополнительного согласия Клиента.

4.11. Клиент обязан обеспечить поступление денежных средств на расчетный счет/счета Клиента в Банке в размере, достаточном для осуществления выплат, указанных в п.4.10. настоящих Правил.

4.12. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, для заключения Договора оказания Услуги, в порядке указанном в п.2.3.1.-2.3.5., п.2.4. настоящих Правил, оплачивает стоимость подключения Услуги, размер которой определен в Тарифах – Приложение №5 настоящих Правил, путем перечисления денежных средств на Расчетный счет Аванпост, указанный в соответствующем Счете, выставленном Аванпост.

4.13. В случае заключения Договора оказания Услуги, в порядке указанном в п.2.3.5.1. настоящих Правил, Аванпост засчитывает денежные средства, указанные в п.4.12 настоящих Правил в счет стоимости подключения Услуги и направляет Клиенту на электронную почту, указанную в оплаченном Счете Акт об оказании услуги. Клиент обязуется принять услугу и подписать Акт об оказании услуги ИЛИ при возникновении разногласий направить мотивированный отказ от его подписания в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Аванпост соответствующего Акта об оказании услуги на электронную почту Клиента. По истечении указанного срока и при отсутствии мотивированного отказа Клиента от подписания Акта об оказании услуги, направленного на электронную почту Аванпост в указанный срок, Акт об оказании услуги, направленный Аванпостом за соответствующую услугу считается принятым Клиентом в полном объеме. По истечении указанного периода претензии об оказании услуги не принимаются.

4.14. В случае отказа Аванпост от заключения Договора оказания Услуги, в порядке указанном в п.2.3.5.2. настоящих Правил, Аванпост возвращает денежные средства, указанные в п.4.12 настоящих Правил, на расчетный счет Клиента, с которого Клиентом был осуществлен перевод.

4.15. Все расчеты между Банком и Клиентом и Аванпост в рамках Договора производятся в рублях РФ. Аванпост вправе осуществить перечисление Клиенту суммы Возмещения в рублях Российской Федерации, за вычетом сумм, удержанных в соответствии с п.п. 3.6.5., 3.6.6, 3.2.6., 3.2.7 Договора. Датой исполнения Аванпост обязательства по переводу суммы Возмещения Клиенту считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

4.16. По Операциям возврата/Оспоренным операциям сумма вознаграждения, удержанная Банком/Аванпост при перечислении Возмещения, Клиенту не возвращается.

4.17. За ведение претензионной работы Банком по спорным операциям Клиент оплачивает Банку стоимость ведения претензионной работы:

4.17.1. Стоимость ведения Претензионной работы по спорным ситуациям, в том числе работа с сопроводительной документацией, запросы подтверждающих документов подготовка ответов на запросы, вне зависимости от наличия или отсутствия в отчетном месяце подготовленных и/или отправленных документов в рамках претензионного цикла (диспута) оплачивается ежемесячно с начала диспута до его окончания и составляет: 30 000 (тридцать тысяч) рублей 00 копеек в месяц, без учета НДС определяемого Банком по ставке, предусмотренной налоговым законодательством Российской Федерации. Сумма НДС указывается Банком в Счете и оплачивается Клиентом сверх суммы стоимости претензионной работы;

4.17.2. Стоимость формирования операции отмены и/или ведение претензионной работы по списаниям, возмещениям комиссий, оплачивается за каждое сформированное и/или отправленное сообщение и/или проведенную транзакцию (операцию отмены) сверх суммы вознаграждения Банка за ведение претензионной работы, указанного в п.4.17.1. настоящего Договора, и составляет 200 (двести) рублей 00 копеек за каждое сформированное и/или отправленное сообщение и/или проведенную транзакцию (операцию отмены), без учета НДС определяемого Банком по ставке, предусмотренной налоговым законодательством Российской Федерации. Сумма НДС указывается Банком в Счете и оплачивается Клиентом сверх суммы вознаграждения.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Аванпост не несет ответственности за ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные Банком, другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

5.2. Аванпост и Банк не несут ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур Аванпост и (или) Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств Клиентом условий Договора оказания Услуги, в том числе, но не ограничиваясь когда Клиент не предоставил Аванпосту документы уполномочивающие или отзывающие полномочия соответствующих лиц.

5.3. Аванпост и Банк не несут гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора оказания Услуги, расторжением Договора оказания Услуги, применением мер по приостановлению операций, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, расторжением Договора о привлечении банковского платежного агента, заключенного между Банком и Аванпост.

5.4. Аванпост и Банк не несут ответственности по возникшим между Клиентом и Покупателями спорам и разногласиям по операциям оплаты товаров (работ, услуг), совершенных с использованием реквизитов Карт, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемых Клиентом при проведении вышеуказанных операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Клиентом защиты информации при проведении данных операций, и в иных ситуациях, возникших по вине Клиента.

5.5. Аванпост не несет ответственности за невозможность проведения Авторизации операций по техническим причинам, возникшим на стороне Информационных систем Банка и Процессингового центра.

5.6. Клиент обязуется возместить Аванпосту и /или Банку убытки и имущественные потери Аванпоста и /или Банка (ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) вне зависимости от того, вызваны ли они нарушением условий Договора в размере сумм:

- оспоренных операций (в т.ч. мошеннических операций);
- операций возврата;
- операций, по которым Аванпосту и (или) Банку не предоставлены документы и информация, либо предоставленные документы и информация были признаны недостоверными/недостаточными;
- неправомерных операций;
- штрафов, выплачиваемых Аванпостом Банку и (или) Платежным системам или Банком – Платежным системам;
- комиссий, выплачиваемых Аванпостом Банку и Платежным системам / Эмитентам в рамках установленных Платежными системами процедур опротестования Эмитентами Оспоренных операций;
- суммы штрафов, взыскиваемых с Аванпоста и (или) Банка Центральным банком Российской Федерации и/или государственными органами в связи с проведением расчетов по Договору оказания Услуги.
- иных расходов, понесенных Аванпостом и/или Банком в связи с проведением расчетов, в том числе, если возникновение указанных потерь не связано с нарушением Клиентом условий Договора оказания услуги

5.7. Ответственность Аванпоста (за нарушение принятых на себя обязательств) по настоящему договору ограничена реальным ущербом. Аванпост ни при каких обстоятельствах не возмещает Клиенту упущенную выгоду. Ответственность Банка (за нарушение принятых на себя обязательств) по настоящему договору ограничена реальным ущербом. Банк ни при каких обстоятельствах не возмещает Клиенту упущенную выгоду.

5.8. Аванпост не несет ответственность за нарушение Клиентом норм и требований правил «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» и иных требования и правил при ведении Клиентом кассовой дисциплины. Аванпост не дает консультации по вопросам применения контрольно-кассовой техники и ведения кассовой дисциплины Клиентом и не несет ответственности за неверное ведение Клиентом кассовой дисциплины.

5.9. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.10. Окончание срока действия Договора оказания Услуги не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

5.11. При нарушении сроков перечисления Возмещения, за исключением случаев, когда Аванпост в соответствии с Правилами вправе не перечислять/приостановить перечисление Возмещения, Клиент вправе потребовать от Аванпост уплаты Клиенту пени из расчета 0,01 % от суммы неперечисленных средств за каждый день просрочки, но не более 10% от этой суммы.

5.12. При нарушении сроков перечисления денежных средств, перечисление которых является обязательным для Клиента в соответствии с Договором оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», Банк/Аванпост вправе потребовать от Клиента уплаты Банку пени из расчета 0,01 % от суммы не перечисленных средств за каждый день просрочки. В случае, если срок перечисления денежных средств по конкретному обязательству прямо не установлен в Правилах и/или Тарифах, срок исполнения такого обязательства считается наступившим со дня возникновения обстоятельств, с которыми связано возникновения неисполненного обязательства.

5.13. Банк/Агрегатор не несут ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Держателями карт в отношении оплаты товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету с Договора оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»,

5.14. Клиент несет ответственность за действия своих работников, связанные с мошенничеством или нарушением правил обслуживания Держателей карт и порядка документального оформления операций

по оплате с использованием реквизитов Карт, а также за допуск к проведению данных операций работников, не прошедших обучение (неподготовленных работников).

5.15. Клиент несет ответственность за сохранность данных о Держателях карт, реквизитах Карт и личных данных Держателей Карт, ставших ему известными при приеме к оплате Карт и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

5.16. В случае если операции по договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» признаны недействительными по основаниям, предусмотренным с Договором оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» и Клиентом, в сроки указанные Банком/Агрегатором не предоставлены документы /информация по запросу Банка/Агрегатора по операциям признанным недействительным либо, предоставлен не полный пакет документов либо информация предоставлена не в полном объеме, а также в случае если предоставленные Клиентом документы имеют признаки подделки (признаки определяются на усмотрение Банка), Банк имеет право списать со счета/счетов Клиента неустойку в размере 25 000 руб. В случае если сумма остатка на счете/счетах Клиента менее 25 000 руб., неустойка удерживается Банком в размере суммы остатка, а остаток задолженности Клиента перед Банком по оплате неустойки может быть удержан Банком при поступлении денежных средств на счет/счета.

Неустойка, в соответствии с настоящим пунктом может быть удержана Банком, в том числе, в случае расторжения договора оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» с Клиентом по инициативе Банка/Аванпост.

5.17. Клиент признает, что возможность оспаривания Эмитентом/Держателем карты операций, совершенных с использованием реквизитов Карт в Интернет-магазине Клиента, входит в предпринимательский риск Клиента, в связи с чем обязуется в полном объеме возместить любые расходы Банка/Аванпост, возникшие в связи с таким оспариванием. В случае, если по операции, по которой Клиенту было перечислено возмещение, впоследствии эмитентом карты/держателем карты Банку/Аванпосту предъявлены претензии (далее – оспариваемые операции), Клиент обязан возратить Банку или Агрегатору денежные средства по оспариваемой операции в размере суммы, оспариваемой эмитентом карты/держателем карты. Возврат вышеуказанных денежных средств Банку /Агрегатору производится в соответствии с порядком, изложенным в Правилах оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежного агрегатора –ООО «Аванпост» для клиентов АО КБ «Модульбанк». Расчеты между Сторонами по оспариваемым операциям производятся на основании данных по таким операциям, имеющих в Информационных системах Банка и ПЦП. При поступлении в Банк запроса от Банка эмитента на возврат денежных средств по операциями, признанными Банком недействительными, держателю карты при отсутствии на специальном счете Агрегатора денежных средств, причитающихся соответствующему Клиенту, Клиент обязуется незамедлительно пополнить специальный счет Агрегатора денежными средствами для их возврата Покупателю.

После осуществления между Сторонами расчетов по оспариваемым операциям Банк производит по данным операциям претензионную работу (разбирательство). Стоимость ведения претензионной работы Банком указана в разделе 4 настоящего Договора.

При проведении разбирательства по оспариваемой операции Клиент обязан предоставить в Банк/Агрегатору запрошенные Документы. Решение о возможности повторного перечисления Клиенту суммы оспариваемой операции принимается Банком по результатам разбирательства на основании представленных Клиентом Документов, а также информации, полученной Банком от Платежной системы/эмитента карты. В случае принятия Банком положительного решения о повторном перечислении Клиенту суммы оспариваемой операции данная сумма перечисляется на Счет Агрегатора в срок не позднее 5 рабочих дней с даты завершения претензионной работы В случае непредоставления Клиентом Банку при проведении претензионной работы Документов по оспариваемым операциям Банк/Аванпост имеет право не производить Клиенту повторное перечисление суммы оспариваемой операции.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Ни одна из Сторон Договора не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или предотвратить (непреодолимая сила), включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия, а также запретительные действия властей и акты государственных органов, запретительные и ограничительные меры в отношении банков-корреспондентов Банка/запретительные меры государств, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и других чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств не зависящих от волеизъявления Сторон

делающие невозможным исполнение обязательств по Договору. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. Под санкциями Стороны понимают любые экономические и внеэкономические ограничения любого рода, налагаемые любым национальным и/или международным органом государственной власти на основании одностороннего акта и/или многостороннего соглашения, действующие в отношении Стороны и/или Сторон и влекущие за собой неспособность такой Стороны полностью либо частично выполнять свои обязательства по заключенному Договору ввиду принятых ограничений (санкций). В случае введения ограничительных мер в отношении банков-корреспондентов в связи с введением санкций Банк вправе вводить ограничения на совершение операций.

6.2. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

6.3. Сторона, которая не исполняет своего обязательства вследствие действия непреодолимой силы, должна немедленно известить другую Сторону о наступлении указанных обстоятельств и их влиянии на исполнение обязательств по Договору.

6.4. Если подобные обстоятельства (или их последствия) будут длиться более трех месяцев, то любая Сторона может отказаться от исполнения Договора без возмещения убытков другой Стороне.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ.

7.1. Настоящий Договор оказания Услуг заключается сроком на 1 год и вступает в силу с даты его заключения в порядке указанном в п. 2.3.1.-2.3.5. настоящих Правил.

7.2. Если ни одна из Сторон не менее чем за 5 рабочих дней до истечения срока действия Договора не заявит о своем намерении его прекратить, срок действия Договора оказания Услуг продлевается на очередной год.

7.3. Каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор оказания Услуги, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем намерении расторгнуть Договор оказания Услуги. Договор оказания Услуги считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Сторонами вышеуказанного уведомления.

