

ДОГОВОР № \_\_\_/\_\_\_-БПА ПА  
о привлечении банковского платежного агента  
для осуществления операций платежного агрегатора  
(версия 2.0)

г. Йошкар-Ола

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_г.

**Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью)**, именуемая в дальнейшем «НКО», в лице Коммерческого директора Смирнова Сергея Александровича, действующего на основании Доверенности \_\_\_ от \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Платежный агрегатор» или «ПА», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые каждое в отдельности «Сторона», а совместно «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### Термины и определения

**Авторизационные данные** - адрес электронной почты ПА для открытия НКО Личного кабинета ПА, в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Аутентификационные данные** - данные, позволяющие однозначно определить ПА в Системе МОНЕТА.РУ. По умолчанию Аутентификационными данными являются адрес электронной почты и пароль ПА для входа в Систему МОНЕТА.РУ.

**Договор** - настоящий договор о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, заключаемый между НКО и ПА.

**Договор РО** – договор отдельного специального банковского счета платежного агрегатора, заключаемый между НКО и ПА для открытия Специального счета ПА

**Закон №161-ФЗ** - Федеральный закон от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (со всеми действующими изменениями и дополнениями).

**Запрещенные услуги** - виды товаров/услуг, реализуемых Получателем и/или связанные с деятельностью Получателя, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе товары/услуги, которые, по имеющейся у НКО или ПА информации, умышлено не будут или не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода), товары/услуги, в отношении которых Получатель отказался предоставить НКО или ПА документы, подтверждающие факт их оказания Плательщику после совершения Перевода, и/или товары/услуги, в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации/ предоставил недостоверную информацию об их реализации.

**Квалифицированная электронная подпись (далее КЭП)** – электронная подпись, созданная с использованием ключа электронной подписи, соответствующего квалифицированному сертификату ключа проверки электронной подписи, выданного аккредитованным удостоверяющим центром и полностью соответствующая требованиям федерального законодательства.

**Клиентский договор** - договор об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа, заключенный ПА от имени НКО с Получателем.

**Личный кабинет** - специализированный раздел в Системе МОНЕТА.РУ, который содержит данные ПА, позволяет ПА передавать НКО и получать от НКО информацию о состоянии Переводов, получать Реестры, Акты НКО, давать распоряжения на перевод денежных средств, доступных на счетах ПА. Пользовательский интерфейс Личного кабинета доступен Платёжному агрегатору в сети Интернет по адресу <https://www.moneta.ru/login.htm>.

**Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (НКО)** - юридическое лицо, являющееся оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, лицензия Банка России №3508-К от 29 ноября 2017 года, адрес электронной почты: [com@payanyway.ru](mailto:com@payanyway.ru)

**Недействительный перевод** - Перевод, связанный с оплатой/реализацией услуг/товаров, запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации, а также Перевод, совершенный Плательщиком в пользу Получателя с нарушением, правил, установленных Эмитентом, или Перевод, ставший или который может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными Эмитентом. Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода с нарушением правил, установленных Эмитентом, содержится в Приложении №3 к Договору.

**Обязательные реквизиты Перевода** - номер мобильного телефона Плательщика, наименование Получателя, наименование товара, услуги, сумма Перевода, номер Лицевого счета или номер абонентского договора или любой другой идентификационный номер, позволяющий Получателю идентифицировать Плательщика в своей системе учета.

**Отчетный день** - календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени.

**Отчетный месяц (Отчетный период)** - календарный месяц, исчисляющийся с 00 часов 00 минут 00 секунд московского времени первого календарного дня месяца по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени последнего календарного дня месяца.

**Перевод** - действия НКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств Плательщика в соответствии с его распоряжением в пользу Получателя.

**Платежный агрегатор (ПА)** - банковский платежный агент, юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (со всеми действующими изменениями и дополнениями) и на основании договора в целях обеспечения приема электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Закона №161-ФЗ, по операциям с использованием Электронных средств платежа.

**Плательщик** - любое физическое лицо, по распоряжению и за счет средств, которого осуществляется Перевод.

**Получатель** - лицо, с которым ПА заключил Клиентский договор, в пользу которого осуществляется Перевод, в том числе юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или иное лицо из числа указанных в части 13 статьи 14.1 Закона №161-ФЗ. Получателем может являться также кредитная организация, либо иное уполномоченное конечным получателем юридическое лицо, осуществляющее аккумуляцию денежных средств при перечислении их конечным получателям денежных средств. Перечень Получателей фиксируется в Системе МОНЕТА.РУ.

**Протокол обмена информацией** - протокол обмена информацией между ПА и НКО при

осуществлении Перевода (MONETA.MerchantAPI), размещенный на Сайте НКО по адресу: <http://www.moneta.ru/doc/MONETA.MerchantAPI.v2.ru.pdf>.

**Рабочий день** - календарный день с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

**Распоряжение плательщика** - распоряжение на Перевод, данное Плательщиком с использованием Электронного средства платежа.

**Реестр** - электронный документ, ежедневно формируемый НКО и направляемый на адрес электронный почты ПА, указанный в настоящем Договоре. Реестр содержит перечень переводов, осуществленных НКО на основании Распоряжений плательщиков за предыдущий Отчетный день и служит для сверки данных о Распоряжениях плательщиков в информационных системах НКО и ПА.

**Сайт НКО** - [www.moneta.ru](http://www.moneta.ru)

**Сайт ПА** - \_\_\_\_\_

**Система МОНЕТА.РУ** - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между НКО, Плательщиком, Получателем, ПА при совершении Перевода.

**Специальный счет ПА** - специальный банковский счёт №40821 «Специальный банковский счёт платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» в рублях Российской Федерации, открытый ПА в НКО для осуществления операций в соответствии со ст. 14.1 Закона №161-ФЗ.

**Тариф ПА** - размер комиссий, взимаемый ПА с Получателя в соответствии с Клиентским договором.

**Тариф НКО** - размер комиссий НКО, взимаемый с ПА согласно Договору РО.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Плательщику 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 том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**Эмитент** – кредитная организация, выпустившая Электронное средство платежа, посредством которого Плательщик дал Распоряжение плательщика.

## 1. Предмет договора

1.1. НКО привлекает ПА в качестве банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора. ПА от имени и в интересах НКО за вознаграждение принимает на себя обязательство участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателей по операциям с использованием электронных средств платежа и (или) предоставлять Получателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа.

1.2. НКО обязуется осуществлять операции по Переводу, и обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между ПА, Получателем и НКО, включая сбор, обработку и рассылку информации об операциях по принятым от Плательщиков денежным средствам в пользу Получателей.

1.3. НКО проводит идентификацию Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ), на основании данных о Получателе, представленных ПА в рамках информационно-технологического взаимодействия между ПА и НКО.

1.4. Информационно-технологическое взаимодействие Сторон осуществляется в режиме реального времени в соответствии с Протоколом обмена информацией.

1.5. В целях исполнения обязательств п.1.1 Договора НКО наделяет ПА полномочиями заключать Клиентские договоры.

