

ДОГОВОР № ICB2021-090
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ КРИПТО ЭКВАЙРИНГА

г. Таллин

« _____ » _____ 2021 г.

Финансовая компания **InternetCashBank OÜ** (лицензия FFA000361), именуемая в дальнейшем «**Исполнитель**», в лице директора Vitalii Oleniichuk, с одной стороны, _____, именуемое в дальнейшем «**Заказчик**», в лице _____, действующего на основании _____, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Термины и определения, используемые в Договоре:

Сайт - совокупность программных, информационных, а также медийных средств, логически связанных между собой и доступных в сети Интернет.

Платеж - операция безналичной оплаты денежных средств, уплаченных Плательщиком в пользу **Заказчика** за реализуемые товары/работы/услуги посредством Системы совершаемых с использованием электронных денег.

Инвойс - предварительный счет который содержит перечень товаров/работ/услуг, их количество и цену, по которой они поставляются покупателю и сведения об отправителе и получателе.

Токенизация - это процесс замещения ценностей (таких как деньги, акции, номера кредитных карт, медицинские записи) на токены, отражающие эти ценности.

Система - Программно-аппаратный комплекс, используемый **Исполнителем** и обеспечивающий информационно-технологическое взаимодействие **Исполнителя**, **Плательщика** и **Заказчика** в рамках приема **Платежей** в пользу **Заказчика**, а также в рамках осуществления Выплат, инициированных **Исполнителем** в пользу **Получателя** перевода.

Крипто эквайринг - услуга приема платежей через соответствующий токен с обязательной регистрацией соответствующего платежа в блокчейн соответствующему токenu для дальнейшего погашения инвойса сформированного на Сайте Заказчика по инициативе Плательщика.

Крипто кошелек - финансовая компания, имеющая лицензию на крипто торговлю и соответствующее программное обеспечение, способное получать распоряжения на покупку токенов в пользу **Плательщиков** для последующей оплаты **Инвойсов**, выставленных от имени **Заказчика** в пользу **Плательщика**

Плательщик - любое лицо, которое оплачивает товары и услуги на сайте **Заказчика**.

Третьи стороны (в контексте настоящего Договора) - в рамках данного Договора третьими сторонами допускаются только соответствующие уполномоченные **Исполнителем** компании, способные по своему статусу производить куплю - продажу крипто токенов за Фиатные и не Фиатные средства и имеющие соответствующую лицензию или полномочия в соответствующей юрисдикции. **Исполнитель** на свое усмотрение привлекает такую компанию без предварительного согласования и несет за ее действия ответственность перед **Заказчиком**, а **Заказчик** обязан отвечать на любые вопросы такого финансового учреждения, касающиеся соответствующей транзакции. Участие других третьих сторон Договор не предусматривает.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. **Исполнитель** предоставляет **Заказчику** услуги **Токенизации** и **Крипто эквайринга** на веб-сайте **Заказчика**, указанного в п.17 Приложения 1 к настоящему Договору.

1.2. **Исполнитель** предоставляет **Заказчику** возможность получать **Платежи** от своих **Плательщиков**, способами указанными в п.1.3. Договора через **Токен** BCO (1,00BCO=1,00EURO) (или специально выпущенный токен под конкретный веб-сайт Заказчика) посредством генерации **Инвойсов** средствами **Системы Исполнителя**.

Инвойсы выставляются в соответствующем **Токене** (соответствующий Токен указан в п.15 Приложения 1 к Договору).

1.3. **Исполнитель**, привлекая в качестве третьей стороны **Крипто кошелек**, предоставляет возможность **Плательщикам Заказчика** закупки **Токена**, необходимого для оплаты соответствующего **Инвойса** следующими способами, далее **Способ оплаты**:

- **Карточные платежи**: VISA, MasterCard, Maestro, MIR, UnionPay, American Express, VINO CARD, другие по запросу.
- Карточные платежи принимаются в следующих валютах: USD, EUR, GBP, UAH, RUB. Есть возможность работы с другими валютами по запросу.
- **Банковские платежи**: SEPA, SWIFT, Гривна Украины, Российский Рубль, Директ Банк Индия, Директ банк Коста-Рика, другие по запросу.
- **Крипто платежи**: Ethereum, Tether (USDT), Bitcoin, VINO Coin, ETKtoken, любые другие по запросу.

