

ДОГОВОР № _____/НКО
на осуществление деятельности банковским платежным агентом

г. Йошкар-Ола _____ 2016г.

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице Председателя Правления Маймина Владислава Рувимовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и [полное наименование], именуемое в дальнейшем «Агент», в лице [наименование должности и ФИО полностью], действующего на основании [наименование документа, наделяющего полномочиями на подписание договора, если полномочия на основании доверенности, то заверенная копия доверенности прилагается к договору], с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили Договор о нижеследующем:

Термины, используемые в Договоре:

НКО — Неванковская кредитная организация "МОНЕТА.РУ" (общество с ограниченной ответственностью), расположенное по адресу: Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение А, имеющее лицензию Банка России № 3508-К.

Агент — банковский платежный агент, привлеченный НКО для принятия от физических лиц наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов, на основании заключенного Договора.

Договор — настоящий Договор.

Клиент — физическое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста, заключившее с НКО Соглашение об использовании Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» и о переводе электронных денежных средств.

Личный кабинет - специализированный раздел на интернет-сайте НКО, защищенный специальными средствами защиты, представляющий собой систему электронного документооборота между НКО и Агентом. Личный кабинет содержит данные Агента, позволяет Агенту передавать НКО и получать от НКО информацию о состоянии Переводов, Реестрах успешно осуществленных Переводов, Отчетах агента.

Плательщик — физическое лицо, по распоряжению которого осуществляется Перевод. Плательщиком может выступать Клиент НКО или физическое лицо, не являющееся Клиентом Оператора.

Получатель — физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого осуществляется Перевод.

Перевод — действия кредитных организаций по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Поставщик — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которому НКО на основании заключенного договора оказывает информационно-технологические услуги при осуществлении Переводов в пользу Поставщика в целях внесения пожертвования, оплаты реализуемых Поставщиком товаров или иных объектов гражданских прав.

Стороны — стороны Договора.

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.

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.

Реестр — электронный документ, ежедневно направляемый НКО Агенту для осуществления сверки данных Сервиса «МОНЕТА.РУ» о поступивших в НКО или переведенных им денежных средствах.

Обеспечение — денежная сумма, предоставленная Агентом НКО как способ обеспечения исполнения обязательств Агента по Договору. Обеспечение может быть использовано НКО для удовлетворения денежных требований к Агенту по Договору.

Отчет — документ, содержащий информацию о принятых Агентом денежных средствах и вознаграждении Агента по Договору за Отчетный месяц.

ПАК — комплекс программно-аппаратных средств НКО, позволяющий осуществлять электронный документооборот между НКО и Агентом.

Протокол обмена информацией — протокол передачи данных между НКО и Агентом при приеме наличных денежных средств Агентом. Описание протокола — <https://www.moneta.ru/doc/MONETA.MerchantAPI.v2.ru.pdf>.

161-ФЗ — Федеральный закон от 26 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

115-ФЗ — Федеральный закон от 07 августа 2011 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1. Предмет Договора

- 1.1. НКО, в целях осуществления Переводов, поручает, а Агент принимает на себя обязательство осуществлять от имени и за счет НКО следующие операции:
 - прием от Клиентов наличных денежных средств для пополнения ЭСП, открытых в НКО;
 - прием от Плательщиков наличных денежных средств для осуществления НКО переводов денежных средств без открытия банковского счета в адрес Получателей, указанных физическими лицами;
- 1.2. Информационно-технологическое взаимодействие Сторон осуществляется в режиме реального времени в соответствии с Протоколом обмена информацией.
- 1.3. Проведение идентификации/упрощенной идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, осуществляется Агентом с соблюдением условий, оформленных дополнительным соглашением к Договору. В случае отсутствия такого дополнительного соглашения, Агент осуществляет операции по приему для перевода денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств) Клиентов, не требующие идентификации или упрощенной идентификации.
- 1.4. Подписывая Договор, Агент подтверждает, что он принимает условия и положения, изложенные в «Порядке взаимодействия при привлечении банковского платежного агента НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО).