## **2. Порядок и условия заключения договора**

2.1. Договор считается заключенным со дня подписания его Сторонами.

2.2. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора представляет ПА Личный кабинет, уведомив ПА об открытии Личного кабинета посредством направления пароля для доступа в Личный кабинет.

2.3. НКО направляет пароль для доступа в Личный кабинет на адрес электронной почты ПА: \_\_\_\_\_ . ПА обязуется изменить пароль для входа в Личный кабинет, полученный на адрес электронной почты.

2.3.1. Все документы/уведомления, размещенные в Личном кабинете, признаются Сторонами подлинными, целостными, равнозначными документам/уведомлениям на бумажном носителе, которые удостоверены собственноручной подписью уполномоченного лица ПА и направлены НКО. Любые действия, совершенные с использованием Личного кабинета, зашедшим в него с использованием Аутентификационных данных, признаются совершенными ПА.

2.3.2. Размещение НКО информации в Личном кабинете признается надлежащим уведомлением ПА о юридически значимых действиях и событиях, за исключением случаев, когда обязанность уведомить другую Сторону в письменном виде на бумажном носителе или с использованием электронной почты прямо предусмотрена настоящим Договором.

2.3.3. ПА обязан хранить свои Аутентификационные данные в тайне. НКО не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия для ПА, возникшие в результате доступа третьих лиц к Личному кабинету в результате разглашения, утраты или компрометации ПА его Аутентификационных данных.

2.3.4. В случае утраты Аутентификационных данных ПА НКО предоставляет ПА возможность восстановления доступа к Личному кабинету восстановления утраченных данных, согласно процедуре, размещенной по адресу: [https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/partners\\_recovery.htm](https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/partners_recovery.htm).

2.4. ПА предоставляет НКО всю необходимую для осуществления деятельности в рамках Договора информацию посредством заполнения всех требуемых НКО форм Личного кабинета либо предоставляя по требованию НКО документы, перечень которых размещен на Сайте НКО по адресу: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm>.

2.5. Заключая Договор, ПА подтверждает:

- ПА и/или его бенефициар (бенефициары) и/или уполномоченное лицо, и/или руководитель не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций и не действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо не является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, дедушкой, внуком, внучкой), полнородным и не полнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, а также лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, должность члена Совета Директоров ЦБ (Центрального банка) РФ, должность федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которой осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должность в Банке

России, государственной корпорации и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ;

- отсутствие ведущихся дел о признании его несостоятельным или банкротом, а также наличие вступивших в силу решений о признании его несостоятельным или банкротом;
- не действует в интересах стороннего выгодоприобретателя, и не имеет стороннего выгодоприобретателя;
- в рамках договорных отношений с Получателем, действует на определенных НКО условиях, изложенных в Приложении №1 к Договору;
- не является доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, протектором.

### **3.Права и обязанности сторон**

#### **3.1.Обязанности НКО:**

3.1.1.Незамедлительно информировать ПА путем размещения информации в Личном кабинете в случае возникновения технических неполадок, изменения реквизитов или иных событий, ведущих к невозможности исполнения условий Договора и блокированию возможности передачи в НКО Распоряжений плательщиков.

3.1.2.Размещать новости, имеющие отношение к исполнению Договора, на сайте [www.moneta.ru](http://www.moneta.ru) и/или в Личном кабинете.

3.1.3.Осуществлять Переводы в сроки, определенные разделом 4 Договора.

3.1.4.Осуществлять учет, ежедневный расчет и отображение текущего размера вознаграждения ПА, определяемого в соответствии с Клиентским договором.

3.1.5.Открыть на условиях Договора РО Специальный счёт ПА для зачисления на него денежных средств по Переводам.

3.1.6.Открыть ПА Комиссионный счёт ПА для учета вознаграждения ПА по Договору<sup>1</sup>.

3.1.7.Проводить идентификацию Получателя в соответствии с требованиями Федерального Закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.8.Предоставить ПА доступ в Личный кабинет; обеспечивать сохранность и неизменность информации, предоставляемой НКО Платёжному агрегатору посредством Личного кабинета; обеспечивать непрерывную и бесперебойную доступность для ПА Личного кабинета и размещённой в нём информации в течение всего срока действия Договора и 5 (пяти) лет после его прекращения<sup>2</sup>.

3.1.9. Зачислять сумму каждого Перевода, с учетом суммы комиссии НКО по Тарифу НКО на Специальный счёт ПА.

3.1.10.Не взимать с Плательщиков какие-либо комиссии или иные платежи, связанные с осуществлением Переводов, кроме прямо предусмотренных настоящим Договором и Клиентским договорами.

3.1.11.Предоставить ПА информацию и документы, необходимые для выполнения ПА обязательств по Договору, в том числе для информирования Получателей о НКО и её деятельности, заключения и исполнения Клиентских договоров.

3.1.12. При наличии информации об осуществлении ПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных НКО, осуществлять мониторинг операций ПА.

#### **3.2.Права НКО:**

3.2.1.Отказать в приеме Распоряжения Плательщика в рамках Договора в случаях:

---

<sup>1</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

<sup>2</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

- не предоставления Плательщиком Обязательных реквизитов;
- неполучения подтверждения о возможности осуществления Перевода;
- возникновения технических неполадок у ПА;
- если Переводы вызывают подозрение относительно их правомерности<sup>3</sup>.

3.2.2. Осуществлять контроль за деятельностью ПА в соответствии с Законом №161-ФЗ, требованиям Закона №115-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

3.2.3. В любое время проверять деятельность ПА, в том числе в целях контроля за соблюдением ПА:

- условий привлечения ПА, установленных Договором;
- требований по обеспечению защиты информации, при этом требовать проведение оценки соответствия требованиям Положения Банка России от 4 июня 2020 г. №719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и представление результатов оценки в НКО в порядке и сроки, предусмотренные п. 3.3.17 Договора.

3.2.4. Использовать следующие формы контроля за деятельностью ПА:

- запрос отчетности, данных и документов, предусмотренных Договором;
- запрос объяснений по фактам выявленных нарушений, сроках и порядке их устранения;
- запрос иной информации в целях выполнения НКО требований законодательства РФ;
- запрос иной информации, не предусмотренной Договором, но запрашиваемой контролирующими органами (ФНС, Банк России, Росфинмониторинг и пр.) у НКО и связанной с деятельностью ПА.

3.2.5. С целью осуществления контроля деятельности ПА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или в случае выявления фактов нарушения ПА условий Договора или наличия у НКО информации о нарушении ПА действующего законодательства Российской Федерации, НКО имеет право направить ПА письменный запрос о получении мотивированного ответа по фактам выявленных нарушений и предоставлении следующей информации (включая, но не ограничиваясь):

- перечень всех специальных счетов ПА, открытых в банках РФ;
- копии выписок по специальным счетам банковского платежного агента ПА. Период, за который запрашиваются выписки, фиксируется в запросе НКО, направляемом ПА;
- информацию об источниках поступления денежных средств на банковские счета ПА;
- информацию о направлениях, объемах и периодичности списания денежных средств со специального банковского счета ПА на другие банковские счета;
- информацию о выполнении требований Положения Банка России от 4 июня 2020 г. №719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и требований федерального законодательства в области обеспечения защиты информации, применяемым к ПА;
- фото или скан информации из п. 3.3.4 настоящего договора (информация для Плательщика должна быть размещена на Сайте ПА);
- условия заключенных ПА договоров с Получателями.