Конфигурация платежных методов закупки токена определяется в **Приложении 1** к настоящему Договору.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

2.1. **Исполнитель** предоставляет **Заказчику** Учетную запись в **Системе** (Личный кабинет), где отображаются **Инвойсы**, инициированные **Плательщиком** на **Сайте Заказчика**, а также информацию о текущем состоянии инвойса, об оплате инвойса и о соответствующей блокчейн записи.

2.2. **Заказчик** заполняет необходимую информацию о себе, в соответствии с AML/KYC политикой и загружает все необходимые документы:

2.2.1. Для физического лица:

- личная идентификационная карта на имя **Заказчика** (будь то ID-карта, карта электронного резидента или карта вида на жительство);
- паспорт или дипломатический паспорт (разворот с фото) на имя **Заказчика**;
- селфи **Заказчика** с паспортом в руке.

2.2.2. Для юридического лица:

- перечисленные документы в п.2.2.1 на руководителя и всех бенефициаров **Заказчика**;
- выписки из соответствующего национального реестра предприятий на имя **Заказчика** или устав / равноценный документ, выданный не ранее, чем за шесть месяцев до подачи;
- свидетельство о регистрации **Заказчика** / равноценный документ, выданный не ранее, чем за шесть месяцев до подачи.

2.3. При необходимости **Заказчик** отвечает на дополнительные вопросы с предоставлением запрашиваемых документов AML отделу **Исполнителя**, а также от AML отделов вовлеченных **Третьих сторон**.

2.4. **Исполнитель** предоставляет **Заказчику** API, которое обеспечивает (по инициативе **Плательщика**) формирование **инвойса** от сайта **Заказчика** в токене на необходимую **Плательщику** сумму с дальнейшей передачей запроса на покупку соответствующего количества токена на **Крипто кошельках Третьих сторон** выбранным **Плательщиком** **Способом оплаты**.

2.4.1. Перед началом работы **Заказчик** настраивает API в тестовой среде **Системы** в соответствии с описанием API и делает необходимые тестовые платежи. После получения рабочих ключей и начала работы в рабочей среде, тестовые платежи с тестовыми данными (например, электронная почта test@test.com или имя картхолдера **Test Test**) не допускаются.

2.5. Последним этапом процесса **Платежа** (PAY IN) является оплата **Инвойса** - перевод токена с кошелька **Плательщика** на кошелек **Заказчика**.

2.6. **Заказчик** в любое время и без ограничений может пользоваться полученным от **Плательщика** через оплату **Инвойса** токеном или совершить в системе операцию вывода с кошелька (PAY OUT):

- В случае, если операция PAY OUT совершается в направлении иного токена, то такой токен **Заказчик** получает непосредственно от **Исполнителя**.
- В случае, если операция PAY OUT совершается в направлении Фиатных средств, то обмен происходит с привлечением **Третьих сторон** в соответствующей выводу юрисдикции.

2.7. Заказчик является бенефициаром всех денежных средств, которые поступают от покупателей через сайт **Заказчика** и отображаются в учетной записи (Личном кабинете) **Заказчика** в **Системе**. На основании европейских норм AML5 AML6 каждая транзакция, совершенная через Фиатные средства, должна быть верифицирована в соответствии с AML/KYC политикой, а именно в Личном Кабинете **Системы** должны быть загружены сканы паспорта Плательщика и Селфи **Плательщика** с паспортом в руке, а также заполнены соответствующие персональные данные **Плательщика**. **Система** предоставляет возможность заполнить требуемые законом данные как **Заказчику**, так и **Плательщику**. Ответственность за наличие вышеуказанных данных лежит на **Заказчике** и его **Плательщиках**.