7.4. В случае прекращения действия договора, Стороны должны в течение одного месяца с даты прекращения полностью произвести все взаиморасчеты. Однако в случае выставления претензий Банком и/или Платежной системой и/или Банков-эмитентов, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

7.5. Аванпост или Банк может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор оказания Услуги, если Клиент нарушает условия настоящего Договора, а также в следующих случаях:

7.5.1. выявления в результате проверки фактов нарушений Клиентом условий настоящего договора, а также норм действующего законодательства;

7.5.2. непринятие своевременных мер по устранению нарушений, допущенных Клиентом, а равно непредставление / несвоевременное предоставление отчетов и документов, подтверждающих устранение вынесенных Аванпостом замечаний;

7.5.3. экономической нецелесообразности дальнейшего исполнения Договора;

7.5.4. предоставления Клиентом недостоверной информации, связанной с исполнением Договора Оказания Услуги, в т.ч. отсутствие Клиента по адресу его местонахождения, либо отказа в предоставлении информации и документов;

7.5.5. получения Аванпостом негативной информации, способной привести к неисполнению Клиентом обязательств по Договору;

7.5.6. неудовлетворительного финансового положения Клиента (по результатам мониторинга финансовой отчетности), в т.ч. при возбуждении в отношении Клиента процедуры банкротства;

7.5.7. непредставление Клиентом результатов устранения выявленных Аванпостом и (или) Банком нарушений;

7.5.8. нарушения Клиентом условий настоящего договора;

7.5.9. закрытия расчетного Счета Клиента в Банке или приостановление операций по его расчетному счету в соответствии с законодательством.

7.5.10. в случае прекращения деятельности Клиентом в качестве индивидуального предпринимателя

7.6. В соответствии с ч. 4 ст. 425 Гражданского кодекса Российской Федерации, окончание срока действия договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

7.7. При получении Аванпостом и (или) Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Клиента, как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица, а также в случае закрытия всех счетов Клиента в Банке настоящий Договор считается прекращенным.

7.8. В случае поступления Аванпосту от Банк требования о прекращении эквайринга определенного вида карт в отношении конкретного Клиента, Аванпост вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления Услуг Клиенту по участию в переводе денежных средств с соответствующего вида карт платежной системы, направив Клиенту уведомление о прекращении оказания Услуг определенного вида карт такой платежной системы. С даты указанной в уведомлении Аванпоста прекращаются обязательства Аванпоста по оказанию Клиенту Услуг по участию в переводе денежных средств с соответствующего вида карт платежной системы.

7.9. Клиент подтверждает, что самостоятельно ознакомлен с Правилами международных Платежных систем Виза (Visa), МастерКард (MasterCard), Правилами Платежной системы «Мир». Правила указанных платежных систем и требования, содержащиеся в них, понятны, обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все споры, разногласия или требования, возникшие Договора из оказания или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности будут разрешаться путем досудебного урегулирования спора: направление досудебной претензии обязательно. Срок для рассмотрения претензии – 30 (тридцать) календарных дней с даты ее направления другой стороной. В случае если стороны не разрешат спор в порядке досудебного урегулирования, то спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд Костромской области.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. При изменении наименования, местонахождения, банковских реквизитов, смены исполнительного органа Клиента, товаров/услуг/работ реализуемых в Интернет-магазине Клиента, смены домена Интернет-магазина, Клиент обязан незамедлительно письменно после произошедших изменений сообщить Банку/Аванпост о данных изменениях.

9.2. Все уведомления и сообщения в рамках Договора должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме заказным письмом по юридическим адресам (адресам мест нахождения) либо по электронной почте сторон.

9.3. Аванпост вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять настоящие Правила. Измененная редакция Правил вступает в силу с даты опубликования ее на официальном сайте Аванпост сети интернет по адресу: <http://avanpay.ru/>

9.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

9.5. Заключая Договор оказания Услуги, путем присоединения к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что сведения о факте заключения между Аванпостом и Клиентом Договора оказания Услуги не является коммерческой тайной Клиента, а также что условия и сведения, которые указаны в настоящих Правилах и Тарифах, в том числе порядок оказания Услуги и стоимость оказания Услуги, не относятся к сведениям конфиденциального характера. Аванпост вправе передавать указанные и иные сведения об условиях заключения и исполнения Договора оказания Услуги с Клиентом Банку, Платежным системам, контролирующим и государственным органам, судебным органам.

9.6. Заключая Договор оказания Услуги Клиент в целях присоединения к действующей редакции Правил и приложений к ним, в целях проверки Банком сведений о Клиенте, принятия Банком решения о заключении договора, оценки Банком риска сотрудничества, реализации Правил и Стандартов платежных систем, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по указанному Договору, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия Договора оказания услуги, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его расторжения предоставляет Аванпост и Банку и дает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) в том числе на трансграничную передачу Банком Персональных данных для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу/лицам (в том числе, но не ограничиваясь, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (115184, город Москва, улица Татарская Б., дом 11); 101000 г. Москва проезд Лубянский, дом 19, строение 1, квартира 5; Закрытому акционерному обществу процессинговый центр «КартСтандарт» ,630102, город Новосибирск, ул. Кирова, д. 86,офис 437/1, ИНН 5407192601; Обществу с ограниченной ответственностью «Платежная система «Виза», ИНН 7710759236, город Москва, ул.Гашека 7.стр 1.офис 85; Обществу с ограниченной ответственностью «Мастеркард» ИНН 7707724547, город Москва, Бульвар Цветной, д.2,э4 пом1), блокирование, удаление,

уничтожение следующих персональных данных: фамилию, имя, отчество; пол, данные документа, удостоверяющего личность; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, год, месяц, число и место рождения; гражданство, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, доходы, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты), статус резидента, ИНН, фото, видеоизображение, голос и другие сведения, предоставленные Клиентом для заключения договора оказания услуги или в период его действия, а также иные данные, указанные в анкетах, договорах и иных заполняемых Клиентом формах.

9.7. Обработка персональных данных Клиента осуществляется исключительно в целях исполнения сторонами своих обязанностей по Договору. Согласие на обработку персональных данных клиента действует с момента заключения договора в течение срока, необходимого для достижения целей обработки, а после истечения такого срока в течение 5 (пяти) лет. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом, путем направления Аванпосту и Банку письменного заявления по юридическому адресу Аванпоста и Банка. Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) дней с момента получения Аванпостом соответствующего заявления. Направлением Клиентом заявления на отзыв согласия на обработку персональных данных влечет последствия аналогичные направлению Клиентом заявления на расторжение договора оказания услуги. Договор в данном случае, считается расторгнутым с даты отзыва Клиентом согласий, указанных в п.9.6. настоящих Правил.

9.8. Заключая Договор, путем присоединения к настоящим Правилам, Клиент тем самым дает Аванпост и Банку согласие на получение от Аванпоста. Банка и от их Партнеров, информационных и рекламных извещений, уведомлений и иных сообщений, информирование в рекламных целях о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Аванпоста и его Партнеров, Банка (далее – информационные и рекламные сообщения), путем осуществления обратных звонков и смс-рассылки по номеру контактного телефона, а также отправки электронных сообщений по адресу электронной почты Клиента. Согласие на получение информационных и рекламных сообщений от Аванпост и его Партнеров, Банка действует с момента заключения договора в соответствии с условиями настоящих Правил. Согласие на получение информационных и рекламных сообщений может быть отозвано Клиентом, путем направления Аванпосту письменного заявления по юридическому адресу Аванпоста. Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) дней с момента получения Аванпостом соответствующего заявления.

9.9. Клиент подтверждает, что им получены/ будут получены при заключении Договора оказания услуги письменные согласия Субъектов персональных данных, на обработку их персональных данных Аванпостом и Банком, как оператором по переводу денежных средств, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора оказания Услуги. Клиент подтверждает, что согласия Субъектов персональных данных будут истребованы с соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент обязуется предоставить Аванпосту по первому требованию полученные им от Субъектов персональных данных указанные согласия на обработку персональных данных.

9.10. Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, требования, и иные юридически значимые сообщения и электронные документы, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, не подписанного электронной подписью, направляемые Аванпостом Клиенту и Клиентом Аванпосту признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Аванпоста Клиенту или Клиента Аванпосту, если такие сообщения и электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом контактных данных:

- посредством направления сообщения по электронной почте, на указанный в оплаченном Клиенте Счете; на адрес электронной почты Аванпоста welcome@avanpay.ru.
- посредством направления заказных писем на почтовые юридические адреса Сторон,

Клиент вправе запросить у Аванпост направить оригинал сканированного документа (в том числе, но не ограничиваясь, Отчета об оказанных услугах, Упрощенного передаточного документа), направленного Аванпостом на электронный адрес Клиента.

Аванпост вправе запросить у Клиента направить оригинал сканированного документа (в том числе, но не ограничиваясь, Упрощенного передаточного документа), направленного Клиентом Аванпосту на электронный адрес Аванпоста welcome@avanpay.ru.

Приложение № 1 к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

Требования Банка - Оператора по переводу денежных средств к Интернет-магазину Клиента

1. Настоящее Приложение к Правилам предусматривает требования Банка - Оператора по переводу денежных средств к Интернет-магазину Клиента и товарам/услугам/работам, реализуемым в Интернет-магазине Клиента.
2. Требования к Интернет-магазину Клиента, которым должен соответствовать Интернет-магазин для оказания Аванпостом Услуги:
 - 2.1. Сайт Интернет-магазина должен иметь статический IP адрес и размещаться на платном хостинге.
 - 2.2. Все страницы и функционал, связанные с работой сайта Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем и быть в рабочем состоянии (доступном для использования / открытия / прочтения). Размещение части информации, функционала, условий и правил обслуживания покупателей на страницах под другим доменным именем не допускается.
 - 2.3. Сайт Интернет-магазина должен располагаться на домене второго уровня. Допускается размещение подключаемого сайта на домене третьего уровня (поддомене), при этом основной сайт Клиента должен располагаться на том же домене второго уровня, а также должна быть обеспечена возможность перехода с поддомена на основной домен и обратно посредством общедоступных ссылок. Сайт не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга, или бесплатных доменах третьего уровня. Условия настоящего пункта не распространяются на сайт, созданные Клиентом при помощи сервиса партнера Банка - ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКВИД", ИНН 7325113715, ОГРН1127325003695.
 - 2.4. Сайт Интернет-магазина не должен содержать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем.
 - 2.5. На Сайте Интернет-магазина в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:
 - Данные о юридическом лице /индивидуальном предпринимателе - Клиенте (наименование, адрес, ИНН, контактный телефон, электронная почта и т.д.);
 - Регистрационная форма для Покупателя (данные о Покупателе, формирующем заказ);
 - Полное описание потребительских характеристик продаваемых товаров/услуг/работ;
 - Цена товара/услуг/работ;
 - Способ оплаты стоимости товара/услуг/работ;
 - Порядок проведения оплаты по банковским картам посредством оказания на сайте Платёжного агрегатора, оказывающего Клиенту Услугу;
 - Порядок возврата товара/услуг/работ;
 - Условия доставки товара/выполнения услуг/работ;
 - О действиях Держателя карты (Покупателя) при возникновении проблем с оплатой;
 - О порядке обработки персональных данных при оплате заказа на сайте Платежного агрегатора – Аванпост;
 - Информация о мерах по обеспечению безопасности операций с использованием платежных карт.
 - Контактная информация службы поддержки клиентов, включая адрес электронной почты и номер телефона;
 - Изображения с логотипами Платежных систем, карты которых принимаются для оплаты товаров/услуг/работ Клиента.
 - Изображение с логотипом Аванпоста и URL ссылкой на платежный ресурс сайта Аванпост <http://avanpost.ru>.
 - 2.6. Перечень товаров/услуг/работ, представленный Клиентом Аванпосту по запросу Аванпоста и (или) Банка, должен соответствовать перечню товаров/услуг/работ, фактически реализуемых через Интернет – магазин Клиента.
 - 2.7. Для лицензируемой деятельности на Сайте Интернет-магазина должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые товары/услуги/работы.
 - 2.8. На Сайте Интернет-магазина не должно быть неработающих страниц, ссылок, направление которых не соответствует их названию, а также страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
 - 2.9. Сайт Интернет-магазина должен находиться в рабочем состоянии, содержать исчерпывающую информацию о предлагаемых товарах/услуг/работ.
3. Требования к товарам/услугам/работам, реализуемым в Интернет-магазине Клиента. Сайт Интернет-магазина не должен использоваться для реализации следующих категорий товаров/услуг/работ:
 - 3.1. Вооружение, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и

- приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, пороха, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства, специальное снаряжение личного состава военизированных организаций и нормативно-техническая продукция на их производство и эксплуатацию.
- 3.2. Ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно-техническая документация на их производство и эксплуатацию.
 - 3.3. Боевые отравляющие вещества, средства защиты от них и нормативно-техническая документация на их производство и использование.
 - 3.4. Радиоактивные вещества и изотопы, уран и другие делящиеся материалы и изделия из них.
 - 3.5. Рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов.
 - 3.6. Результаты научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники
 - 3.7. Шифровальная техника, и нормативно-техническая документация на ее производство и использование.
 - 3.8. Яды, наркотические средства и психотропные вещества, их прекурсоры; вещества, изменяющие сознание и психику.
 - 3.9. Спирт этиловый, алкогольные напитки.
 - 3.10. Отходы радиоактивных материалов и взрывчатых веществ.
 - 3.11. Лекарственные препараты (рецептурные препараты; наркотические и психотропные лекарственные препараты, а также спиртосодержащие лекарственные препараты с объемной долей этилового спирта свыше 25% .).
 - 3.12. Биоактивные добавки, феромоны, любые средства с недоказанной эффективностью и/или средства, продажа которых в интернет-магазине клиента может негативно сказаться на репутации Банка (критерии определяется по усмотрению Банка)
 - 3.13. Изделия медицинского назначения; медицинская техника; контактные линзы и жидкость для их хранения; ботокс-препараты.
 - 3.14. Медицинские услуги, в том числе массаж, услуги диетологов, психиатров, психотерапевтов, косметологические инъекции и прочее
 - 3.15. Лекарственное сырье, получаемое от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье).
 - 3.16. Товары, оборот которых нарушает интеллектуальные права третьих лиц (в том числе патенты, товарные знаки, авторские права и др.). В том числе запрещены товары с замененным программным обеспечением (например, перепрошивка) и нарушением работы установленных правообладателем средств технической защиты различных устройств.
 - 3.17. Контрафактная или краденая продукция или имущество.
 - 3.18. Услуги и/или работа интимного/эротического/сексуального характера, а так же порнографические/эротические материалы
 - 3.19. Государственные награды РФ, РСФСР, СССР.
 - 3.20. Поддельные денежные знаки и поддельные знаки почтовой оплаты.
 - 3.21. Радиоэлектронные и специальные технические средства, предназначенные для негласного получения информации.
 - 3.22. Иностранная валюта и иные валютные ценности, монеты и банкноты Российской Федерации, находящиеся в обращении (за исключением их купли-продажи для нумизматических целей).
 - 3.23. Государственные удостоверения личности, знаки, пропуска, разрешения, сертификаты, проездные документы и лицензии, а также иные документы, предоставляющие права или освобождающие от прав/обязанностей, кроме документов для целей коллекционирования с явно указанным истекшим сроком действия и/или отметкой о недействительности/аннулировании, бланки для этих документов, а также услуги по их получению.
 - 3.24. Базы данных, в том числе содержащие персональные данные, которые могут способствовать несанкционированным рассылкам.
 - 3.25. Материалы и услуги, нарушающие тайну частной жизни, посягающие на честь, достоинство и деловую репутацию граждан и юридических лиц, а также содержащие государственную, банковскую, коммерческую и иную тайны.
 - 3.26. Материалы, передаваемые исключительно виртуально и не записанные на какой-либо материальный носитель (идеи, методы, принципы и т.д.).
 - 3.27. Табак, табачные изделия, табачная продукция, курительные принадлежности (за исключением зажигалок и пепельниц), в том числе трубки, кальяны (в том числе электронные), сигаретная бумага, электронные сигареты и расходные материалы к ним.
 - 3.28. Любое оружие, в том числе охотничье (включая охотничьи ножи), пневматическое, гражданское, страйкбольное, пейнтбольное и иное, а также комплектующие изделия к нему, копии коллекционного оружия (за исключением кухонных, перочинных, канцелярских, сувенирное и декоративное оружие).
 - 3.29. Человеческие органы и ткани, а также донорские услуги
 - 3.30. Экстремистские материалы; материалы, призывающие к массовым беспорядкам, осуществлению террористической деятельности и экстремистской деятельности, к участию в массовых публичных

- мероприятиях, разжиганию межнациональной и межконфессиональной розни
- 3.31. Животные и растения, занесенные в Красную книгу Российской Федерации и Красные книги субъектов Российской Федерации, а также животные и растения, охраняемые международными договорами Российской Федерации. Также запрещено размещение объявлений, содержащих информацию о жестоком обращении с животными.
 - 3.32. Предметы с нацистской символикой.
 - 3.33. Шкуры и изделия из шкур редких и находящихся под угрозой исчезновения видов животных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
 - 3.34. Объекты культурного наследия народов Российской Федерации, а также объекты археологического наследия, определяемые в соответствии с Федеральным Законом «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации» от 25.06.2002 № 73-ФЗ.
 - 3.35. Лотерейные билеты; игровое оборудование, используемое для проведения азартных игр; лотерейное оборудование.
 - 3.36. Любые финансовые услуги, включая страхование, а также помощь в их получении, финансовое посредничество.
 - 3.37. Инвестиционные услуги, финансовые услуги, а также товары и услуги, приобретение/пользование которыми гарантировано приносит заработок и прибыль.
 - 3.38. Товары/услуги, использование которых может быть направлено на нарушение действующего законодательства Российской Федерации (например, рамки-перевертыши на автомобильные номера, неодимовые магниты, услуги по корректировке спидометра, услуги фиктивного осуществления функций исполнительного органа в юридическом лице и др.).
 - 3.39. Документы на транспортные средства, государственные номера на транспортные средства
 - 3.40. Рыболовные сети, материалы для их изготовления, а также услуги по их изготовлению; электроудочки; капканы.
 - 3.41. Несуществующие товары или услуги; товары/услуги, не имеющие потребительской ценности.
 - 3.42. Трансцендентные услуги (колдовство, магия, нетрадиционная медицина и др.).
 - 3.43. Услуги по замене лицензионного программного обеспечения или нарушению работы установленных правообладателем средств технической защиты телефонов, смартфонов, ноутбуков, навигаторов, персональных компьютеров и пр. (в том числе прошивка, unlock, jailbreak и др.).
 - 3.44. Товары и предметы, права в отношении которых у пользователя отсутствуют.
4. Обязанности Клиента:
- 4.1. Клиент обязан предоставить Аванпосту до заключения Договора оказания Услуги в отношении соответствующего сайта Интернет-магазина информацию о категориях товаров/услуг/работ, реализуемых через данный Интернет-магазин, а также их краткое описание. При этом, информация, указанная Клиентом в Перечне товаров/услуг/работ, предоставляемых Клиентом Аванпосту, должна соответствовать категориям товаров/услуг и их описанию, указанным на сайте Интернет-магазина Клиента.
 - 4.2. В случае изменения категорий или описания товаров/услуг/работ, Клиент обязан уведомить об этом Аванпост, в срок не позднее 3 рабочих дней до введения в действие данных изменений в Интернет-магазине Клиента.
 - 4.3. Клиент обязан удалить по требованию Аванпост и (или) Банка с сайта Интернет-магазина наименования товаров/услуг/работ, указанные Аванпостом и (или) Банком (в случае, если данные товары/услуги/работы запрещены к реализации в соответствии с законодательством РФ и/или Правилами Платежных систем), в срок не позднее 3 рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Аванпоста и (или) Банка.

**Приложение № 2 к Правилам оказания
услуг по участию в переводе денежных
средств платежным агрегатором - ООО
«Аванпост»**

Условия признания операции по оплате товаров/услуг/работ Клиента недействительной

1. Операция признается недействительной, если:
 - 1.1. Операция совершается с использованием Реквизитов карты любой другой Карты, кроме Карт Платежных систем, перечисленных в настоящих Правилах;
 - 1.2. Операция оплаты опротестована/объявлена Банком-эмитентом через Платежную систему, Банком или Клиентом как мошенническая;
 - 1.3. По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через Платежную систему или Клиентом через Банк, Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил Платежной системы или Банка подтверждают правоту Клиента;
 - 1.4. Операция совершается с нарушением положений настоящих Правил;
 - 1.5. На день совершения Операции срок действия Карты уже истек;
 - 1.6. Стоимость товара/услуги/работы, оплаченной Держателем карты (Покупателем) с использованием Реквизитов карты, превышает стоимость товара/услуги/ при оплате наличными денежными средствами;
 - 1.7. При совершении Операции оплаты от Банка не был получен Код авторизации;
 - 1.8. Авторизационный запрос при совершении Операции оплаты с использованием Карты выполнен с нарушением настоящих Правил;
 - 1.9. Сведения, указанные в копии переданного Держателю карты (Покупателю) уведомления о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Клиентом Аванпосту и (или) Банку;
 - 1.10. Нарушаются иные требования проведения операции, установленные Банком;
 - 1.11. Интернет-магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, указанным в настоящих Правилах;
 - 1.12. У Клиента отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Покупателю товара/услуги/работы в результате чего проведена Операция оплаты;
 - 1.13. Операции и/или Авторизационные запросы признаны сомнительными системой мониторинга Банка;
 - 1.14. Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
 - 1.15. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или Платежной системой запрещено осуществление Операций;
 - 1.16. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны сотрудников Клиента;
 - 1.17. Покупатель оплатил товар/услугу/работу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами);
 - 1.18. Оплаченные с использованием Карты товары были возвращены Клиенту или не доставлены (услуги/работы отменены или не оказаны), но возврат денежных средств Держателю карты (Покупателю) произведен не был (за исключением случаев, когда товары/услуги/работы не были приняты или когда возврат Товара/отказ от услуг/работ не предусмотрен законодательством или правилами работы Клиента и Держатель карты (Покупатель) был об этом проинформирован до совершения сделки);
 - 1.19. Операция с использованием Карты представляет собой оплату товаров, ранее уже оплаченных Держателем карты (Покупателем), о чем имеется документальное подтверждение.

Приложение № 3 к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

Порядок проведения операции при оказании Аванпостом и Банком Услуг

- 1. Оплата Покупателем товара/услуги/работы реализуемых Клиентов в Интернет-магазине, в отношении которого оказывается услуга.**
- 1.1.** Получив доступ в Интернет-магазин Клиента, Покупатель осуществляет выбор товаров/услуг/работ и оформляет заказ на покупку товаров/предоставление услуг (далее – заказ).
- 1.2.** Перечень данных, вводимых Покупателями на сайте Интернет-магазина Клиента, необходимых для формирования заказов на покупку товаров/предоставление услуг/работ, устанавливается и при необходимости изменяется Клиентом самостоятельно, за исключением следующего условия: Клиент не имеет права требовать от Покупателя вводить на сайте Интернет-магазина любую информацию, касающуюся реквизитов карт (номер карты, срок действия, PIN, CVV2, и другие данные, указанные на карте, за исключением фамилии и имени держателя карты).
- 1.3.** После успешного оформления заказа Покупатель выбирает способ оплаты заказа при помощи карты и переадресуется из Интернет-магазина Клиента на сайт Платежного агрегатора: <http://avanpay.ru> (сайт Аванпост) для осуществления ввода реквизитов карты. При этом, из Интернет-магазина на сайт Аванпост передается информация о заказе, определяемая «Протоколом», находящимся по ссылке <https://moduldev.atlassian.net/wiki/spaces/IE/pages/12288021/API+1.2;> <https://moduldev.atlassian.net/wiki/spaces/IE/pages/12288097/CMS>. Каждому оформляемому через Интернет-магазин Клиента заказу присваивается уникальный номер (код), являющийся идентификатором заказа (далее – номер заказа). Порядок его формирования определяется «Протоколом».
- 1.4.** Перечень реквизитов карты, вводимых Покупателем на сайте Платежного агрегатора при проведении платежей через Интернет, устанавливается Банком в соответствии с Правилами Платежных систем.
- 1.5.** После успешного ввода Покупателем на сайте Платежного агрегатора реквизитов карты, необходимых для осуществления платежа через Интернет, обеспечивается проведение авторизации операции и предоставляет информацию о ее результатах. При этом:
 - при положительном результате авторизации операции (получении от эмитента карты кода авторизации) Покупатель получает извещение об успешной оплате заказа;
 - при отрицательном результате авторизации операции (поступлении от эмитента карты отказа в проведении авторизации операции) Покупатель получает извещение о невозможности оплаты заказа с использованием данной карты.
- 1.6.** Информация о результатах авторизации передается с сайта Платежного агрегатора в Интернет-магазин Клиента.
- 1.7.** После успешной оплаты Покупателем заказа на сайте Платежного агрегатора Покупатель переадресуется на сайт Интернет-магазина Клиента, в отношении которого оказывается Услуга, где ему предоставляется информация о проведенной операции, которая должна включать в себя следующую информацию:
 - наименование Интернет-магазина;
 - адрес сайта Интернет-магазина
 - номер заказа;
 - дата операции;
 - стоимость заказа;
 - имя клиента;
 - код авторизации;
 - список товаров/услуг, оплаченных при помощи карты;
 - иная информация, которая должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
- 1.8.** Клиент должен обеспечить возможность печати Покупателем вышеуказанной информации в целях ее последующего использования при получении товаров/услуг, приобретенных через Интернет-магазин Клиента, а также в случае возникновения у Покупателей претензий по проведенным операциям.
- 1.9.** Предоставление Клиентом товаров/услуг Покупателям осуществляется только при положительном результате авторизации операций.
- 2. Условия и порядок отмены оплаты заказов совершенных с использованием платежных карт**
- 2.1.** В случае, если по операции, по которой, Аванпост перечислил Клиенту возмещение, была произведена

отмена оплаты заказа/ возврат товаров/отказ от услуг, Клиент обязан возвратить Аванпосту денежные средства в размере стоимости возвращаемых Покупателем товаров/работ/услуг. Расчеты между Сторонами по операциям возврата товаров/отказа от услуг производятся на основании данных по таким операциям, имеющихся в Информационных системах Банка и ПЦ. Возврат денежных средств Покупателю при возврате товаров/отказе от услуг технически обеспечивается Банком (в соответствии с Правилами Платежных систем). Возврат производится эмитенту карты, безналичным образом, по реквизитам карты, с использованием которой проводилась исходная операция. Вышеуказанные действия производятся Банком на основании информации об операциях возврата товаров/отказа от услуг, имеющейся в Информационных системах Банка и ПЦ. Порядок перечисления эмитентом карты денежных средств держателю карты определяется внутренними правилами эмитента и/или договором между эмитентом и держателем карты. Возврат денежных средств по операциям СБП производится в порядке, предусмотренном Приложением № 9 к настоящему Договору.