Запрос информации оформляется официальным письмом, скан-копия которого направляется на адрес электронной почты указанный в Личном кабинете ПА. В случае

---

<sup>3</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

неполучения ответа в течение срока, указанного в запросе, НКО имеет право приостановить прием Переводов.

3.2.6.Требовать от ПА возмещения причиненных деятельностью ПА убытков и уплаты штрафных санкций при наличии письменных доказательств вины ПА с их предъявлением в требовании и подтверждением понесенных убытков. Подтверждением понесенного убытка является платежное поручение об уплате штрафа или иной финансовый документ, подтверждающий уплату.

3.2.7.В случае ошибочно осуществленного Перевода на счет Получателя суммы большей, чем подлежит к переводу, возвратить излишне переведенную сумму ПА.

3.2.8.Для проведения мероприятий по выявлению Недействительных переводов и проведению разбирательств в рамках процедур международных платежных систем предоставлять ПА информацию и документы, подтверждающие правомерность проведения операций в сроки, указанные в соответствующих запросах.

3.2.9.В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном в разделе 9 Договора, в следующих случаях:

- неисполнения ПА обязательств по Договору;
- непредставления/несвоевременного предоставления информации, предоставления недостоверной информации, связанной с исполнением Договора;
- выявления в результате проверки фактов нарушений условий Договора, допущенных ПА;
- наличия негативной информации о ПА, в связи с выявлением которой возникает риск неисполнения Договора;
- неудовлетворительного финансового положения ПА (по результатам мониторинга финансовой отчетности), в т. ч. при ликвидации, признании ПА несостоятельным (банкротом);
- экономической нецелесообразности дальнейшего исполнения Договора по причинам, не зависящим от НКО;
- волеизъявление ПА о закрытии Специального счета ПА.

3.2.10.Применить к ПА санкции за нарушения условий Договора, включая нарушения, установленные требованиями ФЗ № 115.

3.2.11.В одностороннем порядке исключить Получателя из перечня получателей ПА путем направления соответствующего уведомления в адрес ПА не менее чем за 5 (пять) календарных дней до исключения в электронном виде или на бумажном носителе.

3.2.12.Требовать от ПА расторжения Клиентского договора в случаях, если НКО будет установлено, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещенных услуг в соответствии с законодательством РФ, а также в иных случаях по усмотрению НКО. При этом НКО направляет уведомление ПА, подписанное уполномоченным лицом НКО, в течение 2 (двух) рабочих дней установления вышеуказанных фактов.

### **3.3.Обязанности ПА:**

3.3.1.Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.

3.3.2.Заключать Клиентские договоры на определенных НКО условиях, согласованных Сторонами в Приложении №1 к Договору.

3.3.3.Предоставлять НКО сведения о Получателях, с которыми заключены Клиентские договоры, в следующих случаях:

- а. заключения нового Клиентского договора;
- б. расторжения Клиентского договора;
- в. изменения организационно-правовой формы и/или иных сведений о Получателе.

Сведения, указанные в подпунктах «а» и «б» предоставляются не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты, когда произойдёт соответствующее событие. Сведения, указанные в подпункте «в» предоставляются не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты, когда ПА получит такую информацию от соответствующего Получателя.

Сведения о Получателях обязательно должны содержать: дату и номер заключенного/расторгнутого Клиентского договора, наименование Получателя (ИНН, ОГРН). Сведения направляются в НКО в форме электронных образов (скан-копий) документов на электронный адрес НКО: [bpa@payanyway.ru](mailto:bpa@payanyway.ru).

3.3.4.Предоставлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций ПА до начала осуществления таких операций следующую информацию:

- наименование, место нахождения НКО и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии НКО на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора, заключенного между НКО и ПА, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов НКО, ПА.

3.3.5.Соблюдать процедуру отмены и возврата Перевода, описанную в п. 5.1 Договора.

3.3.6.Представлять НКО информацию, необходимую для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП.

3.3.7.Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков.

3.3.8.Предоставлять доступ к Личному кабинету уполномоченным сотрудникам ПА.

3.3.9.По письменному запросу представлять НКО сведения и документы, необходимые для исполнения НКО требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в порядке и сроки, установленные в запросе.

3.3.10.Предоставлять НКО при получении соответствующего запроса в указанный в запросе срок на бумажном носителе, заверенные подписью руководителя и печатью данные, необходимые для выполнения НКО функций контроля ПА в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России.

3.3.11.Уведомлять НКО об изменении своих реквизитов в произвольной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вступления их в силу, направив письмо об изменении реквизитов на адрес электронной почты [bpa@payanyway.ru](mailto:bpa@payanyway.ru), оригинал письма направить по адресу местонахождения НКО.

3.3.12.Уведомлять НКО о местонахождении (об изменении местонахождения) мест осуществления операций ПА направив письмо на адрес электронной почты [bpa@payanyway.ru](mailto:bpa@payanyway.ru), оригинал письма направить по адресу местонахождения НКО в срок не позднее дня, следующего за днем установления (изменения) местонахождения такого места.

3.3.13.Подтверждать прием денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи фискального чека согласно п.1 ст. 1.2, ст. 1.1 Федерального Закона №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», Письма Минфина России от 18.05.2020 №03-01-15/40639, от 14.03.2018 №03-01-15/15693). Фискальный чек и контрольно-кассовая техника должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, а также содержать номер операции обработки сообщения о переводе НКО<sup>4</sup>.

3.3.14.Обеспечивать соблюдение требований части 3 статьи 27 Закона №161-ФЗ по обеспечению информационной безопасности и по защите информации при осуществлении переводов денежных средств, включая применение правовых, организационных и технических мер и действий по предотвращению угроз информационной безопасности и устранению их последствий в процессе сбора, хранения, обработки и передачи информации в информационных системах.

---

<sup>4</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.



3.3.15.Представлять в НКО сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при исполнении обязательств по Договору по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 09.06.2012 №2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (далее – Указание ЦБ РФ №2831-У) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления инцидента.

3.3.16.Не позднее 12 (двенадцати) месяцев с даты заключения Договора провести и предоставить в НКО оценку соответствия требованиям Положения Банка России от 4 июня 2020 г. №719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», далее не реже 1 (одного) раза в 2 (два) года. Не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения письменного требования НКО предоставить отчет об оценке соответствия требованиям Положения ЦБ РФ №719-П, выданный организацией, имеющей лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации на проведение работ и услуг, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года №79 «О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации».

3.3.17.Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам.

3.3.18.Не препятствовать НКО в проведении проверок условий привлечения и осуществлении деятельности ПА, подписывать акты проверок, проводимых НКО.