2.8. Детально параметры предоставления услуг, минимальные и максимальные объемы поступлений денежных средств через сайт **Заказчика**, размер вознаграждения **Исполнителя**, периодичность выплат (PAY OUT), минимальный и максимальный размер платежа и другие правоотношения Сторон устанавливаются в **Приложении № 1**, которое является неотъемлемой частью настоящего **Договора**.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Заказчик вправе:

3.1.1. Принимать **Платежи** посредством **Крипто эквайринга** только на **Сайте**, указанном в **Приложении 1** к настоящему **Договору**.

3.1.2. Распоряжаться полученным от оплаты **Инвойса** токеном по своему усмотрению и получать выплаты на основе PAY OUT тарифов в соответствии с **Приложением 1** к настоящему **Договору**.

3.1.3. Обращаться к **Исполнителю** только способами, предусмотренными настоящим **Договором** для решения вопросов, связанных с его выполнением, а именно:

- Телефон: **+372.634.64.43**
- Электронная почта: support@internetcashbank.com
- Телеграмм клиентской службы:
- Телеграмм технической службы:
- Телеграмм юридической службы:

Для индикации пользователя представитель **Заказчика** обязан будет назвать Секретное слово и ответить на вопросы представителя службы поддержки, в противном случае в обслуживании может быть отказано.

3.2. Заказчик обязан:

3.2.1. Обеспечивать поступление трафика **Покупателей** денежных средств в объемах и сроки, указанные в **Приложении № 1** к настоящему **Договору**.

3.2.2. Предоставить **Исполнителю**, по его требованию, полную, правильную и достоверную информацию и документы, в том числе указанные в п.п.2.2.-2.3., необходимые для выполнения настоящего **Договора**, а также незамедлительно предоставить любую дополнительно запрашиваемую информацию и документы.

3.2.3. Без запроса от **Исполнителя**, **Заказчик** должен немедленно уведомить его в письменной форме о любых изменениях в отношении:

- сферы деятельности, ассортимента продукции;
- доменного имени Сайта;
- правового статуса;
- банковских реквизитов.

3.2.4. На основании европейских норм AML5 AML6 **Заказчик** обязан обеспечить верификацию каждой транзакции, совершенной через Фиатные средства, а именно в соответствии с AML/KYC политикой должны быть предоставлены следующие документы и данные:

- сканы международного паспорта (разворот с фото) **Плательщика**;
- селфи **Плательщика** с паспортом в руке (разворот с фото);
- в Личном Кабинете **Системы** должны быть заполнены соответствующие персональные данные о месте жительства **Плательщика**.

Допускаются следующие способы передачи данных:

- заполнение данных в Личном Кабинете **Системы** непосредственно **Плательщиком**;
- передача соответствующих данных при проведении **Платежа** по API с **Сайта Заказчика** в **Систему**;

- отправка соответствующих данных на почту Исполнителя: support@intnetcashbank.com в течении 24 часов с момента транзакции.

3.2.5. Не проводить никаких операций, которые противоречат условиям настоящего **Договора**, его **Приложений** или действующему **законодательству**.

3.2.6. **Заказчик** обязуется хранить детали и параметры настоящего Договора в тайне и гарантировать конфиденциальность полученной от **Исполнителя** информации, кроме того **Заказчик** обязуется не передавать свои права и обязательства по Договору иным лицам, отвечать по своим правам и обязательствам самостоятельно. **Заказчик** гарантирует, что никакие третьи лица в рамках данного Договора он не представляет и несет все обязательства перед своими контрагентами, кредиторами, инвесторами, учредителями, и т.п. самостоятельно.

3.3. Исполнитель имеет право:

3.3.1. Отказать **Заказчику** в обработке любой транзакций без объяснения причин.

3.3.2. Приостанавливать доступ к **Системе** на время, необходимое для проведения планово-профилактических и восстановительных работ.