- 2.2. Клиент должен обеспечить Покупателям возможность произвести отмену (аннулирование) операции оплаты заказа. Отмена Покупателем операции оплаты заказа может производиться вплоть до исполнения заказа Клиентом (до предоставления товаров/услуг клиенту). После исполнения заказа Клиентом проведение отмены (аннулирования) операции не разрешается. В данном случае при необходимости возврата товара/отказа от услуг следует действовать с учетом условий, изложенных в разделе 3 настоящего Приложения.
- 2.3. Процедура проведения Покупателем отмены операции оплаты заказа (сроки и способы) определяется Клиентом самостоятельно, за исключением следующего условия: отмена операции оплаты заказа, совершенной с использованием карты, может быть произведена только на всю сумму заказа, частичная отмена не допускается.
- 2.4. Отмена операции оплаты заказа может производиться Покупателем в любой календарный день (включая выходные и праздничные дни), вплоть до исполнения заказа Клиентом.
- 2.5. При необходимости отмены операции, совершенной с использованием карты через Интернет-магазин Клиента, Клиент должен направить об этом информацию в Аванпост в порядке и формате, определенном Протоколом.
- 2.6. После успешного завершения отмены операции оплаты заказа Клиент обязан предоставить Покупателю на сайте Интернет-магазина информацию, подтверждающую факт отмены операции оплаты заказа, с указанием номера заказа, суммы заказа, даты оформления отмены оплаты заказа и условий возврата Покупателю причитающихся ему денежных средств, а также обеспечить возможность печати данной информации.
- 2.7. Возместить все убытки и расходы Аванпост, возникшие в связи с удержанием Платежной системой и/или Банком сумм недействительных, мошеннических операций, возвратов совершенных ненадлежащим образом, штрафов, неустоек иных выплат, с расчетного счета Аванпост.

3. Условия и порядок возврата товаров/отказа от услуг/работ

- 3.1. Процедура (способы и сроки) возврата покупателем товаров Клиента/отказа Покупателем от услуг Клиента определяется Клиентом самостоятельно.
- 3.2. В случае возврата Покупателем товаров/отказа от услуг, оплаченных с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, Клиент должен направить в Аванпост информацию о таком возврате/отказе в порядке и формате, определенном Протоколом.
- 3.3. При возврате Покупателем товаров Клиента /отказе Покупателем от услуг Клиента, оплаченных с использованием карт через Интернет-магазин Клиента, допускается частичный возврат товаров/отказ от услуг, входящих в заказ.
- 3.4. Возместить все убытки и расходы Аванпост, возникшие в связи с удержанием Платежной системой и/или Банком сумм недействительных, мошеннических операций, возвратов совершенных ненадлежащим образом, штрафов, неустоек иных выплат, с расчетного счета Аванпост.

**Приложение № 4 к Правилам оказания
услуг по участию в переводе денежных
средств платежным агрегатором - ООО
«Аванпост»**

**Акт оказанных услуг
к Договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств
платежным агрегатором - ООО «Аванпост»**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

ООО «Аванпост», именуемое в дальнейшем «Аванпост», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны,

АО КБ «Модульбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, со второй стороны

_____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с третьей стороны, составили настоящий Акт об оказании услуг в соответствии с заключенным Договором оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост».

1	Дата, время начала Отчетного периода	«__» 20__ г.	00:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	«__» 20__ г.	23:59:59
3	Расчеты с Клиентом		
	Остаток денежных средств на Специальном счете на начало периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Общая сумма принятых оплат, причитающихся Клиенту	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Общая сумма, осуществленных Агрегатором переводов со специального счета на расчетный счет Клиента	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Общая сумма осуществленных Агрегатором Операций возврата со специального счета, открытого в Банке	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Остаток денежных средств на Специальном Счете Аванпост, причитающихся Клиенту, на конец периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Общая сумма, осуществленных Агрегатором переводов со специального счета Покупателям (плательщикам) в качестве возвратов	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Сумма денежных средств поступивших от Клиента на специальный счет для осуществления возвратов покупателям (плательщикам)	Сумма цифрами	Сумма прописью
4	Недействительные переводы	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Сумма требований к Клиенту о погашении задолженности по Недействительным переводам в отчетном периоде	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Общая сумма погашенных требований Клиентом по Недействительным переводам	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Остаток на конец периода	Сумма цифрами	Сумма прописью
5	Вознаграждение Банка обеспечение обработки операций, совершаемых Покупателями с использованием ЭСП, и предоставлению Клиентам возможности с помощью ЭСП Банка, осуществлять прием денежных средств в Интернет-магазинах Клиентах.		
5.1.	Размер вознаграждения Банка за Услуги по карточным операциям	2,6% от суммы каждой транзакции,	Две целых шесть десятых процента от суммы каждой транзакции,
	Вознаграждение Банка	Сумма цифрами	Сумма прописью
5.2.	Размер вознаграждения Банка за Услуги по карточным операциям	2,5% от суммы каждой транзакции,	Две целых пять десятых процента от суммы каждой транзакции,
	Вознаграждение Банка	Сумма цифрами	Сумма прописью
5.3.	Размер вознаграждения Банка за Услуги по карточным операциям	2,3% от суммы каждой транзакции,	Две целых три десятых процента от суммы каждой транзакции,
	Вознаграждение Банка	Сумма цифрами	Сумма прописью
5.4.	Размер вознаграждения Банка за Услуги по карточным операциям	2,2% от суммы каждой транзакции,	Две целых две десятых процента от суммы каждой транзакции,
	Вознаграждение Банка	Сумма цифрами	Сумма прописью
5.5.	Размер вознаграждения Банка за услуги по операциям СБП	0,7% от суммы каждой транзакции,	Ноль целых семь десятых процента от суммы каждой транзакции,
	Вознаграждение Банка	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Итого вознаграждение Банка за Услуги по карточным операциям	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Итого вознаграждение Банка за услуги по операциям СБП	Сумма цифрами	Сумма прописью
6	Вознаграждение Аванпоста за оказания Услуг, указанных в п.2.8. настоящих Правил		

6.1.	Размер вознаграждения Аванпост за Услуги по карточным операциям	0,9 от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%	Ноль целых девять десятых процента от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%
	Вознаграждение Аванпост, в том числе НДС 20%	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.2.	Размер вознаграждения Аванпост за Услуги по карточным операциям	0,6% от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%	Ноль целых шесть десятых процента от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%
	Вознаграждение Аванпост, в том числе НДС 20%	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.3.	Размер вознаграждения Аванпост за Услуги по карточным операциям	0,5% от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%	Ноль целых пять десятых процента от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%
	Вознаграждение Аванпост, в том числе НДС 20%	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.4.	Размер вознаграждения Аванпост за Услуги по карточным операциям	0,4% от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%	Ноль целых четыре десятых процента от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%
	Вознаграждение Аванпост, в том числе НДС 20%	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.5.	Размер вознаграждения Аванпост за Услуги по операциям СБП	0,8% от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%	Ноль целых восемь десятых процента от суммы каждой транзакции, в том числе НДС 20%
	Вознаграждение Аванпост в том числе НДС 20%	Сумма цифрами	Сумма прописью
6.6.	Размер вознаграждения Аванпост за услуги возврата денежных средств Покупателям Клиента	10 рублей за каждый чек возврата	Десять рублей за каждый чек возврата
		Сумма цифрами	Сумма прописью
	Итого вознаграждение Аванпост Услуги по карточным операциям	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Итого вознаграждение Аванпост по операциям СБП	Сумма цифрами	Сумма прописью
	Итого вознаграждение Аванпост за услуги возврата денежных средств Покупателям Клиента	Сумма цифрами	Сумма прописью

Настоящий акт составлен в трех экземплярах, равной юридической силы, по одному для Аванпост, Банка и для Клиента.

ООО «Аванпост» _____/_____ М.п.	АО КБ «Модульбанк» _____/_____ М.п.	_____ _____/_____ М.п.
---	---	----------------------------------

**Приложение № 5 к Правилам оказания
услуг по участию в переводе денежных
средств платежным агрегатором - ООО
«Аванпост»**

**Тарифы
вознаграждения Банка и Аванпост за оказание Клиенту услуг
по Договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств
платежным агрегатором - ООО «Аванпост»**

Наименование Услуги		Стоимость			Порядок оплаты	
Стоимость подключения к Услугам		1 рубль, в том числе НДС 20%			В течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления Счета Аванпостом. В порядке 100% предоплаты. Счет выставляется Аванпостом и оплачивается Клиентом в отношении каждой поступившей заявке от Клиента в которой указаны сайты Интернет-магазинов Клиента.	
Стоимость Услуг Аванпоста и Банка в зависимости от оборота клиента						
	Оборот по 99 999 рублей с момента заключения Договора	Начиная с 100 000 рублей по 299 999 рублей с момента заключения Договора	Начиная с 300 000 рублей по 499 999 рублей с момента заключения Договора	Начиная с 500 000 рублей по 999 999 рублей с момента заключения Договора	Начиная с 1 000 000 рублей с момента заключения Договора	
Услуги Банка, указанные в п.2.7. Правил по карточным операциям Плательщика	2,6 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты, операцию возврата)	2,6 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты, операцию возврата)	2,5 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты, операцию возврата)	2,3 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты, операцию возврата)	2,2.% от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты, операцию возврата)	
Оплачивается в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления счета/ требования Банком клиенту или удерживается из сумм, полученных от Покупателей и перечисляемых Клиенту и (или) от Клиента Покупателю со специального счета Платежного агрегатора.						
Услуги	1. За	1. За	1. За	1. За	1. За операцию	

<p>Аванпост, указанные в п.2.8. Правил по карточным операциям Плательщика</p> <p>Оплачивается в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления счета/ требования Аванпостом клиенту или удерживается Аванпост из сумм, полученных от Покупателей и перечисляемых Клиенту и (или) от Клиента Покупателю. со специального счета Платежного агрегатора</p>	<p>операцию приема: 0,9% от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%.</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>операцию приема: 0,9% от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20%, за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>операцию приема: 0,6% от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>операцию приема: 0,5 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20%, за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>приема: 0,4 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>
<p>Услуги Банка, указанные в п.2.7. Правил, оказываемая при использовании Системы быстрых платежей в Интернет-Магазинах Клиента</p> <p>Оплачивается в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления счета/ требования Банком клиенту или удерживается из сумм, полученных от Покупателей</p>	<p>0,7 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты)</p>	<p>0,7 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты)</p>	<p>0,7 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты)</p>	<p>0,7 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты)</p>	<p>0,7 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Банк (операцию оплаты)</p>

и перечисляем ых Клиенту и (или) от Клиента Покупателю со специального счета Платежного агрегатора.					
<p>Услуги Аванпост, указанные в п.2.8. Правил оказываемая при использовании и Агрегатором Системы быстрых платежей в Интернет-Магазинах Клиента</p> <p>Оплачивается в течение 3 (трех) рабочих) дней с даты выставления счета/ требования Аванпостом клиенту или удерживается Аванпост из сумм, полученных от Покупателей и перечисляем ых Клиенту и (или) от Клиента Покупателю. со специального счета Платежного агрегатора</p>	<p>1. За операцию приема: 0,8 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>1. За операцию приема: 0,8 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>1. За операцию приема: 0,8 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>1. За операцию приема: 0,8 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>	<p>1. За операцию приема: 0,8 % от суммы каждой транзакции, в которой участвует Аванпост (операцию приема) в том числе НДС 20%</p> <p>2. За операцию возврата (за формирование чека возврата) составляет 10 рублей, в том числе НДС 20% , за каждый сформированный чек возврата.</p>

**Приложение № 6 к Правилам оказания услуг
по участию в переводе денежных средств
платежным агрегатором - ООО «Аванпост»**

Перечень третьих лиц, которым передаются персональные данных Клиентов АО КБ "Модульбанк"(156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841)

1. Акционерное общество «Национальная система платежных карт» 115184, город Москва, улица Татарская Б., дом 11);
2. Акционерное общество «Смартфин», ИНН 7736642031, 101000 г.Москва проезд Лубянский , дом 19, строение 1, квартира 5;
3. Закрытое акционерное общество процессинговый центр «КартСтандарт», 630102, город Новосибирск, ул. Кирова, д. 86,офис 437/1, ИНН 5407192601;
4. Общество с ограниченной ответственностью «Платежная система «Виза», ИНН 7710759236, город Москва, ул. Гашека 7, стр 1.офис 85;
5. Общество с ограниченной ответственностью «Мастеркард» ИНН 7707724547, город Москва, Бульвар Цветной, д.2,э4 пом1

**Приложение № 7 к Правилам оказания
услуг по участию в переводе денежных
средств платежным агрегатором - ООО
«Аванпост»**

Не действует с «01» сентября 2022 г.

Приложение № 8 к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

Правила оказания услуг по проведению расчетов между физическими лицами и Клиентами с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в АО КБ «Модульбанк», заключившими с Агрегатором Договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

1. Термины и определения.

1.1. Агрегатор- Общество с ограниченной ответственностью «Аванпост» (ОГРН 1155476129753, ИНН 5403011237, КПП 771501001, адрес местонахождения 127015, г.Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Бутырский, ул. Новодмитровская, д. 2, к. 1, помещ. 1/4, помещ. XXXV), на специальный счет которого производится зачисление денежных средств полученных от реализации товаров, работ, услуг в Интернет-магазине Получателя в соответствии с настоящими Правилами

1.2. Арбитраж- Окончательное разрешение диспута СБП. Арбитраж всех Диспутов СБП, переданных на окончательное разрешение, выполняет Арбитражный комитет СБП путем вынесения арбитражного решения.