3.3.19.Ежегодно, в течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы, предоставлять по запросу НКО годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за прошедший год, включая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, аудиторское заключение (в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) (копии с печатью налогового органа, заверенные ПА/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме бухгалтерской отчетности и отчетности, заверенные ПА в случае, если бухгалтерская отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи).

3.3.20.Соблюдать порядок осуществления переводов денежных средств Плательщиками - физическими лицами в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также соблюдать требования ст. 14.1 Закона №161-ФЗ и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.3.21.Исполнять требования Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать защиту информации о персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.22.Гарантировать банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

3.3.23.Устранять выявленные НКО нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в НКО отчет об устранении выявленных нарушений по форме и в срок, установленный в уведомлении НКО.

3.3.24.Вести учет поступивших претензий/жалоб Плательщиков/Получателей.

3.3.25.Для проведения мероприятий по выявлению Недействительных переводов и проведению разбирательств в рамках процедур международных платежных систем

предоставлять НКО информацию и документы, подтверждающие правомерность проведения операций в сроки, указанные в соответствующих запросах.

В случае признания операции Недействительной и невозможности для ПА удержать суммы Недействительных переводов и штрафных санкций по Недействительным переводам из денежных средств, находящихся в расчетах у ПА, ПА на основании счета, выставленного НКО, или на основании письменного требования НКО, направленного по электронной почте/ электронного документооборота/ почтой по адресу ПА, в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента получения счета или требования обязан погасить возникшую задолженность путем безналичного перечисления денежных средств по реквизитам НКО при наличии документального подтверждения о признании операции Недействительной и выставлении штрафной санкции.

3.3.26. Расторгнуть Клиентский договор по требованию НКО и уведомить НКО в порядке, предусмотренном п. 3.3.3. Договора.

#### **3.4. Права ПА:**

3.4.1. Давать НКО поручение на возврат Переводов Плательщику при наличии обоснованного запроса со стороны Плательщика, а также для целей урегулирования взаиморасчетов по Переводам, осуществленным НКО ошибочно по вине ПА.

#### **3.5. Стороны обязаны:**

3.5.1. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.

3.5.2. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня введения таких изменений. Данные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны. До момента получения уведомления, обязательства, исполненные по предоставленным ранее реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом. Сторона, не сделавшая письменного уведомления, несет все риски, связанные с изменением реквизита, в том числе риски неполучения любого юридически значимого уведомления

3.5.3. При изменении организационно-правовой формы или ликвидации, Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации.

3.5.4. При изменении организационно-правовой формы одной из Сторон, реорганизации, права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **4. Порядок расчетов и вознаграждение сторон**

4.1. Денежные средства по Переводу НКО зачисляет на Специальный счёт ПА с учетом комиссии НКО, рассчитанной по Тарифу НКО, в течение 1 (одного) Рабочего дня.

4.2. Сумма Перевода, зачисленная НКО на Специальный счёт ПА, уменьшенная на сумму комиссии ПА и комиссии НКО, рассчитанной по Тарифу НКО, перечисляется НКО со Специального счёта ПА по распоряжению ПА с использованием Протокола обмена информацией в пользу Получателя в срок, согласованный ПА и Получателем в Клиентском договоре.

4.3. ПА обязан фиксировать в Клиентских договорах Тариф ПА.

4.4. Вознаграждение, взимаемое ПА с Получателей за осуществление операций, указанных в п. 1.1. настоящего Договора, является оплатой услуг ПА по настоящему Договору. Вознаграждение НКО за осуществление операций, указанных в п. 1.2. настоящего Договора, устанавливается Договором РО.

4.5. Сумма вознаграждения ПА, с учетом взаимных требований НКО, переводится на расчетный счет ПА в соответствии с распоряжением на перевод, оформленным ПА в Личном кабинете не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения на перевод.

4.6. Расчет вознаграждения ПА, согласно Тарифа ПА производится НКО по каждому Переводу. ПА сообщает размер вознаграждения по каждому переводу согласно Протокола обмена информацией.

## **5. Порядок взаимодействия сторон**

5.1. Порядок взаимодействия между Сторонами при возврате Переводов:

5.1.1. Возврат денежных средств может быть осуществлен НКО по запросу ПА и возможен только в случае возврата ранее принятых денежных средств Получателем.

5.1.2. В случае возврата денежных средств Получателем НКО осуществляет учет суммы возврата на счете ПА не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Получателя.

5.1.3. В случае отказа в возврате денежных средств Получателем на Специальный счет ПА, НКО отказывает в возврате суммы Перевода.

5.2. Порядок взаимодействия между Сторонами при совершении Недействительного перевода:

5.2.1. Основанием для признания Перевода Недействительным переводом является:

- поступление в НКО или ПА информации о реализации Получателем Запрещенных услуг;
- поступление в НКО от Эмитента сведений или документов, подтверждающих нарушение Плательщиком/ Получателем установленных Эмитентом правил. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении №3 к Договору;

- если Переводы вызывают подозрение относительно их правомерности.

5.2.2. При подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода в соответствии с п.5.2.1 Договора, ПА обязан возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также суммы/части суммы штрафов, списанных с НКО Эмитентами/по поручению Эмитентов вследствие совершения в пользу Получателя Недействительного перевода (далее - «Штрафы»), на основании предоставленных НКО документов, подтверждающих фактически понесенные НКО расходы/возникновение Недействительного перевода в течении 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения требования НКО.

5.2.3. Возмещение суммы/части суммы Недействительных переводов, а также Штрафов осуществляется путем проведения НКО зачета суммы вознаграждения ПА на сумму Недействительного перевода с учетом Штрафов.

В случае, если юридическое лицо выступало плательщиком при осуществлении Перевода в пользу физического лица, настоящий раздел Сторонами не применяется.

5.3. ПА самостоятельно урегулирует возмещение суммы/части суммы Недействительных переводов с Получателем в рамках заключенного между ними Клиентского договора.

## **6. Ответственность сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений Договора и/или Приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Сторон.

6.2. В случае нарушения одной из Сторон условий Договора, в результате которого другой Стороне были причинены убытки, виновная Сторона возмещает их в полном объеме.

6.3. Стороны несут полную ответственность за хранение и обеспечение защиты от несанкционированного использования своих Авторизационных данных, с помощью которых обеспечивается взаимодействие Сторон в соответствии с условиями настоящего

Договора (поиск начислений, проверка возможности Перевода, Сообщений о переводах и т.д.).

6.4. В случае предоставления уполномоченными сотрудниками ПА доступа к Личному кабинету посторонним лицам, либо лицам, доступ к Личному кабинету для которых не является необходимым для целей выполнения ими служебных обязанностей, вся ответственность за подобные действия (в том числе финансовые убытки НКО) ложится на ПА.

6.5. В случае расторжения Договора в соответствии с пунктом 9.4. Договора ПА не вправе требовать от НКО возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), связанных с расторжением Договора.