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Обязанности НКО

- 2.1.1. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня подписания Договора обеспечить Агенту возможность доступа к ПАК.
- 2.1.2. Информировать технический персонал Агента по адресу электронной почты, указанному в пункте 11 Договора, в случае возникновения технических неполадок или иных событий, ведущих к невозможности исполнения условий Договора и блокированию приема Переводов от Агента.
- 2.1.3. Своевременно осуществлять Переводы в адрес Получателей в соответствии с Порядком взаимодействия сторон (раздел 4 настоящего договора).
- 2.1.4. Выплачивать Агенту вознаграждение в соответствии с условиями раздела 3 настоящего договора.
- 2.1.5. Уведомлять Агента об изменениях своих реквизитов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вступления их в силу.
- 2.1.6. Размещать новости, имеющие отношение к исполнению настоящего договора на сайте www.moneta.ru.
- 2.1.7. Обрабатывать, систематизировать информацию о проведенных Переводах и обеспечивать ее передачу Агенту.
Информация о Переводах за Отчетный день оформляется в виде Реестра и предоставляется Агенту до 12-00 следующего календарного дня на адрес электронной почты, указанный в пункте 11 Договора, по форме, предусмотренной Приложением № 2.

Другие варианты составления и отправления Реестра оговариваются Сторонами в дополнительном соглашении.

2.2. Права НКО

- 2.2.1. Осуществлять контроль за соблюдением Агентом порядка приема денежных средств для осуществления НКО перевода денежных средств физических лиц в соответствии с 161-ФЗ, требований 115-ФЗ и правил, установленных Банком России, а также соблюдением условий Договора.
- 2.2.2. НКО использует следующие формы контроля за соблюдением Агентом условий его привлечения:
 - получение и анализ отчетности Агента, предусмотренной Договором;
 - проведение плановых и внеплановых проверок ведения Агентом деятельности, предусмотренной Договором;
 - документальное фиксирование выявляемых нарушений Агентом условий его привлечения и (или) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - истребование от Агента объяснений по факту выявленных НКО нарушений;
 - контроль за устранением Агентом выявленных НКО нарушений;
 - запрашивать документы и данные о финансовом состоянии Агента.
- 2.2.3. Конкретные меры в целях осуществления контроля определяются НКО самостоятельно на основании информации и документов, получаемых от Агента в соответствии с "Порядком взаимодействия при привлечении банковского платежного агента НКО "МОНЕТА.РУ» (ООО)", а также от иных органов и лиц, включая физических лиц, вносящих денежные средства Агенту или субагенту.
- 2.2.4. НКО не несет обязанности уведомлять Агента о планируемых и (или) реализуемых мерах в целях осуществления контроля.
- 2.2.5. Агент обязуется при получении соответствующего требования НКО в указанный в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней предоставлять НКО объяснения в письменном виде на бумажном носителе по факту перечисленных в требовании нарушений Агентом условий его привлечения и (или) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.2.6. В случае нарушения Агентом или привлеченным им Субагентом условий Договора или действующего законодательства РФ направить Агенту уведомление с предложением предоставить мотивированный ответ по факту нарушения. В случае неполучения ответа в течение 1 (Одного) календарного дня после направления запроса НКО имеет право потребовать прекращения приема наличных денежных средств Агентом и/или любым привлеченным им Субагентом с одновременным приостановлением информационно – технологического взаимодействия по Протоколу обмена информацией до полного устранения выявленного нарушения.
- 2.2.7. Заключать аналогичные договоры с другими агентами.

2.3. Обязанности Агента

- 2.3.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.
- 2.3.2. Зачислять полученные наличные денежные средства исключительно на специальный банковский счет и перечислять их в адрес НКО исключительно со специального банковского счета.