3.3.3. Прекратить/приостановить выполнение настоящего Договора с отключением доступа **Заказчика** к **Системе** в случае нарушения **Заказчиком** условий настоящего Договора, описанных в п. 3.2. **Договора** либо законных требований.

3.3.4. **Исполнитель** имеет право привлекать третьи лица с целью предоставления услуг **Заказчику** по покупке необходимого количества токена за фиатные и не фиатные средства в целях оказания услуг **Крипто эквайринга**, а именно:

- банки;
- Финансовые компании;
- ЕМІ и PSP компании;
- крипто кошельки

3.3.5. **Исполнитель** имеет право приостановить выплаты и операции PAY OUT:

- в случае отсутствия поступления денежных средств через сайт Заказчика более трех рабочих дней без предварительного согласования (нарушение п. 3.2.1. настоящего **Договора**) - до восстановления поступления денежных средств через сайт Заказчика или на срок до 180 дней после последней транзакции;
- в случае нарушения п.п.2.2-2.3. настоящего Договора, до устранения нарушения.

3.4. Исполнитель обязан:

3.4.1. Обеспечивать возможность принимать платежи на Сайте Заказчика на условиях, описанных в **Приложении 1** к настоящему Договору посредством оплаты выставленного на **Сайте Заказчика** к **Плательщику Инвойса** соответствующим токеном.

3.4.2. Обеспечить возможность покупки необходимого токена для погашения **Инвойсов** в том числе при помощи **Третьих сторон** следующими способами:

- **Карточные платежи:** VISA, MasterCard, Maestro, MIR, UnionPay, American Express, VINO CARD, другие по запросу.
- **Банковские платежи:** SEPA, SWIFT, Гривна Украины, Российский Рубль, Директ Банк Индия, Директ банк Коста-Рика, другие по запросу.
- **Крипто платежи:** Ethereum, Tether (USDT), Bitcoin, VINO Coin, ETKtoken, любые другие по запросу.

3.4.3. Предоставлять услуги высокого уровня, и гарантировать конфиденциальность.

3.4.4. Поддерживать постоянную связь с **Заказчиком** по электронной почте и прочим каналам связи, указанным в п.3.1.3 и отвечать на запросы **Заказчика** не позднее, чем через 24 часа после запроса, не считая выходных и праздничных дней.

4. ПЛАТЕЖИ

4.1. Платежи и комиссии, которые **Заказчик** оплачивает за предоставленные услуги, устанавливаются индивидуально и отображаются в **Приложении № 1** к настоящему Договору. **Заказчик** принимает все платежи, комиссии и условия, указанные в **Приложении № 1** к Договору.

4.2. **Исполнитель** имеет право выставить **Заказчику** отдельный счет за предоставление дополнительных услуг возникших в ходе исполнения настоящего договора в связи с изменением законодательства, правил или требований контролирующих, вышестоящих или смежных инстанций но необходимых для исполнения настоящего **Договора**, а также оплатить дополнительные такие расходы, понесенные **Исполнителем** при выполнении настоящего **Договора** в том числе из положительного сальдо.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ

5.1. Исполнитель не несет ответственности за:

5.1.1. Средства не дошедшее до расчетных счетов и кошельков **Исполнителя**, заблокированные, возвращенные Плательщику в том числе по причине:

- действия третьих лиц, банковских и платежных учреждений и тому подобное;
- действия, деятельности или бездействия **Заказчика**, например при отсутствии верификации **Платежа**;
- нарушения или несоблюдение правовых норм **Заказчиком** при организации своей деятельности;
- неоказания услуг **Заказчиком** в отношении **Плательщика**, за которые он производил **Платеж**;
- отзыва лицензий, блокировок, банкротства, ликвидаций финансовых организаций и прочих **Третьих сторон**, привлеченных в соответствии с пунктом 3.3.4. настоящего Договора.

Во всех подобных случаях Стороны действуют сообща (предоставляют, документы, участвуют в судах, процессах ликвидаций и прочее как одна Сторона) в соответствии со сложившейся ситуацией до полного ее разрешения и исключительно в правовом поле.