6.6. Стороны предоставляют заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение настоящего Договора одобрено всеми лицами и/или органами управления Стороны, одобрение которых необходимо в соответствии с ее учредительными и внутренними документами, а также договорами (соглашениями), заключенными с соответствующей Стороной.

- вся информация, предоставленная Сторонами друг другу в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Стороны не скрывают никаких фактов, которые, если бы они были известны другим Сторонам, могли бы оказать неблагоприятное влияние на их решение о заключении и исполнении настоящего Договора. Информация и документы, предоставляемые Сторонам в процессе исполнения настоящего Договора, получены на законных основаниях.

- подписание и исполнение Сторонами настоящего Договора не противоречит другим договорам, заключенным соответствующей Стороной с третьими лицами.

- Стороны полагаются на предоставленные другими Сторонами заверения, имеющие для них существенное значение. Сторона обязана возместить другим Сторонам в полном объеме убытки и/или имущественные потери, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в заверении.

6.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **7. Форс-мажор**

7.1. Сторона Договора освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля сторон. При возникновении подобных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия обстоятельств чрезвычайного характера.

7.2. При наступлении обстоятельств, указанных в предыдущем пункте Сторона, для которой создалась ситуация, повлекшая за собой невозможность исполнения обязательств по Договору, должна в течение 3 (трёх) Рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств уведомить об этом другую сторону. В таком случае срок исполнения Сторонами своих обязательств по Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы и их последствия, препятствующие исполнению Договора.

7.3. Сторона, ссылающейся на действие обстоятельств непреодолимой силы, обязана по запросу другой Стороны в разумный срок получить и предоставить ей документ, выданный компетентным органом (или организацией), подтверждающий наличие и срок действия таких обстоятельств.

7.4. По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (трёх) Рабочих дней со дня прекращения обстоятельств непреодолимой силы и их последствий, препятствующих исполнению Договора, известить об этом другую Сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по Договору.

7.5. В случаях, когда обстоятельства непреодолимой силы и (или) их последствия продолжают действовать более 3 (трёх) месяцев подряд, любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, предупредив об этом в письменной форме другую Сторону за 10 (десять) Рабочих дней до планируемой даты расторжения Договора. Стороны предпримут все разумные усилия по снижению любых убытков, которые они могут понести в результате расторжения Договора в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы.

## **8. Конфиденциальность**

8.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, а именно:

- информация о Плательщиках, переводах, объемах операций;
- информация, составляющая коммерческую и банковскую тайну;
- финансовая сторона Договора.

8.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.

8.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в пункте 8.1. Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору. При этом каждая из Сторон вправе без письменного согласования и получения какого-либо разрешения другой Стороны предоставлять информацию о контрагенте, копию Договора и связанных с ними документов своим сотрудникам, участникам (акционерам), привлечённым консультантам (включая юристов, бухгалтеров и аудиторов) и обслуживающим кредитным организациям.

8.4. Информация, указанная в пункте 8.1. Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

8.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в пункте 8.1. Договора, в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора.

## **9. Срок действия договора**

9.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его заключения Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

9.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом письменно другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения или в иной срок, установленный в Договоре.

9.3. В случае направления уведомления в соответствии с пунктом 9.2. Договора соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.

9.4. Не соблюдение ПА требований, предусмотренных Федеральными законами 161-ФЗ и 115-ФЗ, является основанием для отказа НКО от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке. НКО не позднее дня следующего за днем выявления нарушения принимает решение об отказе от исполнения договора и направляет уведомление о расторжении Договора днем следующим за днем направления уведомления.

9.5. Договор может быть досрочно расторгнут по соглашению сторон.

9.6. В случае расторжения Договора Стороны должны произвести взаиморасчеты в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня расторжения Договора.

9.7. В случае расторжения Договора по соглашению сторон, все обязательства Сторон должны быть выполнены до его расторжения.

9.8. Прекращение действия Договора по любым основаниям не является основанием прекращения существующих на момент расторжения Договора обязательств. Обязательства сторон по Договору сохраняются до их исполнения.

## **10. Порядок рассмотрения споров с участием третьих лиц**

10.1. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении нарушителей условий оказания услуг.

10.2. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.

10.3. Споры с третьими лицами, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке, при этом Стороны на основании Договора обязуются выступать совместно.

## **11. Соглашение о порядке разрешения споров**

11.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

11.2. Претензионный порядок разрешения споров по Договору обязателен для Сторон. Срок рассмотрения претензии составляет 15 (пятнадцать) Рабочих дней от даты направления претензии.

11.3. Претензия считается доставленной, если претензия направлена способом, указанным в настоящем Договоре. Претензия считается доставленной при недобросовестном воспрепятствовании или уклонении от получения отправления, письма, а также блокировки получения электронных сообщений от направляющей Стороны.

11.4. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должны отправляться претензии, являются: НКО – 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, стр. «А»; ПА – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ.

11.5. При наличии у Сторон сертификатов ключей проверки электронной подписи, выданных одним или разными аккредитованными удостоверяющими центрами и позволяющих Сторонам осуществлять электронное взаимодействие, Стороны так же признают надлежащей претензию путем обмена документами, подписанными КЭП.

11.6. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Марий Эл.

## **12. Прочие условия**

12.1. В соответствии с п. 1 ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации Сторонами согласовано, что в отношении любых денежных обязательств Сторон по

Договору, законные проценты (проценты на сумму долга за период пользования денежными средствами) не начисляются.

12.2. Все дополнения и изменения к Договору, принятые и письменно оформленные уполномоченными представителями обеих Сторон в виде приложений к Договору, являются неотъемлемой частью Договора.

12.3. Сторона, у которой произошло изменение в реквизитах Сторон Договора адреса, номера или иного реквизита, обязана письменно уведомить другую Сторону о таком изменении. Действия, совершенные с использованием недействующих адресов, номеров или реквизитов, будут признаваться надлежащим исполнением, если в адрес исполнившей Стороны не доставлялось соответствующего уведомления об изменении. Сторона, не сделавшая письменного уведомления, несет все риски, связанные с изменением реквизита, в том числе риски неполучения любого юридически значимого уведомления.

12.4. Переписка Сторон, связанная с выполнением Договора, может осуществляться по электронной почте по адресам электронной почты Сторон, указанным в разделе 14 Договора. Стороны признают доказательную силу такой электронной переписки и направленных посредством неё электронных образов (скан-копий) надлежащим образом оформленных документов.

12.5. При составлении документов по формам, согласованным в приложениях к Договору, Стороны вправе отходить от согласованных форм в случаях, когда это необходимо для надлежащего отражения фактов и (или) соблюдения законодательства Российской Федерации, что не повлияет на юридическую силу составленных таким образом документов.

### **13. Антикоррупционная оговорка**

13.1. Под коррупционной деятельностью Стороны понимают любые действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или имущественных прав, упрощения административных и иных процедур, обеспечения конкурентных и иных преимуществ, получения разрешения регулирующих органов для себя или для третьих лиц.