Реквизиты специального банковского счета Агента указаны в пункте 11 Договора.
- 2.3.3. Агент обязуется принимать денежные средства только в случае указания (сообщения) Плательщиком информации, необходимой для однозначного установления Получателя денежных средств согласно Протоколу обмена информацией.
- 2.3.4. Обеспечивать своевременное перечисление принятых денежных средств в соответствии с п. 3.4. Договора.
- 2.3.5. Не превышать ставки разрешенного дополнительного сбора (комиссии), зафиксированные в Приложении №3.
- 2.3.6. Обеспечить своевременность и точность данных о денежных средствах, принятых для осуществления переводов, передаваемых в адрес НКО согласованным с НКО техническим способом.

- 2.3.7. Агент не вправе возвращать Плательщику сумму полученных от него денежных средств после информирования НКО о принятии денежных средств в соответствии с пунктом 2.3.6. Договора, если иное не будет согласовано Сторонами.
- 2.3.8. Не принимать от Плательщиков денежные средства, размер которых превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей, если Договором или дополнительным соглашением к Договору Агенту не поручено проведение идентификации физических лиц.
- 2.3.9. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков.
- 2.3.10. В течение трех рабочих дней со дня получения Реестра направить в НКО на адрес электронной почты bpa@moneta.ru мотивированные возражения.
В случае неполучения мотивированных возражений в срок указанный в абзаце первом настоящего пункта Реестр считается принятым и свидетельствует о подтверждении Агентом своей обязанности по перечислению принятых платежей в адрес НКО.
- 2.3.11. Предоставлять доступ к Личному кабинету только тем уполномоченным сотрудникам Агента, которым это необходимо для выполнения их обязанностей.
- 2.3.12. Предоставлять НКО при получении соответствующего требования НКО в указанный в требовании срок на бумажном носителе, заверенные подписью руководителя и печатью документы, подтверждающие финансовое состояние Агента, а также дополнительную информацию, необходимую НКО для адекватного анализа финансового состояния Агента.
- 2.3.13. Предоставлять НКО при получении соответствующего требования НКО в указанный в требовании срок объяснения в письменном виде на бумажном носителе по факту перечисленных в требовании нарушений Агентом условий его привлечения и (или) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.3.14. Уведомлять НКО об изменении своих реквизитов в произвольной форме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня вступления их в силу, направив письмо об изменении на адрес электронной почты bpa@moneta.ru, а оригинал письма направить по адресу местонахождения НКО, указанному в п. 11.
- 2.3.15. Предоставлять НКО информацию о привлеченных банковских платежных субагентах (далее – «Субагенты»). Информация предоставляется по адресу электронной почты bpa@moneta.ru, не позднее следующего рабочего дня после заключения договора с Субагентом.
- 2.3.16. Подтверждать принятие (выдачу) денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и Порядку взаимодействия при привлечении банковского платежного агента НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО), а именно содержащим:
- 1) наименование документа - кассовый чек;
 - 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
 - 3) наименование операции Агента, Субагента;
 - 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Агента, Субагента, в случае его взимания;
 - 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
 - 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
 - 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
 - 8) наименование и место нахождения НКО, Агента, Субагента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - 9) номера телефонов НКО, Агента, привлеченного субагента.
- 2.3.17. По запросу НКО в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставлять образец чека выдаваемого Агентом (Субагентом) Плательщику при совершении платежа. Агент предоставляет информацию по адресу электронной почты bpa@moneta.ru.
- 2.3.18. По запросу НКО предоставлять информацию об адресах всех мест осуществления приема денежных средств, а также об адресах всех мест осуществления приема денежных средств привлеченными Субагентами по каждому Субагенту. Информация предоставляется по адресу электронной почты bpa@moneta.ru, не позднее 3-х рабочих дней с момента заключения договора с новым Субагентом, добавления и/или изменения адресов мест осуществления приема денежных средств. По письменному запросу НКО предоставить по почтовому адресу НКО, указанному в пункте 11

настоящего Договора, официально заверенный перечень всех мест осуществления приема денежных средств, а также об адресах всех мест осуществления приема денежных средств привлеченными Субагентами по каждому Субагенту.