1.3. Арбитражный комитет - орган платежной системы, уполномоченный принимать решение о переносе ответственности за оспариваемую операцию, в случаях, когда претензионная работа в рамках Диспута СБП, предусмотренного Правилами ПС/ Стандартами ОПКЦ СБП не привела к разрешению спора. Арбитражное решение является основанием для взимания с Участника СБП, признанного ответственной (проигравшей) стороной, платы ОПКЦ СБП за обработку и рассмотрение Диспутов СБП в размере, порядке и сроки, установленные Правилами ОПКЦ СБП. Арбитражное решение не подлежит пересмотру и является обязательным для исполнения всеми Участниками СБП.

1.4. АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» — организация, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей.

1.5. Банк – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с Федеральным Законом № 395–1 от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций №1927, выданной Центральным банком Российской Федерации 16–03-2016г.

1.6. Банк Отправителя - Банк Покупателя, Участник СБП, обслуживающий плательщика, с корреспондентского счета которого должны быть списаны денежные средства при переводе денежных средств по распоряжению клиента – плательщика.

1.7. Банк Получателя - Участник СБП, обслуживающий Получателя на корреспондентский счет которого должны быть зачислены денежные средства при переводе денежных средств в пользу получателя средств.

1.8. Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Оператор ПС БР и Расчетный Центр СБП, устанавливающий Правила использования СПБ Участниками СБП.

1.9. Блокировка суммы Возмещения по СБП - резервирование Банком денежных средств на специальном счете Агрегатора на максимальный срок до 540 дней или до даты разрешения Диспута для исполнения обязательств Получателя перед Банком и/или Плательщиком в связи с иницированием Плательщиком процедуры Диспута СБП и/или совершения Получателем подозрительных операций.

1.10. БП - диспутный процесс, инициированный Банком Плательщика, по операции, совершенной в платежной системе

1.11. Возмещение по СБП -денежные средства, подлежащие переводу Получателю по принятым в пользу Получателя операциям оплаты товаров/услуг/работы с помощью QR кодов СБП.

1.12. Договор комплексного обслуживания – гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Получатель, и на основании, которого Банк обязуется предоставлять Получателю комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

1.13. Документы по операции-доказательства, подтверждающие позицию Получателя в отношении оспариваемой операции

1.14. Договор оказания услуги по переводам СБП - договор, заключаемый между Агрегатором, Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк и Агрегатор предоставляют Клиенту, заключившему с Агрегатором и Банком Договор оказания Услуг в соответствии с Правилам оказания возможность в своих Интернет-Магазинах, в отношении которых оказывается Услуга, использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты за товары услуги работы, реализуемые Получателями

1.15. Диспут СБП - спор, связанный с совершением Операции СБП либо с отказом от совершения Операции СБП, совершенной без согласия Плательщика, возникающий как между Участниками СБП, так и между сторонами, участвующими в совершении Операций СБП. Разрешение Диспутов СБП осуществляется в соответствии с Правилами ПС Банка России и Стандартами ОПКЦ СБП, и настоящими Правилам.

1.16. Заявление о присоединении к Правилам оказания услуг по проведению расчетов между физическими лицами (Покупателями Получателя) и Получателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в АО КБ «Модульбанк», заключившими с Агрегатором Договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» — заявление, направляемое Клиентом в Банк (Оператору), с целью присоединения к настоящим правилам в личном кабинете в системе Modulbank.

1.17. Мошенничество—

- Неправомерная операция с использованием СБП без ведома Плательщика;
- Проведение операции с использованием СБП путем вмешательства в работу устройства, в котором проводится операция, с помощью программно-технических средств или вредоносного программного обеспечения;
- Неправомерная операция, проведенная с использованием методов социальной инженерии;
- Проведение неправомерной операции по сговору клиента и ТСП;
- Неправомерные действия Получателя.

1.18. ОПКЦ СБП – Операционно-платежный клиринговый центр Системы быстрых платежей – организация, выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции СБП.

1.19. Операция оплаты — расчетная операция, осуществляемая с использованием QR-кода в соответствии с настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, Правилами ДКО Оператора, проводимая по требованию Покупателя в целях приобретения им товаров/ услуг/ работ на сайтах Интернет-магазинов Клиентов

1.20. Операция возврата — расчетная операция, совершаемая Клиентом при возврате Покупателю стоимости товаров/ услуг/ работ, реализованных на сайте Интернет-магазина Клиента и оплаченных с использованием QR-кода/платежной ссылки либо при возникновении необходимости в возврате денежных средств, стоимости товаров/ услуг/ работ, реализованных на сайте Интернет-магазина Клиента, в рамках ранее совершенной Операции оплаты.

1.21. Операция СБП С2В - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – физического лица Получателю – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

1.22. Операция СБП В2С - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя Получателю – физическому лицу (в том числе в случае возврата денежных средств Получателем Покупателю в соответствии с Договором оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост».

1.23. Отчет по операциям – электронный документ, содержащий информацию об Операциях по СБП за отчетный день, формируемые по инициативе Получателя с помощью каналов дистанционного обслуживания Банка.

1.24. Платежная ссылка СПБ - ссылка, формируемая ОПКЦ СБП Банку участнику (Участнику СБП) с реквизитами, необходимыми для совершения перевода С2В.

1.25. Подозрительная операция- операция, правомерность которой вызывает сомнение у Банка. Критерии подозрительных операций определяются Банком.

1.26. Платежная ссылка- URL, формируемый ОПКЦ СБП по запросу Банка, содержащий в параметрах информацию, необходимую для выполнения Операции СБП С2В.

1.27. Просьба СБП- процедура урегулирования спора на основе доброй воли сторон без обращения в Арбитражный комитет, инициированная Банком Плательщика или Банком Получателя, расчеты

проводятся в порядке, согласованном между участниками процедуры. Банком может взиматься комиссия за инициирование процедуры

1.28. Расчеты по результатам Диспута СБП- перевод денежных средств со счета Банка, инициированный ОПКЦ СБП по результатам рассмотрения Диспута СБП или на основании Арбитражного решения, вынесенного по результатам Диспута СБП.

1.29. Сервис Быстрых Платежей (СБП) — сервис, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Распоряжений Покупателей и процедур исполнения Распоряжений в режиме реального времени. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

1.30. Счет Агрегатора- специальный банковский счет банковского платежного агента в валюте Российской Федерации №40821, открываемый Банком Агрегатору для осуществления операций платежного агрегатора, для учета денежных средств, принадлежащих Получателям юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям

1.31. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) — место реализации Получателем Товаров/Услуг, в том числе Интернет-магазин, позволяющее Получателю использовать СБП в качестве платёжного инструмента для расчётов за реализуемые товары, работы или услуги для Покупателей.

1.32. URL (Uniform Resource Locator) система унифицированных адресов электронных ресурсов, или единообразный определитель местонахождения ресурса (файла) в Интернете.

1.33. QR-код – сформированный уникальный идентификатор Операции оплаты, содержащий информацию о Клиенте, об Агрегаторе, сумме Операции оплаты, если QR-код динамический. и приобретаемом товаре/услуге/работе ИЛИ уникальный идентификатор Клиента и Агрегатора, не содержащий информацию о сумме операции, если QR-код статический, содержащий реквизиты Клиента и Агрегатора.

QR-код может использоваться на сайте Клиента. Формирование QR-кодов способами, указанными в настоящем пункте, предоставляется Банком при наличии технической возможности.

2. Основные положения

2.1. Клиентам, заключившим Договор оказания Услуг в порядке присоединения к настоящим Правилам оказания услуг», и соответствующим всем требованиям, указанным в настоящем Приложении № 8 к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», может быть предоставлена возможность в своих Интернет-Магазинах, в отношении которых оказываются Услуги по Договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост, использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на соответствующих сайтах Интернет-магазинов Клиентов.

2.2. Порядок подключения к СБП:

2.2.1. Предоставление возможности Клиенту использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на сайтах Интернет-магазинов Клиентов осуществляется при выполнении Клиентом требований, указанных в настоящем Приложении и только при условии, что между Клиентом, Банком и Агрегатором заключен Договор оказания Услуг путем присоединения Клиента к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» в отношении сайтов Интернет-магазинов Клиента, а также при наличии открытого расчетного счета в валюте РФ у Банка путем присоединения к ДКО Оператора.

2.2.2. Клиент направляет Банку заявку на подключение к СБП по каждому сайту Интернет-магазина Клиента (далее также – ТСП).

2.2.3. Банк осуществляет необходимые действия для регистрации ТСП Клиента в СБП на основании данных указанных при регистрации ТСП. Клиент может зарегистрировать несколько ТСП в СБП, в отношении каждого из которых проводится проверка на соответствие требованиям НСПК и Банка. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных данных при заполнении анкеты на регистрацию СБП.

2.2.4. Клиент предоставляет Банку и/или Агрегатору все необходимые сведения, информацию и документы о себе и ТСП для подключения СБП на соответствующем ТСП Клиента, в отношении которого оказывается Услуга. Клиент подтверждает правильность введенных данных активацией соответствующей экранной кнопки и поручает Банку направить заявление на регистрацию в СБП.

- Полный перечень данных Получателя, необходимых для регистрации:
- Полное наименование ЮЛ или ИП
- ИНН

- КПП
- ОГРН или ОГРНИП
- МСС-код
- Город (юридический адрес)
- Индекс
- Юридический адрес
- Фактический адрес ТСП
- Название ТСП
- Номер телефона

2.2.5. Клиент направляет Банку в электронном виде данные для регистрации своего ТСП, заполняя предложенную электронную форму. Направляя данные для регистрации ТСП Клиент поручает Банку:

- зарегистрировать ТСП
- настроить динамический QR код /Платежную ссылку для ТСП.

2.2.6. Клиент соглашается с условиями, указанными в заявлении о присоединении, присоединяется и соглашается с настоящим Приложением к Правилам путем совершения последовательности следующих действий:

- аутентификация Клиента в системе Modulbank /вход в систему Modulbank;
- ознакомление с текстом Заявления о присоединении к правилам, путем проставления соответствующей отметки в системе Modulbank. Заявление считается подписанным Клиента с момента совершения последовательности вышеуказанных действий. Действия Клиента в системе Modulbank логируются и могут использоваться в качестве доказательства в суде.

2.2.7. При направлении данных для регистрации ТСП Клиент соглашается с настоящими Правилами, в том числе с настоящим Приложением, понимает их содержание и присоединяется к ним путем подписания заявления о присоединении к настоящим Правилам, способом, предусмотренными настоящими Правилами. С момента направления заявления Банку Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам, в том числе Приложению № 8 настоящих Правил.

2.2.8. Подключение ТСП к СБП осуществляется при наличии технической возможности с момента акцепта Оператором первого заявления Клиента на регистрацию ТСП. Акцептом Банка могут являться следующие действия Банка: направление Клиенту положительного решения о регистрации ТСП в СБП в личном кабинете в системе Modulbank или с помощью иных каналов дистанционного обслуживания или начало предоставления Клиенту возможности использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на соответствующем ТСП. В случае отказа в регистрации в СБП Клиент получит соответствующее сообщение в системе Modulbank.

2.2.9. Услуга подключается Клиенту только после регистрации Банком Клиента и ТСП Клиента в СБП и в случае, если, процесс регистрации прошел успешно. О факте регистрации Клиенту будет предоставлено информационное сообщение в системе Modulbank. В случае отказа в регистрации в СБП Клиент получит соответствующее сообщение в системе Modulbank.

2.2.10. Услуга подключается только Клиентам одновременно соответствующим следующим условиям: имеющим счет в валюте РФ в Банке, присоединившимся к условиям ДКО Банка, присоединившимся к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

2.2.11. Получатель соглашается с условиями, указанными в заявлении о присоединении, присоединяется и соглашается с Правилами путем совершения последовательности следующих действий:

- аутентификация Получателя в системе Modulbank /вход в систему Modulbank;
- ознакомление с текстом Заявления о присоединении к правилам, путем проставления соответствующей отметки в системе Modulbank. Заявление считается подписанным Получателем с момента совершения последовательности вышеуказанных действий. Действия Получателя в системе Modulbank логируются и могут использоваться в качестве доказательства в суде.

2.3. За предоставление возможности Клиенту использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на сайтах Интернет-магазинов Клиентов осуществляется взимается плата в соответствии с Тарифами – Приложение № 5 к настоящим Правилам.

2.4. В любом случае, если Клиент использует способ приема платежей с помощью СБП в своем интернет-магазине, в отношении которого оказываются Агрегатором и Банком Услуги по участию в переводе денежных средств, он считается присоединившимся к настоящим Правилам, в том числе к настоящему Приложению, а договор оказания услуги по переводам СБП считается заключенным между сторонами. Договор оказания услуги по переводам СБП состоит из настоящих правил, являющихся Приложением к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», опубликованным на сайте Аванпост <http://avanpay.ru>, заявления присоединении Получателя к настоящим Правилам (Приложение №1), ДКО и Правил оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост».

2.5. Клиент и сайт Интернет-магазина, в отношении которого оказываются Услуги для принятия оплаты за товары, услуги, работы от Покупателей, прошли проверку Оператора на соответствие требованиям, установленным Национальной системой платежных карт (далее также- НСПК), и на возможность подключения СБП для приема оплаты за товары, услуги, работы от Покупателей, реализуемые на соответствующем сайте Интернет-магазина Клиента.

2.6. Порядок использования СБП для приема оплаты от Покупателей за товары, услуги, работы, реализуемые на сайтах Интернет-магазинов Клиента:

2.6.1. Порядок приема оплаты через СБП доступен для оплаты Покупателями за товары, услуги, работы на сайте Интернет-магазина Клиента, в отношении которого оказывается Услуга и подключена СБП.