13.2. Коррупционная деятельность может осуществляться в том числе, но, не ограничиваясь, в форме: злоупотребления должностным или служебным положением, любого иного незаконного использования лицом своего должностного или служебного положения; дачи, получения, вымогательства или склонения к даче взятки; коммерческого подкупа; выплаты, предложения или разрешения выплаты денежных средств или передачи ценностей в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав или услуг.

13.3. Каждая из Сторон, ее сотрудники и представители не вправе:

- совершать коррупционные действия в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- участвовать в коррупционной деятельности, совершаемой в отношении данной Стороны;
- совершать коррупционные действия в отношении другой Стороны с целью оказания влияния на ее действия и решения по заключаемым или заключенным договорам;
- осуществлять или содействовать в осуществлении деятельности, направленной на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, в том числе в результате коррупционной деятельности.

13.4. Каждая из Сторон обязуется:

- соблюдать личный закон, а также нормы международного права по противодействию коррупционной деятельности;
- осуществлять мероприятия, направленные на выявление, пресечение и предупреждение коррупционной деятельности, в том числе разрабатывать и внедрять антикоррупционные политики и правила, проводить мониторинг в целях выявления рисков вовлечения в

коррупционную деятельность, организовывать и проводить внутренние служебные расследования по фактам выявления коррупционных нарушений, а также иными разумными способами противодействовать коррупции.

13.5. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.2, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.2. другой Стороной, ее работниками или представителями.

13.6. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пункта 13.2. с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.

13.7. В случае нарушения Стороной настоящей коррупционной оговорки другая Сторона вправе отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив нарушившую Сторону посредством электронной почты или на бумажном носителе не менее чем за 5 (пять) дней, а также требовать возмещения причиненных таким нарушением убытков.

Приложение №1 - Требования НКО к Клиентскому договору.

Приложение №2 - Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода с нарушением правил, установленных Эмитентом.

#### 14. Наименование, адрес, банковские реквизиты и подписи Сторон:

<b>НКО:</b>	<b>ПА:</b>
Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью);	Полное фирменное наименование:
Сокращенное наименование: НКО «МОНЕТА» (ООО);	Сокращенное наименование:
Адрес местонахождения: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар- Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение А;	Адрес местонахождения:
Адрес электронной почты: <a href="mailto:bra@payanyway.ru">bra@payanyway.ru</a> , <a href="mailto:business@support.moneta.ru">business@support.moneta.ru</a> .	Адрес электронной почты:
ИНН 1215192632, КПП 121501001, ОГРН 1121200000316, БИК 048860734,	ИНН, КПП, ОГРН



<p>Корреспондентский счёт 30103810000000000734</p> <p>Лицензия Банка России №3508-К от 29 ноября 2017 года.</p>	<p>Расчетный счёт:</p> <p>Банк:</p> <p>БИК:</p> <p>Корр. счет:</p>
<p>Коммерческий директор</p>	<p>Генеральный директор</p>
<p>_____ /С.А. Смирнов/</p>	<p>_____ / _____ /</p>
<p>М.П.</p>	<p>М.П.</p>

## **ТРЕБОВАНИЯ НКО К ДОГОВОРУ МЕЖДУ ПОЛУЧАТЕЛЕМ И ПЛАТЕЖНЫМ АГРЕГАТОРОМ (КЛИЕНТСКИЙ ДОГОВОР)**

Платежный агрегатор заключает Договор об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа и(или) предоставлении Получателям программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающие прием электронных средств платежа в письменной форме путем составления одного документа (электронного) и размещает на сайте ПА и на Сайте НКО или путем подписания договора на бумажном носителе.

### **Договор об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа и(или) предоставлении программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающие прием электронных средств платежа.**

Настоящий документ – Договор об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа и(или) предоставлении программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающие прием электронных средств платежа (далее – Договор) составлен в г. Йошкар-Оле и определяет порядок и условия оказания услуг Платежным агрегатором, действующим от имени Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), на основании Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора № \_\_\_/\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

### **Термины и определения**

**Договор** - настоящий Договор об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа и(или) предоставлении программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающие прием электронных средств платежа. Текст Договора размещается на Сайте ПА.

**Недействительный перевод** - Перевод, связанный с оплатой/реализацией услуг/товаров, запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации, а также Перевод, совершенный Плательщиком в пользу Получателя с нарушением, правил, установленных Эмитентом, или Перевод, ставший или который может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными Эмитентом. Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода с нарушением правил, установленных Эмитентом, содержится в Приложении №1 к Договору.

**НКО** - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), являющаяся оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, адрес места нахождения: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение А. ИНН 1215192632, КПП 121501001, ОГРН 1121200000316, БИК 048860734, к/с 30103810000000000734, лицензия Банка России №3508-К от 29 ноября 2017 года.

**Отчетный период** - календарный месяц, исчисляющийся с 00 часов 00 минут 00 секунд московского времени первого календарного дня месяца по 23 часа 59 минут 59 секунд московского времени последнего календарного дня месяца.

**Перевод денежных средств (Перевод)** - действия НКО в рамках применяемых форм безналичных расчётов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика в соответствии с его распоряжением.

**Платежный агрегатор (ПА)** - банковский платежный агент, юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (со всеми действующими изменениями и дополнениями) и на основании договора в целях обеспечения приема электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств Получателя, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, в том числе нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты, медиаторами, арбитражными управляющими, оценщиками, патентными поверенными и иными лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**Плательщик** - физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, представляющий ПА денежные средства в оплату товаров, работ, услуг Получателя.

**Получатель** - юридическое лицо; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; физическое лицо, зарегистрированное в ФНС в соответствии с ФЗ №422-ФЗ от 27.11.2018 года «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», в качестве плательщика налога на профессиональный доход, или кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, реализующие услуги в валюте Российской Федерации посредством сети Интернет.

**Сайт НКО** - web-сайт НКО в сети Интернет: [www.moneta.ru](http://www.moneta.ru).

**Сайт ПА** - web-сайт ПА в сети Интернет: \_\_\_\_\_.

**Стороны Договора** – ПА, НКО, Получатель.

**Тариф ПА** – размеры комиссий и их значения, подлежащие уплате Получателем в рамках настоящего Договора, размещен на Сайте ПА.

**Чек** – фискальный чек, подтверждающий факт внесения Плательщиком денежных средств в оплату товаров, работ, услуг Получателя, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, которые предназначены для осуществления Переводов без открытия банковского счета, в том числе расчетов электронными денежными средствами.

## **1. Предмет договора**

1.1. ПА, действует от имени и в интересах НКО, принимает на себя обязательство за вознаграждение, согласно Тарифа ПА, обеспечить участие в Переводе денежных средств в пользу Получателя по операциям с использованием электронных средств платежа и (или) предоставлять Получателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа, с соблюдением требований по защите информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

1.2. Обязательства Получателя перед Плательщиком, Плательщика перед Получателем, во исполнение которых совершаются Переводы, возникают в порядке и по основаниям, установленным законом, и (или) договором. Отношения, из которых возникают указанные

обязательства, не входят в предмет регулирования настоящего Договора и не порождают для ПА или НКО обязанностей.