- 2.3.19. При привлечении Субагентов, Агент гарантирует НКО, что Субагенты осуществляют деятельность в соответствии с требованиями 161-ФЗ.
- 2.3.20. Вознаграждение Агента, уплачиваемое ему НКО, включает вознаграждение Субагентов по совершаемым ими операциям. Конкретная ставка такого вознаграждения субагентов определяется договорами, заключаемыми между Агентом и субагентами. Все расчеты по выплате субагентам указанного вознаграждения совершаются Агентом своими силами, от своего имени и за свой счет.
- 2.3.21. Осуществлять контроль за соблюдением условий привлечения Субагента, установленных настоящим Договором и договором между Агентом и Субагентом, а также соблюдением Субагентом требований 161-ФЗ.
- 2.3.22. Следить за тем, чтобы информация, которая должна быть предоставлена Субагентом физическому лицу до начала осуществления платежа, а также в контрольно-кассовом чеке, соответствовала требованиям 161-ФЗ.
- 2.3.23. В случае нарушения Агентом и/или Субагентом требований 161-ФЗ при осуществлении ими деятельности, Агент несет ответственность перед НКО в порядке, предусмотренном пунктами 5.2. и 5.3. настоящего Договор.
- 2.3.24. Агент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения на основной e-mail, указанный в пункте 11 Договора (с отправлением оригинала документа на почтовый адрес, указанный в пункте 11 Договора) мотивированного и обоснованного требования НКО, совершить односторонний отказ от исполнения договора, заключенного между Агентом и Субагентом, и предоставить НКО доказательства надлежащего извещения Субагента о вручении ему уведомления о таком отказе.
Агент обязуется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения требования НКО, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, совершить все действия, необходимые для лишения соответствующего Субагента возможности продолжать совершение операций от имени и за счет НКО.

2.4. Права Агента

- 2.4.1. Агент в соответствии со 161-ФЗ и настоящим Договором вправе привлекать банковских платежных субагентов с уведомлением НКО о факте заключения договора и представления списка терминалов Субагента.
- 2.4.2. Принимать от физических лиц наличные денежные средства любым не запрещенным законом способом, как с применением, так и без применения платежных терминалов и банкоматов.
- 2.4.3. По отдельному соглашению с НКО производить выдачу денежных средств Клиентам НКО и производить их идентификацию.

3. Порядок расчетов. Вознаграждение Агента и НКО

- 3.1. Агент в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня подключения к ПАК со своего расчетного счета перечисляет НКО Обеспечение в размере, определяемом Агентом. В дальнейшем Агент при возникновении такой необходимости увеличивает сумму Обеспечения по своему усмотрению. Во всех случаях, предусмотренных настоящим абзацем, Агент указывает следующее назначение платежа: «Банковский агент [номер аналитической записи в системе для обеспечительного платежа]. Обеспечительный взнос по договору № [номер и дата Договора]. НДС не облагается». При указании другого назначения платежа документ будет отклонен.
Реквизиты счета НКО для перечисления указываются в пункте 11 Договора.
Размер остатка Обеспечения ограничивает предельную сумму задолженности Агента перед НКО по принятым для Перевода наличным денежным средствам на любой момент времени.
По письменному запросу Агента размер Обеспечения может быть уменьшен, путем перечисления НКО части Обеспечения на расчетный счет Агента.
Прав и обязанностей в отношении денежных средств, принятых для Перевода в превышение Обеспечения, у НКО не возникает. Все претензии физических лиц, связанные с фактом принятия таких денежных средств, разрешаются Агентом