2.6.2. Покупателям Клиента, осуществляющим оплату за товары, услуги, работы, реализуемые на сайте Интернет-магазина Клиента, с персонального компьютера на платежной странице Агрегатора предоставляется для оплаты QR-код, содержащий платежные реквизиты Специального Счета Агрегатора, сведения об оплачиваемых товарах/услугах/работах, в том числе их стоимость, сведения о продавце – Клиенте.

2.6.3 Покупателям Клиента, осуществляющим оплату за товары, услуги, работы, реализуемые на сайте Интернет-магазина Клиента, с мобильного устройства на платежной странице Агрегатора предоставляется возможность выбрать для проведения оплаты банк, из перечня банков, подключенных к СБП. В указанном случае Покупатель осуществляет оплату через мобильное приложение соответствующего банка по реквизитам Специального Счета Агрегатора, с указанием сведений об оплачиваемых товарах/услугах/работах, в том числе их стоимости, и сведений о продавце – Клиенте.

2.7. Перевод денежных средств с использованием QR кодов /Платежных ссылок Клиенту возможен только в случае, если банк плательщика – Покупателя подключен к СБП.

2.8. Агрегатор оказывает Клиенту Услуги при предоставлении Покупателям Клиента возможности оплаты за товары, услуги, работы, реализуемые на сайте Интернет-магазина Клиента, подключённого к СБП, в порядке, указанном в настоящем Приложении Правил, в соответствии с Правилами оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», в том числе в соответствии с условиями об использовании Специального Счета Агрегатора при участии Агрегатора в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост», в пользу Клиента.

2.9. Банк отказывает Клиенту в предоставлении возможности Клиенту использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на сайтах Интернет-магазинов Клиентов, в следующих случаях:

- Клиенту ограничен/частично ограничен доступ в систему Modulbank;
- по основаниям, предусмотренным внутренней политикой Оператора

3. Формирование QR-кода/ Платежной ссылки

3.1 Покупатель выбирает способ оплаты «СБП» на платежной странице

3.2. В автоматическом режиме формируется динамический QR-код/Платежная ссылка с указанием суммы стоимости Товара/ИНН Клиента;

3.3. Покупатель сканирует QR-код в Мобильное приложение Покупателя с помощью своего Мобильного устройства либо переходит по Платежной ссылке из Мобильного устройства и подтверждает оплату;

3.4. Денежные средства зачисляются на специальный счет Агрегатора 3.5. Покупатель получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с Банком-плательщика;

3.6. Покупатель получает посредством интеграции через API или через Мобильное приложение Клиента информацию об успешности Операции

4. Права и обязанности Банка, Агрегатора и Клиента

4.1. Обязанности Банка:

4.1.1. Банк гарантирует, что сформированный QR-код/Платежная ссылка соответствует требованиям СБП.

4.1.2. Банк обязуется проводить операции с помощью СБП в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Тарифами Банка, Правилами и стандартами АО «НСПК».

4.1.3. Банк обязуется предоставить Клиенту, имеющему действующий договор с Агрегатором и открытый расчетный счет у Банка, возможности в своих Интернет-Магазинах, в отношении которых оказывается Услуга по Договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост, использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на соответствующих сайтах Интернет-магазинов Клиента в сроки и в порядке, предусмотренными настоящими правилами при отсутствии оснований для отказа в подключении.

4.1.4. Зачислять денежные средства по переводам С2В на специальный счет Агрегатора и проводить операции В2С при осуществлении возврата денежных средств Покупателю.

4.1.5. Организовать консультирование Клиента в отношении правил обслуживания Покупателей, а также мерам безопасности при проведении переводов, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей.

4.1.6. Информировать Клиента об операциях, совершенных с помощью СБП путем размещения Отчета по операциям в системе Modulbank.

4.1.7. Формировать отчет о совершенных операциях с помощью СБП в системе Modulbank.

4.1.8. При наличии технической возможности предоставить Агрегатору уникальный QR-код/Платежную ссылку, необходимые для совершения Операций оплаты с использованием СБП для оплаты Покупателем товаров/работ/услуг, реализуемых на сайте ТСП Клиента.

4.1.9. Сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках исполнения операций с использованием СБП, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется в силу требований законодательства Российской Федерации.

4.1.10. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну, к персональным данным Клиента. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента и/или Покупателя с Операцией, в соответствии с Законодательством РФ.

4.2. Права Банка и Агрегатора

4.2.1. Банк имеет право проводить проверки ТСП/деятельности Клиента в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом настоящих Правил, требований Платежной системы.

4.2.2. Банк и (или) Агрегатор имеют право потребовать от Клиента предоставить Банку описание процедуры предоставления Покупателям товаров/услуг/работ, а также процедуры возврата товаров/отказа от услуг/работ.

4.2.3. Банк и (или) Агрегатор имеют право получать (запрашивать) у Клиента информацию/документы:

- о наличии у Клиента лицензий на реализуемые товары/услуги/работы (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);
- о реализуемых и реализованных товарах/услугах/работах в интернет-магазине Клиента (ТСП Клиента);
- о совершенных операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи товара/ оказание услуги/ работы Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России, Платежной Системы или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами Платежной системы;
- иные документы/пояснения, связанные с деятельностью клиента/работы сайта, интернет-магазина по усмотрению Банка.

4.2.4. Банк имеет право блокировать возможность использования суммы Возмещения по СБП, находящейся на специальном счете Агрегатора до даты разрешения Диспута СБП и/или до истечения 540 календарных дней и/или приостанавливать возможность и осуществление расчетов по Операциям оплаты с использованием системы Быстрых платежей, уведомив Получателя в личном кабинете в системе в системе Modulbank не позднее 1 рабочего дня после такого приостановления/блокирования в следующих случаях:

- в случае инициирования процедуры Диспута СБП;
- если Покупатель отрицает совершение Операции оплаты;
- при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках настоящих Правил;

- при проведении Клиентом Операций с нарушением настоящих Правил;
- при наличии операций, признанных сомнительными системой мониторинга Оператора;
- при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;
- при нехарактерном для данного Клиента снижении или росте количества Операций оплаты или росте операций возврата;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Клиента от проведения операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- в случае получения Банком уведомления из платежной системы/ Банка отправителя платежа (в том числе в электронном виде/по факсу) о том, что проведенные операции являются мошенническими;
- ликвидации Клиента либо возбуждение в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127 «О несостоятельности (банкротстве)»
- возникновения задолженности перед Банком /Агрегатором;

4.2.5. Банк и (или) Агрегатор имеют право отказать Клиенту в предоставлении возможности в своих Интернет-Магазинах, в отношении которых оказывается Услуга по Договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост, использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на соответствующих сайтах Интернет-магазинов Клиентов ИЛИ прекратить обслуживание ранее зарегистрированного ТСП услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин в соответствии с Правилами в следующих случаях:

- отсутствия у Банка технической возможности для оказания возможности;
- не успешного прохождения Клиентом Аутентификации;
- Получателем превышены Лимиты операций с помощью QR кодов (в случае, если они были установлены Банком/Агрегатором или в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством/Правилами ПС)
- Клиент указал некорректно параметры Операции, в соответствии с которым Банк должен предоставить возможность в своих Интернет-Магазинах, в отношении которых оказывается Услуга по Договору оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост, использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на соответствующих сайтах Интернет-магазинов Клиентов.
- Клиентом превышен Лимиты операций с помощью QR кодов/Платежных ссылок (в случае если они были установлены Оператором /Агрегатором или в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством);
- в случае недостаточности средств для оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Правил, Тарифов Агрегатора;
- наличие законодательных ограничений на проведение операций, предусмотренных Правилами, а также в случае, если имеется запрет или ограничение;
- в иных случаях на усмотрение Банка /Агрегатора

4.2.6. Банк и (или) Агрегатор имеет право удерживать из сумм полученных им Переводов С2В, подлежащих перечислению Клиенту, следующие суммы:

- суммы операций Возврата Переводам С2В;
- суммы причитающих комиссий в соответствии с тарифами – Приложении № 5 к настоящим Правилам
- суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка в соответствии с правилами Платежных систем в связи с инициированием процедуры Диспута СБП; Комиссий, выплачиваемых Банком Платежным системам в рамках, установленных Платежными системами процедур опротестования операций

4.2.7. Отказать Получателю в проведении операции Возврата, в случае невозможности списания соответствующей суммы Возврата со специального счета (недостаточности денежных средств).

4.2.8. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте, ТСП Клиента и проведенных операциях.

4.2.9. В целях предотвращения мошеннических операций Банк/Агрегатор имеет право установить лимиты оказания услуги (ежемесячные, ежедневные, на одну операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций. Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Получателя путем указания их в тарифах. Об установлении лимитов Получатель Банком может уведомляться Банком в системе Modulbank.

4.3. Обязанности Клиента:

4.3.1. Соблюдать положения настоящих Правил, а также выполнять требования, содержащиеся в них. Предоставлять Банку /Агрегатору информацию для осуществления взаимодействия в целях оказания услуг, предусмотренных настоящими Правилами, а также незамедлительно в письменном виде информировать Оператора обо всех изменениях в предоставленной информации.

4.3.2. Незамедлительно в письменном виде информировать Банка /Агрегатора обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Клиента

4.3.3. Разместить в Интернет-магазине логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции оплаты

4.3.4. Не осуществлять реализацию Товаров/Услуг./Работ запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.

4.3.5. Самостоятельно осуществлять возврат Покупателю денежных средств, в случае возврата Покупателем приобретенных товаров (отказа от работ/услуг), оплаченных ранее через Перевод С2В Возмещать Банку /Агрегатору суммы оспоренных операций, операций возврата, суммы операций, признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков), наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и/или Банку России

4.3.6. Обеспечить цены реализации товара (работ, услуг), оплата которых проходит посредством СБП, на уровне цен, не превышающих цены, оплата которых производится иными способами (наличными средствами, банковскими картами).

4.3.7. Отказать Покупателям в проведении операции при подозрении в ее неправомерности.

4.3.8. По требованию Банка /Агрегатора или ОПКЦ незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций с использованием Устройств.

4.3.9. Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по Операциям в рамках СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

4.3.10. Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами СБП и (или) Банком, Агрегатором

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. использовать сформированный Банком QR-код/Платежную ссылку только в целях осуществления Операций оплаты за товары/услуги/работы, реализуемые на сайте ТСП Клиента с использованием СБП через Агрегатора

4.4.2. осуществлять в соответствии с настоящими Правилами/Правилами СБП Возвраты денежных средств Покупателю путем направления информационного запроса Агрегатору. Возвраты проводятся только при достаточном наличии средств, причитающихся Клиенту на специальном счете Агрегатора.

4.5. Обязанности Агрегатора:

4.5.1. Обеспечивать принятие денежных средств, поступивших в счет оплаты стоимости товаров, работ, услуг, реализуемых на сайте Интернет-магазина Клиента на Специальный счет Агрегатора.

4.5.2. Участвовать в переводе денежных средств, поступивших в счет оплаты стоимости товаров, работ, услуг, реализуемых на сайте Интернет-магазина Клиента, в пользу Клиента в порядке, установленном Правилами оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

4.5.3. Осуществлять по специальному счету исключительно следующие операции:

- Зачисление денежных средств Покупателей, переводимых по операциям с использованием ЭСП, обработанных процессинговым центром Банка, в пользу Клиента, с которыми Агрегатором заключены договоры об участии в переводе денежных средств;
- Зачисление денежных средств, поступивших от Клиента, возвращаемых Покупателям в случае отмены операций с использованием ЭСП, обработанных ПЦ Банка;
- Списание денежных средств на банковские счета Клиента, с которыми Агрегатором заключены договоры об участии в переводе денежных средств;
- Списание сумм вознаграждения Агрегатора по операциям с использованием электронных средств платежа

- Списание денежных средств в пользу Банка, включая вознаграждение по операциям с использованием ЭСП.

4.5.4. Осуществлять возвраты денежных средств, ранее полученных при оплате с использованием QR кодов/Платежных ссылок со специального счета с помощью функциональности СБП после поступления заявки Клиента о возврате денежных средств Покупателю и формировать чеки на возврат денежных средств.

4.5.5. Переводить денежные средств в пользу Клиента после поступления Запроса о переводе денежных средств не позднее 3 рабочих дней с даты поступления Запроса о получении денежных средств от Клиента, за вычетом сумм комиссий, операций возвратов, операций признанных недействительными.

4.5.6. Использовать при осуществлении приема денежных средств контрольно-кассовую технику, зарегистрированную в налоговом органе, формировать кассовый чек и направлять его Покупателю на электронный адрес или номер телефона, указанный Покупателем при совершении расчета. Кассовый чек формируется Аванпост только после осуществления Покупателем оплаты за товары/услуги/работы Клиента на сайте <http://avanpost.ru/>.

5. Расчеты по операциям, совершенным с использованием системы быстрых платежей

5.1. Расчеты по Операциям оплаты с использованием СБП осуществляются в режиме реального времени

5.2. Валютой расчетов Банка с Клиентом по Операциям оплаты и Операциям возврата являются рубли Российской Федерации.

5.3. Оператор производит зачисление денежных средств по переводам С2В на специальный счет Агрегатора, указанный при формировании QR кода/Платежной ссылки в режиме реального времени.

5.4. Денежные средства причитающиеся Клиенту перечисляются на специальный счет Агрегатора отдельными суммами по каждому переводу С2В. Агрегатор после поступления денежных средств на специальный счет осуществляет перевод денежных средств Клиенту на основании Заявки Клиента не позднее 3 рабочих дней с даты получения Заявки.