1.3. ПА подтверждает прием денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи (направления) Чека<sup>5</sup>.

1.4. Окончательным (безотзывным) является перевод, в результате которого происходит пополнение специального счета ПА в НКО «МОНЕТА» (ООО). Данные поручения не могут быть оспорены в соответствии с правилами международных систем Visa, MasterCard и правилами платежной системы МИР<sup>6</sup>.

1.5. НКО осуществляет перечисление денежных средств, принятых ПА в адрес Получателя по банковским реквизитам Получателя по распоряжению ПА, не позднее 3 (трех) рабочих дней<sup>7</sup>.

## **2. Порядок и условия заключения договора.**

2.1. Заключая настоящий Договор, Получатель поручает ПА участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателя по операциям с использованием электронных средств платежа.

2.2. Настоящий документ в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) является публичной офертой, т.е. является официальным предложением ПА, о заключении с Получателем договора об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа на условиях, изложенных в настоящем Договоре.

2.3. Получателю, который согласен с изложенными ниже условиями настоящего Договора и всех его приложений, предоставляется возможность, в целях исполнения денежных обязательств получить Перевод.

2.4. В соответствии с п. 3 ст. 438 ГК РФ, акцептом оферты со стороны Получателя и вступление Договора в силу является проведение первой операции зачисления денежных средств на специальный банковский счет ПА (в пользу Получателя).

2.5. Договор составлен в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от «27» июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.6. Условия Договора устанавливаются НКО в одностороннем порядке с применением положений статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **3. Права и обязанности сторон**

### **3.1. Обязанности ПА:**

3.1.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.

3.1.2. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателя по операциям с использованием ЭСП<sup>8</sup>.

3.1.3. Предоставлять Получателю программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа<sup>9</sup>.

3.1.4. Соблюдать порядок приема ЭСП и порядок Перевода в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также

---

<sup>5</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

<sup>6</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

<sup>7</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

<sup>8</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

<sup>9</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, и финансированию терроризма.

3.1.5. Соблюдать установленные Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Закона №161-ФЗ требования к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

3.1.6. Не передавать информацию о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств<sup>10</sup>.

3.1.7. Представлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления Приема ЭСП до начала осуществления приема ЭСП следующую информацию:

-наименование, место нахождения НКО и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;

-номер лицензии НКО на осуществление банковских операций;

-реквизиты договора между НКО и ПА, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;

-размер вознаграждения/комиссии, уплачиваемого Плательщиком, в случае взимания такого вознаграждения, а также видов и размеров иных расходов физического лица, связанных с осуществлением Приема ЭСП и/или Перевода;

-способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

-номера телефонов НКО, ПА.

3.1.8. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков и Получателей.

3.1.9. Подтверждать прием ЭСП или Перевод путем выдачи Чека согласно п.1 ст. 1.2, ст. 1.1 Федерального Закона №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», Письма Минфина России от 18.05.2020 №03-01-15/40639, от 14.03.2018 №03-01-15/15693) Чек, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. ПА формирует Чек на основании информации, полученной в результате информационно-технологического взаимодействия с Получателем (от Получателя).

3.1.10. Обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной ПА от Получателя в рамках исполнения Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором<sup>11</sup>.

3.1.11. Передавать в адрес Получателя информационное сообщение о Переводе самостоятельно или с привлечением НКО.

## **3.2. Права ПА:**

3.2.1. Принимать от физических лиц платежи с использованием ЭСП в адрес Получателя.

3.2.2. Удерживать из сумм Переводов вознаграждение ПА, излишне переведенную Получателю сумму в размере, указанном в уведомлении Получателю, суммы штрафов и суммы Недействительных переводов, а также документально подтвержденные расходы и убытки ПА, возникшие вследствие проведения Недействительных переводов.

3.2.3. Отказывать Плательщикам в приеме ЭСП в пользу Получателя в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до момента исполнения Получателем данных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.

3.2.4. В одностороннем внесудебном порядке прекращать исполнение обязательств и расторгать Договор с Получателем в случае, когда ПА стала известна информация о начале

---

<sup>10</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

<sup>11</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

процедуры ликвидации или банкротства Получателя без уведомления Получателя.

3.2.5. В случае, когда ПА стала известна информация об изменении единоличного исполнительного органа и/или бенефициарного владельца Получателя, а также изменении данных документа, удостоверяющего личность одного из указанных лиц в отсутствие представленного Получателем уведомления, в одностороннем внесудебном порядке прекратить исполнение обязательств и/или расторгнуть Договор.

3.2.6. ПА не вправе в одностороннем порядке вносить в настоящий Договор изменения и дополнения без согласования с НКО.

3.2.7. Осуществлять обработку персональных данных Получателя в рамках настоящего Договора, в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

3.2.8. Расторгнуть настоящий Договор в порядке, описанном в п. 3.2.3, 6.2, 6.4 Договора.

3.2.9. В одностороннем порядке устанавливать Получателю Тариф ПА.

3.2.10. Перечислять принятые денежные средства по банковским реквизитам Получателя не реже 1 (одного) раза в календарный месяц.

### **3.3. Обязанности Получателя:**

3.3.1. Гарантировать ПА, что предоставленные для исполнения Договора данные являются исчерпывающими и актуальными, деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и не связана с реализацией запрещенных законодательством РФ услуг/товаров/работ.

3.3.2. До заключения Договора в целях проведения НКО идентификации предоставить ПА документы и/или сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными документами Банка России в целях внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.3.3. Оплачивать вознаграждения/комиссии, предусмотренные Договором.

3.3.4. Соблюдать требования по обеспечению безопасности информации и осуществлять все необходимые действия для пресечения несанкционированного доступа к используемым программно-техническим средствам.

3.3.5. В случае ошибочно осуществленного Перевода на счет Получателя суммы большей, чем подлежит к переводу, возвратить излишне переведенную сумму ПА.

3.3.6. Компенсировать ПА сумму документально подтвержденных расходов и убытков возникших вследствие проведения Недействительных переводов, в том числе суммы штрафов и суммы Недействительных переводов.

3.3.7. Для проведения мероприятий по выявлению Недействительных переводов и проведению разбирательств в рамках процедур международных платежных систем предоставлять ПА информацию и документы, подтверждающие правомерность проведения операций в сроки, указанные в соответствующих запросах.

3.3.8. В случае признания операции недействительной и невозможности для ПА удержать суммы Недействительных переводов и штрафных санкций по Недействительным переводам из денежных средств, находящихся в расчетах у ПА, Получатель на основании счета, выставленного ПА, или на основании письменного требования ПА, направленного по электронной почте/ электронного документооборота/ почтой по адресу Получателя, Получатель в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента получения счета или требования обязан погасить возникшую задолженность путем безналичного перечисления по реквизитам ПА.

3.3.9. По письменному запросу представлять ПА сведения и документы, необходимые для исполнения ПА и НКО требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в порядке и сроки, установленные в запросе.