- самостоятельно и за свой счет.
- 3.2. В случае чрезмерного уменьшения остатка Обеспечения, факт которого определяется НКО самостоятельно, НКО вправе приостановить прием распоряжений Агента о Переводе и/или потребовать от Агента пополнения размера Обеспечения до его суммы, самостоятельно определенной Агентом при первой уплате Обеспечения.
 - 3.3. Проценты на сумму Обеспечения НКО не уплачиваются. Неиспользованный остаток Обеспечения подлежит возврату Агенту после проведения окончательных расчетов в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня прекращения действия Договора.
 - 3.4. Агент перечисляет на счет НКО денежные средства, принятые им от физических лиц для осуществления Переводов, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента приема денежных средств. При перечислении платежей Агент обязан указывать следующее назначение платежа: «Банковский агент [номер аналитической записи в системе для зачисления Переводов]. Перечисление денежных средств за "дата/период" по договору БПА № [номер и дата Договора]. НДС не облагается». При указании другого назначения платежа документ будет отклонен.
 - 3.5. Датой перечисления денежных средств считается дата зачисления их на счет НКО.
 - 3.6. Расчет суммы вознаграждения Агента производится по каждой транзакции, с округлением в большую сторону, в процентах от суммы денежных средств, принятых для осуществления Переводов и/или выданных с целью возврата остатка (его части) ЭДС за отчетный период.
 - 3.7. Отчетным периодом признается Отчетный месяц.
 - 3.8. НКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного месяца формирует Отчет Агента, размещает его в Личном кабинете Агента и отправляет уведомление об этом Агенту по адресу электронной почты указанной в пункте 11 Договора.
 - 3.8.1. В течение трех Рабочих дней со дня размещения Отчета Агент обязан направить НКО мотивированный отказ от подписания Отчета на адрес электронной почты finance@moneta.ru. Неполучение отказа в указанный срок является выражением согласия с полученным Отчетом.
 - 3.8.2. В течение трех Рабочих дней со дня получения от Агента мотивированного отказа, НКО направляет Агенту мотивированный ответ на отказ на адрес электронной почты Агента, указанный в пункте 11 Договора.
 - 3.8.3. В течение трех Рабочих дней со дня получения ответа на отказ Агент обязан направить НКО мотивированные возражения на ответ на адрес электронной почты finance@moneta.ru, неполучение возражений на ответ в указанный срок является выражением согласия с полученным ответом и согласованием Отчета.
 - 3.8.4. В течение семи Рабочих дней со дня согласования Отчета Агент распечатывает Отчет на бумажном носителе в двух экземплярах, подписывает его и направляет НКО.
 - 3.8.5. В течение десяти рабочих дней после получения подписанного Отчета, НКО подписывает Отчет и направляет один экземпляр Агенту на почтовый адрес Агента, указанный в пункте 11 Договора.
 - 3.8.6. При наличии у Сторон сертификатов ключей проверки электронной подписи, выданных одним или разными аккредитованными удостоверяющими центрами и позволяющих Сторонам осуществлять электронное взаимодействие, Стороны согласовывают Отчет путем обмена документами, подписанными квалифицированной электронной подписью, в сроки, установленные пунктами 3.8.-3.8.5 Договора, обмен Отчетами на бумажном носителе в этом случае не требуется.
 - 3.9. Стороны имеют право осуществлять зачет встречных взаимных однородных бесспорных требований по настоящему Договору, отражая суммы взаимных обязательств и суммы, подлежащие уплате после осуществления зачета встречных взаимных требований в Отчете.
 - 3.10. Агент и НКО уплачивают вознаграждение за осуществление Переводов в размерах, предусмотренных Приложением №3 к настоящему Договору не позднее 3-х рабочих дней со дня согласования Отчета в электронном виде.
 - 3.11. Уплата вознаграждения Агента производится на основании утвержденного Отчета, на расчетный счет, указанный в пункте 11 Договора.
 - 3.12. В случае если сумма, указанная в пункте 3.4. и 3.10. Договора, не была перечислена