5.1.2. Утерянную прибыль или любой другой вид косвенного ущерба **Заказчика** в случаях, описанных в п 5.1.1.

5.2. **Исполнитель** не несет ответственности за любые прямые, косвенные, случайные, специальные или штрафные убытки, включая, помимо прочего, ущерб за упущенную выгоду, данные, гудвилл, перерывы в работе, любые другие коммерческие или нематериальные убытки, возникшие в результате:

- использования или невозможности получить доступ и/или использовать Систему;
- несанкционированного доступа к Системе в ходе небрежного хранения ключей, доступа к ней, что привлекло к причинению **Заказчику** убытков.

5.3. Ни при каких обстоятельствах общая ответственность **Исполнителя** перед **Заказчиком** при использовании **Системы** за все убытки не может превышать размеров сумм, уплаченных **Заказчиком** за оказанные услуги **Исполнителю**, за вычетом расходов **Исполнителя** и возможных штрафов, наложенных на **Исполнителя** из-за действий **Заказчика**.

5.4. Ответственность **Исполнителя** согласно пунктов 5.1 и 5.2 может быть расширена по желанию **Заказчика** при условии внесения дополнительного депозита, размер которого определяется персонально с **Заказчиком** и закрепен в отдельном Приложении к настоящему **Договору**.

5.5. Все претензии **Заказчика** к **Исполнителю** аннулируются, если **Заказчик** не сообщил о претензии в течение 5 (ПЯТИ) дней с момента подобного события.

5.7. **Система** предоставляется на условиях «КАК ЕСТЬ» и «КАК ДОСТУПНО» и как описано во всех ее разделах со всеми недостатками и без каких-либо дополнительных гарантий, явных или подразумеваемых.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАКАЗЧИКА

6.1. В случае несоблюдения **Заказчиком** условий, предусмотренных п.3 Приложения №1 к настоящему **Договору**, а также уменьшения объема поступающих денежных средств, процентные ставки, предлагаемые **Исполнителем**, пересматриваются и могут быть изменены по усмотрению **Исполнителя**. Соотношение процентных ставок пропорционально проценту уменьшения объемов денежных средств, что регламентировано в п. 6.2 Приложении № 1 к Договору.

6.2. В случае нарушения Заказчиком обязательств, предусмотренных п. 3.2.2-3.2.4 настоящего Договора, Заказчик оплачивает штраф за каждый случай нарушения в размере 100 евро.

6.3. В случае нарушения Заказчиком обязательств, предусмотренных 3.2.5-3.2.6 настоящего Договора, Заказчик оплачивает штраф за каждый случай нарушения в размере 10 % от размера трафика, зафиксированного за последний календарный месяц.

6.4. Заказчик несет перед Исполнителем полную ответственность (регрессная ответственность за ущерб) в случае предоставления третьей стороной претензий финансового характера или каких-либо других предъявлений (рекламаций) о возмещении ущерба в полном объеме, включая штрафы и финансовые санкции, которые предъявлены в связи с наличием вреда, допущенного в результате нарушения условий настоящего Договора или в связи с ненадлежащим исполнением условий Договора или некорректным поведением Заказчика в случаях, связанных с исполнением условий Договора и/или сотрудничества Сторон.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. **Договор** вступает в силу с момента его подписания обеими **Сторонами** и заключается на неопределенный срок.

7.2. **Исполнитель** имеет право приостановить предоставление своих услуг **Заказчику** если последний нарушает свои обязательства по настоящему Договору. Если Услуги будут приостановлены, **Исполнитель** уведомляет Заказчика об этом в течение пяти рабочих дней на электронную почту **Заказчика**.