- 3.3.10. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам.
- 3.3.11. Устранять выявленные ПА нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в ПА отчет об устранении выявленных нарушений по форме и в срок, установленный в уведомлении ПА.
- 3.3.12. Соблюдать условия настоящего Договора.

#### **3.4. Права Получателя:**

- 3.4.1. Использовать предоставленные ПА программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП<sup>12</sup>.
- 3.4.2. Запрашивать у ПА информацию о совершенных в пользу Получателя Переводах.

#### **3.5. Стороны обязаны:**

- 3.5.1. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 3.5.2. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня введения таких изменений. Данные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны. До момента получения уведомления, обязательства, исполненные по предоставленным ранее реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.
- 3.5.3. При изменении организационно-правовой формы или ликвидации Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правовой формы или в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации.
- 3.5.4. При изменении организационно-правовой формы одной из Сторон, в том числе реорганизации, права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **4. Порядок расчетов**

- 4.1. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.
- 4.2. Перевод денежных средств осуществляется со специального банковского счета ПА на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО на сумму Переводов за вычетом суммы вознаграждения, предусмотренной Договором, а также суммы Недействительных переводов и штрафных санкций по Недействительным переводам.
- 4.3. Возврат Плательщикам денежных средств в случаях, указанных в п. 3.3.5, 3.3.8. Договора, осуществляется посредством удержания требуемых сумм из суммы Перевода на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО.
- 4.4. Получатель даёт согласие (заранее данный акцепт) ПА на оплату вознаграждения и иных выплат по обязательствам Получателя вытекающих из настоящего Договора посредством удержания ПА и НКО денежных средств из любых сумм Получателя, находящихся на специальном банковском счете ПА.

### **5. Отчетность по договору**

- 5.1. ПА не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода формирует Акт об оказании услуг (далее - «Акт») и направляет на адрес электронной почты Получателя, заявленный им при заключении настоящего Договора.
- 5.2. Получатель обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня направления ПА Акта осуществить сверку данных, указанных в Акте. При несогласии с данными, приведенными ПА в Акте, Получатель обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом

---

<sup>12</sup> пункт применяется в зависимости от функции ПА согласно п.1.1 Договора.

Договора, обратиться к ПА по электронной почте \_\_\_\_\_ для осуществления сверки.

5.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления обращения Получателя ПА обязан осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:

-если при осуществлении сверки, выявленные Получателем расхождения, будут подтверждены, ПА в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, направляет исправленную версию Акта. Повторная сверка Получателем данных, указанных в Акте, осуществляется в порядке и в сроки, установленные в п.5.1 Договора;

-если при осуществлении сверки, выявленные Получателем расхождения, будут отклонены, ПА в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, направляет соответствующее уведомление Получателю на адрес электронной почты.

5.4. Отсутствие обращения Получателя к ПА с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, установленного п.5.2 Договора, Стороны расценивают как согласие Получателя с данными, указанными ПА в Акте.

5.5. Стороны признают, что направление ПА Акта на адрес электронной почты Получателя, а также подтверждение Получателем данных, указанных в Акте, в порядке, предусмотренном п.5.2-5.4 Договора, являются достаточными действиями Сторон для подтверждения надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору и не влекут за собой возникновение у Сторон обязательств по подписанию Акта на бумажном носителе.

## **6.Срок действия договора**

6.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта (принятия) Получателем в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом письменно другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения или в иной срок, установленный в Договоре.

6.3. В случае направления уведомления в соответствии с пунктом 6.2. Договора соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.

6.4. Договор может быть досрочно расторгнут по соглашению сторон. В случае расторжения Договора по соглашению сторон, все обязательства Сторон должны быть выполнены до его расторжения.

6.5. Прекращение действия Договора по любым основаниям не является основанием прекращения существующих на момент расторжения Договора обязательств. Обязательства сторон по Договору сохраняются до их исполнения.

## **7.Прочие условия**

## **8.Приложения:**

Приложение 1 – Форма Акта об оказании услуг.

## **9.Наименование, адрес, банковские реквизиты ПА**



**Приложение №1**  
к Договору об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа

**ФОРМА АКТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ**

Получатель

ПА

ИНН/КПП  
ОКВЭД/ОКПО  
Юридический адрес

ИНН/КПП  
ОКВЭД/ОКПО \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Юридический адрес

Почтовый адрес

Почтовый адрес

e-mail:

e-mail: \_\_\_\_\_

Акт об оказании услуг

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ года

\_\_\_\_\_ именуемая в дальнейшем «ПА», от имени которой выступает \_\_\_\_\_ действующий на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, Именуемое (ый/ая) в дальнейшем "Получатель", от имени которого выступает \_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», согласно Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Дата и время начала отчетного периода	00.00.00	00:00:00
Дата и время конца отчетного периода	00.00.00	23:59:59
		Сумма, руб.
Сумма задолженности ПА перед Получателем на начало отчетного периода по переводам, принятым в предыдущих отчетных периодах		
Сумма Переводов, принятых в адрес Получателя за отчетный период		
Количество принятых Переводов, шт.		
Сумма вознаграждения ПА за исполнение обязательств по Договору, удержанная за отчетный период (без НДС)		
Перечислено денежных средств ПА в пользу Получателя за отчетный период		
Сумма возвратов, переданных от Получателя в адрес клиентов		
Количество возвратов, шт.		
Сумма задолженности ПА перед Получателем на конец отчетного периода, подлежащая перечислению в следующем отчетном периоде		

\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ свои обязательства по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ года за отчетный период выполнили. Претензий по предоставленным услугам не имеется. Настоящий Акт об оказании услуг составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**Подписи сторон**

За и от имени ПА:  
М.П.

За и от имени Получателя:  
М.П.

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

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

**Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении заявлений Эмитента о  
совершении Недействительного перевода**

1. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления от Эмитента заявления о совершении в пользу Получателя Недействительного перевода (далее – «Заявление Эмитента»), направляет ПА на адрес электронной почты, указанный в Личном кабинете, требование об осуществлении Получателем возврата суммы Недействительного перевода (далее – «Требование»).
2. ПА обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от НКО Требования рассмотреть Требование и направить в НКО на адрес электронной почты [finance@support.moneta.ru](mailto:finance@support.moneta.ru) уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования. Неполучение НКО от ПА сообщения, содержащего уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированного отказа от исполнения Требования в течение срока, установленного настоящим пунктом, Стороны расценивают как согласие ПА и Получателя с Требованиям НКО.
3. НКО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения от ПА сообщения, содержащего уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования, а также в случае истечения срока, указанного в п.2 Порядка, уведомляет Эмитента о результатах рассмотрения Заявления Эмитента.
4. Возврат суммы Недействительного перевода осуществляется в порядке, установленном в разделе 5 Договора.
5. При отказе ПА от исполнения Требования Эмитент/Плательщик вправе обратиться с заявлением о возврате Недействительного перевода непосредственно к Получателю. В данном случае все последующее взаимодействие между Получателем и Эмитентом/Плательщиком осуществляется без участия НКО.

**ПОДПИСИ СТОРОН**

НКО:

ПА:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_