- Агентом в установленный названными пунктами срок, НКО вправе удержать равную этой сумме часть Обеспечения для покрытия возникшей задолженности по переводам.
- 3.13. Агент обязуется, получив соответствующее требование НКО, незамедлительно приостановить прием денежных средств до момента пополнения суммы Обеспечения, а также обеспечить приостановление приема денежных средств субагентами до указанного момента.
 - 3.14. Агент не вправе без согласования с НКО производить удержания каких-либо сумм, подлежащих перечислению Агентом НКО.
 - 3.15. В случае ошибочного зачисления сумм денежных средств Агент вправе обратиться в НКО с письменным заявлением о возврате ошибочно зачисленной суммы, которое направляется по электронной почте на адрес bra@moneta.ru. На основании полученного НКО оригинала заявления Агента по форме, установленной НКО, НКО увеличивает остаток Обеспечения на величину ошибочно зачисленной суммы, если последняя не была полностью или частично использована физическим лицом, или если НКО получено согласие Получателя, не являющегося Клиентом НКО.
 - 3.16. За возврат ошибочно зачисленной суммы НКО вправе взимать с Агента штраф в размере десяти процентов от суммы возврата, который удерживается из возвращаемой суммы. За отказ вернуть сумму, ошибочно зачисленную и полностью или частично использованную физическим лицом, а также сумму, принятую в пользу Получателя, не являющегося Клиентом, НКО ответственности не несет.

4. Порядок взаимодействия сторон

- 4.1. Для совершения Перевода Плательщик сообщает Агенту данные, позволяющие Агенту идентифицировать Получателя в системе НКО.
- 4.2. Агент направляет НКО запрос на проведение проверки возможности осуществления Перевода по данным, указанным Плательщиком.
- 4.3. При положительном ответе НКО Агент принимает денежные средства Плательщика и завершает прием платежа для осуществления Перевода с оформлением кассового чека для Клиента.
- 4.4. При отрицательном ответе НКО Агент уведомляет Плательщика о невозможности осуществления Перевода.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ.
- 5.2. За неисполнение Агентом (субагентом) обязательств о предельном размере взимаемого с Плательщика вознаграждения, предусмотренном Договором, Агент уплачивает НКО штраф в размере 5 000 (пять тысяч) рублей за каждый выявленный случай.
- 5.3. За неисполнение обязательства, предусмотренного подпунктом 3.12. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере суммы всех наличных денежных средств, полученных Агентом и субагентами в нарушение указанного пункта.
- 5.4. За неисполнение обязательства, предусмотренного подпунктом 2.3.8. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере 10 000 (десять тысяч рублей) рублей за каждый выявленный случай.
- 5.5. В случае предоставления уполномоченными сотрудниками Агента 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 Агента.
- 5.6. За неисполнение обязательства, предусмотренного абзацем первым подпункта 2.3.24. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый выявленный случай.
- 5.7. За неисполнение обязательства, предусмотренного абзацем вторым подпункта 2.3.24. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере общей суммы всех операций, совершенных соответствующим субагентом после истечения предусмотренного указанным абзацем срока отключения Агентом этого субагента.
- 5.8. В случае нарушения Агентом (Субагентом) требований 161-ФЗ, в процессе

- осуществления им деятельности, в результате которого НКО понесла убытки, Агент полностью возмещает НКО подтвержденные причиненные убытки.
- 5.9. В случае нарушения Агентом (Субагентом) в процессе своей деятельности требований 161-ФЗ, НКО имеет право расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке в течение одного рабочего дня с момента выявления подобных нарушений.
- 5.10. В случае нарушения Стороной сроков, установленных пунктами 3.8.-3.8.5 Договора, другая Сторона имеет право взыскать с виновной Стороны штраф в размере 100 (Сто) рублей за каждый рабочий день нарушения сроков.
- 5.11. Оплата штрафов осуществляется виновной Стороной только при условии получения письменного требования, направленного другой Стороной. Направление требования по уплате штрафа является правом, но не обязанностью направляющей Стороны. В случае получения соответствующего письменного требования об уплате штрафа, виновная Сторона обязана уплатить такой в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения требования.