7.3. **Исполнитель** имеет право расторгнуть **Договор** если:

7.3.1 становится известно о значительных неблагоприятных условиях в отношении **Заказчика** (например, в случае возможного включения Заказчика в санкционные списки или тому подобное);

7.3.2 **Заказчик** находится в процессе ликвидации или становится неплатежеспособным;

7.3.3 при заключении настоящего **Договора** **Заказчик** предоставил ложную информацию о Компании, ее конечных бенефициарных владельцах, источнике финансирования или фактической деловой активности **Заказчика**.

7.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор, предварительно письменно уведомив другую сторону не позднее чем за 30 дней до даты желаемого расторжения **Договор**, однако он будет действовать до полного взаиморасчета на его условиях без изменений вне зависимости от желания сторон, если не было подписано иных условий после подобного желания.

7.5. В случае возникновения споров, они подлежат разрешению в соответствии с законодательством Эстонии в компетентном суде г. Таллин.

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ЗАКАЗЧИК

InternetCashBank OÜ

Юридический адрес: Harju maakond,
Tallinn, Põhja-Tallinna linnaosa,
Tõöstuse tn 48-116, 10416
Регистрационный код: 14788486

Юридический адрес:

Директор

Директор Vitalii Oleniichuk

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

К ДОГОВОРУ № ISB2021-090 О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ КРИПТО ЭКВАЙРИНГА

г. Таллин, « _____ » _____ 2021 г.

InternetCashBank OÜ, именуемое в дальнейшем «Исполнитель», в лице директора Vitalii Oleniichuk, с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «Заказчик», в лице _____, действующего на основании _____, совместно именуемые «Стороны», согласовали следующее:

	ПЛАТЕЖИ	СУММА	СРОК
1.	Подключение Заказчика к Системе	EUR 2000	единоразово
2.	Ежемесячное обслуживание	EUR 400	до 3 числа каждого месяца списывается из трафика.
3.	объем поступлений в первый месяц (трафик)		исчисление начинается с момента подписания Договора и настоящего Приложения и после подключения Заказчика к Системе. Месяц равен 30 календарным дням.
4.	Среднемесячный объем поступлений начиная со второго месяца работы (трафик)		
5.	Веб-сайт подлежащий Токенизации по MCC code 5061		
6.	Комиссия при выплатах (зависит от суммы оборота денежных средств в месяц)		
6.1	Базовая комиссия применяемая к обработке трафика		
6.2	Дополнительная комиссия применяемая при несоблюдении плана по трафику указанного в п.3 и 4 данного приложения	1% за каждый процент недобора трафика	но не более 25%.
7	Прочие платежи при обработке трафика PAY IN		
7.1	Payment fee	EUR 0.3	за каждый успешный платеж
7.2	Комиссия за отклоненную транзакцию	EUR 0.1	за каждую отклоненную транзакцию
7.3	Refund fee	EUR 2.50	за каждый refund
7.4	Chargeback fee	EUR 75	Плата за обработку каждого chargeback

7.5	Комиссия за обработку каждого повторного chargeback	EUR 100	за каждую обработку у того же плательщика.
7.6	Rolling reserve	10 %	180 календарных дней
7.7	блокчейн запись перевода на кошелек Плательщика	Эквивалент 5 TRX	на момент совершение транзакции
7.8	блокчейн запись перевода на кошелек Исполнителя	Эквивалент 5 TRX	на момент совершение транзакции
7.9	Верификация KYC данных плательщика	2 евро	в случаи отсутствия данных у Исполнителя
8	Прочие платежи при обработке трафика PAY OUT		
8.1	блокчейн запись перевода с кошелька Исполнителя	Эквивалент 5 TRX	на момент совершение транзакции
8.2	Перевод по EU SEPA (1 трансфер)	EUR 50	за каждый перевод
8.3	Международный перевод (SWIFT перевод) (1 трансфер)	EUR 150	за каждый перевод

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ЗАКАЗЧИК

InternetCashBank OÜ
Идентификационный код: 14788486

Юридический адрес:

Юридический адрес:
Harju maakond, Tallinn,
Põhja-Tallinna linnaosa, Tööstuse
tn 48-116, 10416

Директор _____

Директор _____
Vitalii Oleniichuk