5.5. За оказание услуг в соответствии настоящими Правилами Клиент уплачивает комиссию в соответствии с тарифами Агрегатора, в порядке предусмотренном Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост» и в соответствии с настоящими Правилами

5.6. Суммы комиссии, рассчитываются от суммы перевода по С2В.

6. Порядок возврата денежных средств Покупателю

6.1. Операция возврата производится безналичным путем Покупателю в порядке, определенном настоящей главой, на основании данных ОПКЦ СБП.

6.2. За осуществление расчетов по операциям Возврата с помощью СБП перевода С2В Банком не взимается плата. Комиссия за перевод С2В, при обработке первоначальной операции, не возвращается Клиенту.

6.3. Возврат стоимости Товара Покупателю через СБП осуществляется на основании информационного запроса Клиента, направленного Агрегатору со специального счета в следующем порядке:

- Клиент и Покупатель согласуют возврат суммы стоимости товара/услуги/работы (части суммы стоимости), оплаченной с использованием СБП и обращаются к Агрегатору с целью осуществления возврата денежных средств Покупателю
- Клиент в своем личном кабинете в системе Modulbank осуществляет поиск исходной операции инициирует запрос на возврат по ID номеру исходной операции (или части ее суммы)
- Агрегатор, после получения запроса на возврат от Клиента инициирует возврат денежных средств Покупателю
- ОПКЦ СБП проверяет запрос на возврат и отправляет Оператору
- Оператор подтверждает ОПКЦ СБП возможность совершения возврата;
- ОПКЦ СБП формирует распоряжение на возврат и отправляет Оператору
- Оператор подтверждает ОПКЦ СБП возможность списания денежных средств
- ОПКЦ СБП проводит расчеты и информирует Оператора и Банк-плательщика о совершении возврата;
- Оператор запрашивает у ОПКЦ СБП статус возврата и информирует Агрегатора и Клиента о возврате суммы стоимости Товара/услуги/работы с помощью канала дистанционного обслуживания.

6.4. При обращении Покупателя к Банку с претензией по Операции оплаты, совершенной через СБП, Банк направляет Клиенту запрос на возврат суммы Операции.

6.5. В случае принятия решения об удовлетворении претензии Покупателя Клиент производит возврат средств. Возврат денежных средств за товары, работы, услуги, полученные Клиентом при оплате по QR коду/Платежной ссылке может быть осуществлен исключительно с привлечением Агрегатора со специального счета и с использованием функциональности СБП. В случае возврата денежных средств Покупателю с расчетного счета, Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с использованием данного способа возврата денежных средств Покупателю, в том числе самостоятельно решает вопросы формирования кассового чека возврата и несет ответственность за правильность его формирования.

6.6. В случае принятия решения об отказе в удовлетворении претензии Покупателя Банк /Агрегатор вправе запросить у Клиента документы, а Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие предоставление оплаченной услуги Покупателю. Срок предоставления ответа Клиентом не должен превышать 2 рабочих дней с даты направления запроса Банком /Агрегатором.

6.7. В случае не предоставления Клиентом документов/информации по запросу Банка /Агрегатора в течение 3 рабочих дней с даты направления запроса Банка /Агрегатором, Банк оставляет за собой право удержать сумму Операции возврата с расчетного счета Клиента или Банк /Агрегатор вправе удержать с денежных средств причитающихся к перечислению Покупателю и находящихся на специальном счете Агрегатора с целью осуществления возврата денежных средств Покупателю.

7. Правила проведения претензионной работы по операциям, проведенным с помощью СБП

7.1. Настоящая Глава определяет порядок взаимодействия Банка и Получателя в случае возникновения спора, связанного с совершением Операции СБП либо с отказом от совершения Операции СБП, совершенной без согласия Плательщика, возникшего между сторонами совершения операции. Разрешение Диспутов СБП осуществляется в соответствии с Правилами ПС Банка России и Стандартами ОПКЦ СБП. В случае противоречия настоящих Правил правилам ПС Банка России, Стандартам ОПКЦ СБП применяются и Банк руководствуется правилами ПС Банка России, Стандартами ОПКЦ СБП.

7.2. Причины Диспута СБП:

- **Неуспешная операция**- Плательщик понес финансовые потери по причине обработки неуспешной операции. **Неуспешная операция** – Операция СБП, которая по причине технического сбоя не завершилась передачей покупателю товаров (оказанием услуг или выполнением работ), но при этом была успешно обработана в ОПКЦ СБП.
- **Оплачено иным способом**- Плательщик понес финансовые потери вследствие оплаты покупки иным способом: картой, наличными денежными средствами или иным способом.
- **Товар не получен (услуга не оказана)** - Плательщик понес финансовые потери по одной из следующих причин: ТСП не доставило товар в согласованный срок и, если применимо, в согласованное место; • ТСП не оказало услуги в согласованный срок; • ТСП не выполнило работы в согласованный срок; • ТСП не сможет выполнить свои обязательства в связи с прекращением деятельности.
- **Подписка не оформлялась или была отменена** -Плательщик понес финансовые потери из-за списания платежа за услугу (работу), подписку на которую Плательщик не оформлял или своевременно отменил.
- **Товар ненадлежащего качества**- Плательщик понес финансовые потери по одной из следующих причин: •обнаружение недостатков в приобретенном товаре (оказанной услуге, выполненной работе), которые не были должным образом оговорены ТСП в момент совершения сделки; • приобретенные товары (работы, услуги) не соответствуют описанию, предоставленному ТСП
- **Возврат не обработан** -применяется, когда Плательщик понес финансовые потери в случае неполучения им средств за возвращенный товар или за отказ от ранее приобретенной услуги/работы.

7.3. В случае поступления в Банк информации об иницировании процедуры Диспута СБП Банк направляет Получателю запрос о предоставлении информации и документов, предлагает вернуть деньги Плательщику. Банк блокирует (резервирует) на специальном счете денежные средства причитающиеся

Получателю в размере сумм операций, по которым инициирован Диспут СБП и сумм комиссий в соответствии с п. 7.4 и 7.10 настоящих Правил.

7.4. Если Получатель сообщает о согласии вернуть деньги либо не отвечает в течение 3 календарных дней, сумма операции, по которой инициирован спор Агрегатором списывается со специального счета. В случаях, когда Правилами ПС предусмотрена комиссия за предоставление автоматического ответа, в связи с непредоставлением ответа на запрос Банка Плательщика, с Получателя может также удерживаться комиссия в соответствии с правилами. Комиссия списывается за непредоставление ответа по каждой операции, совершенной с помощью СБП. Если Получатель не согласен с оспариванием операции, Получатель в течение 3 календарных дней предоставляет документы и информацию Банку/Агрегатору.

7.5. После получения от Получателя документов и информации, Банк формирует ответ по Диспуту СБП. Если ответ принят Банком Плательщика, процедура Диспута СБП завершается, сумма оспариваемой операции становится доступной для перечисления на расчетный счет Получателя.

7.6. Если ответ не принят Банком Плательщика, Банк Плательщика вправе инициировать передачу спора в Арбитражный комитет.

7.7. Банк сообщает Получателю о продолжении оспаривания Банком плательщика операции.

7.8. Получатель вправе в течение 4 дней принять решение по Диспуту СБП. Если Получатель принимает решение вернуть деньги, Диспут СБП завершается. В случае отсутствия ответа Получателя либо принятия отрицательного решения спор передается в Арбитраж

7.9. Арбитражный комитет в течение 5 дней принимает решение по Диспуту СБП. Если Арбитражный комитет принимает решение в пользу Получателя Банк информирует об этом Получателя в личном кабинете в системе Modulbank или любым другим доступным Банку способом.

7.10. Если Арбитражный комитет принимает решение в пользу Банка плательщика/Клиента Банка плательщика сумма оспариваемой операции и сумма комиссии (если взимание комиссии предусмотрено Тарифами Банка) за окончательное разрешение спора Арбитражным комитетом списывается со специального счета

7.11. При инициировании Банком Плательщика Процесса «Просьба СБП» и поступлении в Банк обращения Плательщика с претензией по Операции оплаты, совершенной через СБП, Банк направляет Получателю запрос.

7.12. Получатель в срок не позднее 3 календарных дней должен принять решение запросу либо предоставить Банку информацию и документы почему просьба Плательщика была отклонена. В случае отсутствия ответа Получателя Диспут СБП завершается.

7.13. В случае принятия положительного решения Получателем, Получатель самостоятельно осуществляет расчеты с Плательщиком направляя запрос Агрегатору о переводе денежных средств со специального счета.

7.14. Порядок и сроки расчетов с Получателем при проведении претензионной работы.

7.14.1. В момент инициирования Диспута СБП по инициативе Плательщика Банк блокирует (резервирует) на специальном счете денежные средства в размере сумм оспариваемых операций и комиссий, предусмотренных Правилами и Тарифами до даты разрешения Диспута СБП.

7.14.2 Банк списывает со специального счета Агрегатора сумму оспариваемой операции и сумму комиссии в случае принятия решения по Диспуту СБП в пользу Банка Плательщика/Плательщика при завершении претензионной работы, при опротестовании операции с помощью СБП, в результате принятия решения Арбитражным комитетом.

7.14.3. Суммы, подлежащие списанию, списываются со специального счета в любой момент после принятия решения по Диспуту СБП

7.14.4. В случае если Диспут СБП разрешен в пользу Получателя сумма Возмещения по СБП становится доступна Получателю для распоряжения не позднее 5 рабочего дня с момента принятия решения по Диспуту СБП.

7.15. Сроки инициирования Диспута СБП.

7.15.1. Диспут СБП инициируется и разрешается в порядке, предусмотренном настоящим Приложением, Правилам ПС Банка России, Правилам ПС, Стандартам ОПКЦ СБП в случае, если Плательщик не является клиентом Банка.

7.15.2. Диспут СБП по причине «Неуспешная операция» может быть инициирован Банком Плательщика в срок не более 180 дней с даты исходной операции.

7.15.3. Диспут СБП по причине «Оплачено иным способом» - может быть инициирован Банком Плательщика в срок не более 180 дней с даты исходной операции.

7.15.4. Диспут СБП по причине «Товар не получен (услуга не оказана)» - может быть инициирован Банком Плательщика в срок не более 180 дней с даты, когда товар должен быть доставлен/услуга оказаны/работа выполнена, но не более 540 дней с даты исходной операции

7.15.5. Диспут СБП по причине «Товар ненадлежащего качества» может быть инициирован Банком Плательщика в срок не более 180 дней с даты доставки товара/оказания услуги/выполнения работы, но не более 540 дней с даты исходной операции.

7.15.6. Диспут СБП по причине «Мошенничество» может быть инициирован Банком Плательщика в срок не более 180 дней с даты исходной операции

7.15.7. Диспут СБП по причине «Возврат не обработан» может быть инициирован Банком плательщика не ранее 7 календарных дней от даты возврата товара (отказа от услуги/работы) до 180 дней от даты возврата товара (отказа от услуги/работы) и не более 540 дней от даты исходной операции

7.15.8. Диспут СБП по причине «Подписка не оформлялась или была отменена» может быть инициирован Банком Плательщика в срок не более 180 дней с даты исходной операции

7.15.9. Диспут СБП по причине «Просьба СБП» может быть инициирован Банком плательщика и Получателя в течение 540 дней с даты исходной операции

8. Иные положения

8.1. Клиент, присоединившийся к настоящим Правилам, соглашается и поручает Банку при совершении перевода с помощью Системы быстрых платежей передавать Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками Системы быстрых платежей системы Банка России, Покупателю, Агрегатору и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции перевода данные Клиента, а также информацию о самой операции.

8.2. Клиент, присоединившийся к настоящим Правилам, предоставляет Банку, Агрегатору, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками СБП право (согласие) в период действия Договора оказания услуг по переводам СБП, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет осуществлять обработку персональных данных Клиента (лица, действующего от его имени без доверенности) любым способом (как автоматизировано, так и вручную) в целях предоставления возможности Клиенту в своих ТСП (Интернет-Магазинах) использовать QR код/Платежную ссылку на основании СБП, с целью получения оплаты за реализуемые Получателями товары услуги работы. Согласие дается на период действия Договора оказания Услуги и может быть отозвано путем направления заявления об отзыве по юридическому адресу Банка /Агрегатора, указанному в настоящих Правилах.

8.3. Предоставление возможности Клиенту использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на сайтах Интернет-магазинов Клиента, осуществляется до даты расторжения/ прекращения ДКО/до даты отключения услуги по инициативе Банка / закрытия/блокировки счёта, к которому привязано ТСП.

8.4. Банк и Агрегатор не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по предоставлению возможности Клиенту использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на сайтах Интернет-магазинов Клиента, в том числе не зачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на специальный счет или невозврат или несвоевременный возврат денежных средств Покупателю в случае, если указанное неисполнение ли ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоя в работе СБП, действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Клиента, Покупателя или иных третьих лиц

8.5. Банк и Агрегатор не несут ответственность за сбой работы ОПК СБП, почты, Интернета, сетей связи, используемых Клиентом.

8.6. Клиент несет ответственность за правильность достоверность информации, содержащейся в Заявлении на регистрацию ТСП, а также иных документах, предоставляемых Банку и (или) Агрегатору Клиентом с целью оказания возможности Клиенту использовать QR коды/Платежные ссылки на основании СБП, с целью получения оплаты товаров/ услуг/ работ, реализуемых на сайтах Интернет-магазинов Клиента.

8.7. Клиент согласен, что в своей деятельности Оператор руководствуется стандартами и Правилами СБП

8.8. Клиент несет ответственность за последствия своих действий/бездействий ТСП и всех операций, совершенных с использованием СБП в ТСП.