6. Форс-мажор

- 6.1. 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.
- 6.2. При наступлении обстоятельств, указанных в предыдущем пункте Сторона, для которой создалась ситуация, повлекшая за собой невозможность исполнения обязательств по настоящему договору, должна в течение суток с момента возникновения таких обстоятельств уведомить об этом другую сторону.

7. Конфиденциальность

- 7.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения настоящего Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в настоящем 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 настоящего Договора.
- 7.2. Факт заключения настоящего Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 7.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в пункте 7.1. настоящего 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 настоящему Договору.
- 7.4. Информация, указанная в пункте 7.1. настоящего Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.5. В случае прекращения действия настоящего Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в пункте 7.1. настоящего Договора, в течение 1 (Одного) года с момента прекращения действия настоящего Договора.

8. Срок действия договора

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до 31 декабря календарного года. В случае если ни одна из Сторон не заявит о желании расторгнуть настоящий Договор в течение 30 (Тридцати) календарных дней до даты окончания срока его действия, Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год.
- 8.2. В случае направления уведомления в соответствии с пунктом 8.1. Договора, Договор считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня направления уведомления. Соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.
- 8.3. Не соблюдение Агентом требований, предусмотренных 161-ФЗ и 115-ФЗ, является основанием для отказа НКО от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке. Агент не вправе требовать от НКО возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), связанных с расторжением Договора по указанному основанию.
- 8.4. В случае расторжения Договора по соглашению сторон, все обязательства Сторон должны быть выполнены до его расторжения.
- 8.5. Прекращение действия настоящего Договора по любым основаниям не является основанием прекращения существующих на момент расторжения настоящего Договора обязательств. Обязательства сторон по Договору сохраняются до их исполнения.

9. Порядок рассмотрения споров с участием третьих лиц

- 9.1. Стороны принимают исчерпывающие меры по сохранению и документированию адекватных свидетельств для предъявления требований, исков и иных мер воздействия в отношении нарушителей условий оказания услуг.
- 9.2. По письменному запросу Стороны другая Сторона предоставляет ей или в суд необходимые материалы, документы, пояснения.
- 9.3. Споры с третьими лицами, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке. При этом Стороны на основании настоящего Договора обязуются выступать совместно.

10. Порядок разрешения споров и прочие условия

- 10.1. Стороны признают юридическую силу обмена текстами уведомлений и сообщений (в том числе Отчетами агента, счетами на оплату, иными документами), оформленных надлежащим образом с подписью уполномоченного лица и печатью Стороны, и направленных электронной почтой по указанным в пункте 11 Договора электронным адресам Сторон, если иной порядок направления документа не установлен Договором.
- 10.2. Стороны обязуются в течение 2 (Двух) месяцев со дня обмена электронными копиями Отчета агента, счетов на оплату и иных документов направлять их подлинные экземпляры на почтовые адреса Сторон.
- 10.3. Все возникающие споры Стороны первоначально пытаются решить путем проведения переговоров.
- 10.4. К правоотношениям Сторон по Договору не применяются положения статьи 317.1 Гражданского кодекса РФ.
- 10.5. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Марий Эл, в соответствии с процессуальными нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 10.6. Все дополнения и изменения к настоящему Договору, принятые и письменно оформленные уполномоченными представителями обеих Сторон в виде приложений к Договору, являются неотъемлемой частью Договора.
- 10.7. Договор составлен в двух подлинных идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

11. Реквизиты и подписи сторон

Агент:	НКО:
Краткое наименование	НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)
ИНН / КПП	1215192632 /121501001
Расчетный счет	---
Специальный	-

банковский счет
Агента
Счет НКО для
зачисления -
Обеспечения

Банк

БИК
Корреспондентски
й счет
ОГРН
ОКПО
ОКВЭД
Адрес
местонахождения
Почтовый адрес
Телефон/факс

Отделение - Национальный Банк по
Республике Марий Эл
Волго-Вятского главного управления
Центрального банк РФ
048860734

30103810000000000734

112120000316
38024380

г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2-А

424020, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2-А
(8362) 454383

Основной:

Адреса эл. почты _____
_____@_____ Для отправки суточных
реестров:
_____@_____

business@moneta.ru
finance@moneta.ru

Директор

Председатель Правления

М.П.

М.П. В.Р. Маймин

ОТЧЕТ
об оказанных услугах
по Договору на осуществление деятельности банковским платежным агентом
№ _____ от «_____» 201__ г.

г. Йошкар-Ола _____ 201__ г.

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице Председателя Правления Маймина Владислава Рувимовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, утвердили настоящий Отчет о том, что Агент надлежащим образом исполнил обязательства по Договору в соответствии с нижеприведенными данными:

1	Дата, время начала отчетного периода	
2	Дата, время конца отчетного периода	
3		Сумма, руб.
Денежные средства, принятые Агентом, подлежащие перечислению НКО		
4	Задолженность за Агентом на начало отчетного периода по перечислению НКО принятых денежных средств	
5	Общая сумма принятых Агентом денежных средств за отчетный период	
6	Общая сумма перечисленных Агентом НКО принятых денежных средств за отчетный период	
7	Общая сумма возвратов сумм Переводов, проведенных в отчетном периоде	
8	Задолженность за Агентом на конец отчетного периода по перечислению НКО принятых денежных средств	
Задолженность по вознаграждению		
9	Задолженность Агента перед НКО по вознаграждению на начало отчетного периода	
10	Задолженность НКО перед Агентом по вознаграждению на начало отчетного периода	
11	Сумма вознаграждения НКО, получаемая от Агента за отчетный период, НДС не облагается	
12	Сумма вознаграждения Агента, получаемая от НКО за отчетный период, НДС не облагается	
13	Сумма вознаграждения НКО за отчетный период, подлежащая перечислению Агентом	
14	Сумма вознаграждения Агента за отчетный период, подлежащая перечислению НКО	
15	Перечисленная сумма вознаграждения Агента НКО в Отчетном периоде.	
16	Перечисленная сумма вознаграждения НКО Агенту в Отчетном периоде	
17	Задолженность Агента на конец отчетного периода перед НКО по вознаграждению	
18	Задолженность НКО на конец отчетного периода перед Агентом по вознаграждению	

Стороны не имеют друг к другу претензий по выполненным услугам.

Настоящий Отчет составлен, утвержден и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для Агента и НКО.

Агент:

НКО:

Председатель Правления

_____ //

_____ /Маймин В.Р./

к Договору на осуществление деятельности
банковским платежным агентом
№ от « » 201__г.

ФОРМАТ РЕЕСТРА ПРИНЯТЫХ ПЕРЕВОДОВ

Реестр платежей представляет собой CSV файл следующей структуры:

-- номер Операции в Системе

Date – дата проведения Операции

Amount – Сумма

Fee – Комиссия

Currency – Валюта счета Агента

MerchantAccount ID – Номер счета Поставщика в Системе

UserAccount ID – номер корреспондентского Счета

Status – Статус операции

Type – Тип операции

ClientTransaction ID – идентификатор операции в системе Агента

Например,

#,Date;Amount;Fee;Currency;Merchant Account ID;User Account ID;Status;Type;Client Transaction ID

1080901;"2009-08-25 14:33:27";8540,00;0,00;RUB;10080;80770858;"Выполнена";"DEBIT";="16"

1080515;"2009-08-25 12:21:53";3775,00;0,00;RUB;10080;16;"Выполнена";"DEBIT";="15"

1066076;"2009-08-24 23:09:47";3225,00;0,00;RUB;10080;55729498;"Выполнена";"DEBIT";="14"

1062048;"2009-08-24 20:24:24";5340,00;0,00;RUB;10080;16;"Выполнена";"DEBIT";="13"

1053841;"2009-08-24 15:01:32";1150,00;0,00;RUB;10080;15625142;"Выполнена";"DEBIT";="11"

НКО:

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Председатель Правления

Агент:

_____ В.Р. Маймин