8.9. В части, не урегулированной настоящими Правилами, стороны руководствуются условиями договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе Modulbank, правилами и стандартами НСПК.

ФОРМА

Заявление о присоединении к Правилам оказания услуг по проведению расчетов между физическими лицами и Клиентами с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в АО КБ «Модульбанк», заключившими с Агрегатором Договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

1. Осуществляя действия по регистрации Интернет-Магазина, Вы присоединяетесь к Правилам оказания услуг по проведению расчетов между физическими лицами и Получателями с использованием Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России в АО КБ «Модульбанк», заключившими с Агрегатором –Аванпост договор оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»(далее-Правила).

2. Осуществляя действия по регистрации Интернет-Магазина, Вы подтверждаете, что полностью ознакомлены и безоговорочно согласны со всеми без исключения условиями Правил и обязуетесь их соблюдать.

3. Осуществляя действия по регистрации Интернет-Магазина, используя QR-коды/Платежные ссылки, полученные Вами / Агрегатором от Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» (156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1, ИНН 2204000595, ОГРН 1022200525841) (далее - «Банк»), с целью получения денежных средств за реализованные в Интернет-Магазине товары, работы, услуги в связи с заключением с Обществом с ограниченной ответственностью «Аванпост» (ИНН 5403011237, КПП 771501001, адрес местонахождения 127015, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Бутырский, ул. Новодмитровская, д. 2, к. 1, помещ. 1/4, помещ. XXXV) (далее - Агрегатор), договора оказания услуги в соответствии с Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором – ООО «Аванпост» в целях организации оплаты Покупателями товаров (работ, услуг) в Интернет-Магазине с использованием QR-кодов, Вы предоставляете следующие согласия:

- согласие Банку, Агрегатору, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11, и иными третьими лицами на обработку Ваших персональных данных (лица действующего от Вашего имени без доверенности) любым способом (как автоматизировано, так и вручную) в целях предоставления Вам возможности использовать QR код/Платежную ссылку на основании СБП, с целью получения оплаты за реализуемые товары услуги работы. Согласие дается на период действия Договора оказания услуги по переводам с помощью СБП, а также действует в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента расторжения договора оказания услуги по переводам с помощью СБП. Согласие может быть отозвано путем направления заявления в Банк/Агрегатору по юридическому адресу Банка/Агрегатора. В случае отзыва согласия, указанного в настоящем абзаце, Банк/Агрегатор прекращает обработку персональных данных, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению;

- согласие Банку, Агрегатору при совершении перевода с помощью Системы быстрых платежей передавать Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками Системы быстрых платежей системы Банка России, Плательщику и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции перевода данные Получателя/Интернет-Магазина Получателя, а также информацию о самой операции. В случае отзыва согласия, указанного в настоящем абзаце, Банк не осуществляет расчеты на основании QR-кодов/Платежных ссылок, полученных Вами от Банка, а Вы самостоятельно несете риски, связанные с последствиями такого отказа.

4. Подписывая настоящее Заявление, Вы уведомлены, что Агрегатор после поступления от Вас запроса в системе Modulbank о необходимости осуществления возврата денежных средств за товары, оплаченные с использованием QR-кода/Платежной ссылки Покупателю переводит денежные средства Плательщику (Покупателю) со специального счета только при наличии денежных средств с использованием СБП. При отсутствии/недостаточности денежных средств необходимых для осуществления возврата в размере, указанном в запросе на возврат денежных средств, возврат денежных средств не осуществляется Агрегатором.

5. Вы соглашаетесь с условиями настоящего заявления путем совершения последовательности следующих действий:

- аутентификация в системе Modulbank /вход в систему Modulbank;
- ознакомление с текстом настоящего Заявления, путем проставления соответствующей отметки в системе Modulbank

Настоящее заявление считается подписанным Вами с момента совершения последовательности вышеуказанных действий. Ваши действия в системе Modulbank логируются и могут использоваться в качестве доказательства в суде.

Приложение № 10 к Правилам оказания услуг по участию в переводе денежных средств платежным агрегатором - ООО «Аванпост»

Правила подключения услуги рекуррентных операций для оплаты товаров Клиента

1. Порядок и условия подключения услуги рекуррентных операций для оплаты товаров Клиента.

1.1. Для подключения Клиенту услуги рекуррентных операций для оплаты Покупателями товаров Клиента, Клиент направляет в Банк заявку в личном кабинете Клиента в системе Modulbank. Банк рассматривает заявку Клиента для принятия решения о подключении Клиенту услуги рекуррентных операций. При необходимости Банк и/или Аванпост вправе запросить у Клиента документы и сведения, необходимые для подключения услуги рекуррентных операций.

1.2. Банк сообщает Клиенту решение Банка, направленное в личный кабинет Клиента в системе Modulbank: о подключении услуги/ либо об отказе в подключении услуги. В случае отказа в подключении услуги рекуррентных операций, повторная заявка может быть подана не ранее через три календарных месяца после отказа в подключении.

1.3. Подключение Клиенту услуги рекуррентных операций возможно при соблюдении следующих обязательных условий:

1.3.1. До проведения рекуррентных операций между Клиентом и Покупателем, с Карты которого осуществляются рекуррентные операции заключено соглашение предусматривающее право Клиента на получение рекуррентных платежей в счет оплаты стоимости товаров/услуг Клиента, со обязательными условиями:

- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего) Покупателя;
- Название платежной системы;
- Наименование и адрес местонахождения ТСП;
- Наименование Товара/Услуги;
- Сумма операции;
- Первые шесть и последние четыре цифры номера Карты Держателя (маскированный номер Карты Покупателя);
- Дата окончания действия Карты;
- Срок, в течение которого предполагается использовать реквизиты карты/токен Карты, и, если это заранее известно, даты или периодичность проведения последующих операции, не превышающие один год;
- Срок действия соглашения;
- Дата первой Операции по Карте;
- Наименование валюты последующих операций или, если значения сумм на момент оформления Соглашения не известны, порядок определения этих сумм;
- Порядок отмен и возвратов по предстоящим операциям;
- Порядок отзыва Соглашения Покупателя на рекуррентные/повторяющиеся операции;
- Способ уведомления Покупателя карты/или ее Токена о неуспешной попытке выполнения операции;
- Условие о регулярном предоставлении Клиентом товаров/услуг Покупателю;
- Условие о том, оплата стоимости товаров/услуг в пользу Клиента по рекуррентным операциям осуществляется на Специальный счет Платежного агрегатора.
- Адрес электронной почты Покупателя;
- Контактный телефон Покупателя;
- Согласие Покупателя в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на обработку персональных данных Держателя и их передачу Банку и Аванпосту
- Регулярное предоставление Покупателю оплачиваемых путем Повторяющихся операций товаров/работ/услуг;

• Подпись, в случае если Соглашение заключается в письменной форме;

1.3.2. На момент осуществления рекуррентных операций с Карты Покупателя, Соглашение, указанное в п.1.3.2. должно быть действующим.

1.3.3. Клиент о том, что оплата стоимости товаров/услуг в пользу Клиента по рекуррентным операциям осуществляется на Специальный счет Платежного агрегатора.

1.3.4. Клиент должен соблюдать требования и условия, установленные в настоящем Приложении, а также требования Банка, установленные Правилами организации безналичных расчетов по операциям с использованием платежных карт в сети Интернет (интернет-эквайринг)

1.4. Подключение услуги Клиенту осуществляется при наличии технической возможности у Банка.

2. Состав и объем оказываемой услуги

2.1. При подключении услуги рекуррентных операций для оплаты товаров Клиента осуществляются операции оплаты с Карты Покупателя, проводимые без участия Покупателя и /или Клиента и без повторного ввода реквизитов Карты Покупателя, в определенные интервалы времени, согласованные в Соглашении, указанном в п.1.3. настоящего Приложения, заключенного между Клиентом и Покупателем, но не превышающие один год между двумя Операциями оплаты/либо без указания таковых.

2.2. Клиент вправе в любой момент времени отменить рекуррентные операции или изменить периодичность списания с карты Покупателя, используя функционал личного кабинета Клиента в системе Modulbank. Клиент самостоятельно несет ответственность за отмену или изменение периодичности списания с Карты Покупателя, в случае несогласования указанного действия с Покупателем.

2.3. Банк и/или Аванпост вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения услуги в отношении Клиента или осуществления рекуррентных операции в отношении Карты Покупателя, о чем уведомляет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней.

2.4. Банк вправе отказать в перечислении Возмещения по рекуррентной операции, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований, установленных в настоящем Приложении.

2.5. Рекуррентная операция признается недействительной в каждом из следующих случаев:

2.5.1. Проводимая операция не является регулярной

2.5.2. Соглашение о совершении рекуррентных операций, указанной в п.1.3. настоящего Приложения не заключено или истекло его действие, или было досрочно расторгнуто, а также в случае непредставления Клиентом Банку или Аванпосту указанного Соглашения, заключенного с Покупателем

2.5.3. Параметры совершенной операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении

2.5.4. Клиент не предоставил Банку или Аванпосту документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Покупателю товара/услуги, оплата стоимости которых была осуществлена посредством рекуррентной операции

3. Обязанности Клиента:

3.1. Заключить с Покупателем соглашение, предусматривающее право Клиента на получение рекуррентных платежей в счет оплаты стоимости товаров/услуг Клиента, с обязательными условиями, указанными в п.1.3.1. настоящего Приложения к Правилам (далее – Соглашение).

3.2. Хранить Соглашения, указанные в п.1.3.1. настоящего Приложения в течение всего срока их действия, а также после отзыва Согласия или прекращения действия Соглашения в течение в течение 5 (пяти) лет с даты последней рекуррентной операции с карты Покупателя.

3.3. Уведомлять Покупателя, в том числе в Соглашении, что денежные средства в счет оплаты стоимости товаров/услуг Клиента, перечисляются на Специальный счет Платежного агрегатора, а также разместить на сайте Интернет-магазина Клиента, на котором реализуются товары/услуги сведения о том, что оплата товаров и услуг Клиента осуществляется с привлечением Аванпост как платежного агрегатора, участвующего в перечислении денежных средств Клиенту, в том числе при осуществлении оплаты посредством рекуррентных операций с карты Покупателя.

3.4. Предоставлять Покупателю надлежащую, достоверную и актуальную информацию о товарах, услугах, оплата которых осуществляется посредством рекуррентных операций с Карты Покупателя, а также о сроках их поставки/оказании, их стоимости, порядке и условиях возвратов товара.

3.5. Предоставлять Покупателю надлежащую, достоверную и актуальную информацию о Клиенте, в том числе его ОГРН, ИНН, юридический адрес, адрес для направления претензий по качеству товара/услуги.

3.6. Регулярно передавать товары/оказывать услуги Покупателям в течение периодов, оплаченных Покупателем посредством рекуррентных операций.

3.7. Направлять Покупателю напоминание (уведомление) о предстоящей рекуррентной операции с Карты Покупателя, не позднее чем за 1 (один) календарный день до даты ее осуществления, путём направления соответствующего напоминания (уведомления) по электронной почте, номеру телефона Покупателя или иным способом.

3.8. Клиент гарантирует и заверяет Банк и Аванпост, что рекуррентные операции осуществляются по согласованным с Покупателям суммам платежей и в согласованный сроки.

3.9. Самостоятельно нести ответственность перед Покупателями за неисполнение /ненадлежащее исполнение обязанностей по передаче Товаров/оказании услуг, оплата стоимости которых была осуществлена посредством рекуррентного платежа с Карты Покупателя, а также в случае если рекуррентная операция была совершена по не согласованной Покупателем сумме и/или в несогласованный срок, а также в случае совершения рекуррентной операции с Карты Покупателя, если Покупатель отказался от осуществления рекуррентных операций в пользу Клиента, а Клиент не уведомил об это Аванпост.

3.10. Возместить понесенные Банком и/или Аванпост убытки, понесенные ими в случаях указанных в п.3.9. настоящего Приложения.

3.11. Предоставить Покупателю возможность отмены рекуррентных операций с Карты Покупателя по еще не совершенным операциям, предоставить Покупателю сведения о порядке и процедуре отмены рекуррентных операций с Карты Покупателя.

3.12. Предоставлять по запросу Банка и/или Агрегатора Соглашение, указанное в п.3.1. настоящего Приложения к Правилам, в том числе в течение срока, указанного в п.3.2. настоящего Приложения, а также иные документы и сведения, подтверждающие правомерность совершенной рекуррентной операции.

3.13. Предоставлять по запросу Банка и/или Агрегатора документы, подтверждающие предоставление/отгрузку Покупателю товаров/ услуг, стоимость которых оплачена путем совершения рекуррентной операции. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты требования Банка/ Аванпоста предоставить детализированную информацию об оказанной Покупателю услуге и/или предоставленном товаре.

3.14. Предоставлять по запросу Банка и/или Агрегатора документы, подтверждающие согласование с Покупателем размера платежа Покупателя в счет стоимости товаров/услуг Клиента, стоимость которых оплачена путем совершения рекуррентной операции.

3.15. Уведомлять Аванпост и Банк незамедлительно в течение дня, в котором было получено от Покупателя соответствующее уведомление, о прекращении рекуррентных операций с карты Покупателя.

3.16. Осуществлять Рекуррентные операции только в случае получения Кода авторизации.

3.17. Предоставить Покупателю возможность оставить электронный адрес и(или) номер телефона для получения кассовых чеков после осуществления рекуррентной операции.

3.18. Клиент не вправе при проведении рекуррентной операции сохранять какие-либо данные карт Покупателя.