

**Утверждено Решением Правления
НКО «МОНЕТА» (ООО)
Протокол №17-19 от 29 ноября 2019 года
Вступает в силу 31 декабря 2019 года**

**ДОГОВОР
о привлечении банковского платежного агента
для осуществления операций платежного агрегатора.**

(редакция 1.0)

г. Йошкар-Ола, 2019

Термины и определения.

Авторизационные данные – адрес электронной почты ПА, указанный им в Оферте, для открытия НКО Личного кабинета ПА.

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, 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».

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

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.

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

НКО - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), являющееся 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, email: business@support.moneta.ru

Обязательные реквизиты – 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.

Отчет НКО – документ, содержащий информацию о принятых в адрес ПА денежных средствах и вознаграждении ПА по Договору за Отчетный месяц.

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.

Оферта - адресованное НКО письменное безусловное предложение БПА ПА заключить Договор на осуществление деятельности банковским платежным агентом в статусе платежный агрегатор со всеми его приложениями на условиях, изложенных в настоящем Договоре.

Перевод – действия НКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению денежных средств Плательщика в соответствии с его распоряжением в пользу Получателя в качестве оплаты за услуги, выполненные работы, проданные товары или оплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджет систему Российской Федерации..

Получатель – лицо, в пользу которого осуществляется Перевод денежных средств, в том числе юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», получающие денежные средства Плательщика за реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги), предоставленные Плательщикам результаты интеллектуальной деятельности или

средства индивидуализации, а также учреждения находящиеся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а так же нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, медиаторы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 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.

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

Протокол обмена информацией – протокол передачи Сообщений о переводе между ПА и НКО при приеме электронных средств платежа и получении Распоряжения плательщика, размещенный на Сайте НКО.

Распоряжение плательщика – распоряжение на Перевод, полученное НКО от Плательщика для зачисления на специальный счет ПА

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 на адрес электронный почты ПА, указанный ПА в документах, представляемых в НКО. Реестр содержит перечень Переводов, осуществленных НКО на основании Распоряжений плательщиков за Отчетный день и служит для сверки данных о Распоряжениях плательщиков в информационных системах НКО и ПА.

Сайт НКО - www.moneta.ru Система - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между НКО, Плательщиком, Получателем ПА, при совершении Переводов с использованием сети Интернет.

Сообщение о переводе - данные о Распоряжении Плательщика, передаваемые по электронным каналам связи в режиме online в соответствии с Протоколом обмена информацией и включающие сумму и Обязательные реквизиты, позволяющие точно идентифицировать Перевод в системе учета Получателя. Сообщение о переводе является основанием для взаиморасчетов.

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;

1. Предмет договора

1.1. ПА от имени и в интересах НКО принимает на себя обязательство обеспечить прием электронных средств платежа и (или) участие в Переводе.

1.2. НКО обязуется осуществлять операции по Переводу, в том числе по обеспечению информационного и технологического взаимодействия, между ПА и НКО, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации по операциям по принятым от Плательщиков денежным средствам в пользу Получателей.

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

2. Порядок и условия заключения договора.

2.1. Настоящий Договор является приглашением НКО, адресованным неопределенному кругу ПА для обеспечения приема электронных средств платежа и (или) участие в Переводе, в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», делать оферты о заключении Договора на условиях и в порядке, изложенных в настоящем Договоре и в Оферте (Приложение №1), в том числе устанавливает порядок и условия заключения Договора с ПА, а также права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением Договора.

2.2. ПА инициирует заключение Договора путем направления в адрес НКО Оферты (Приложение №1) на бумажном носителе или в виде электронного документа (файла) подписанного КЭП на адрес электронной почты bra@moneta.ru.

2.3. Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Оферты НКО посредством предоставления доступа в Личный кабинет.

2.3.1. Доступ к Личному кабинету предоставляется ПА исключительно после его идентификации (проверки).

2.3.2. 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, признаются совершенными ПА.

2.3.3. 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.

2.3.4. ПА обязан хранить свои Авторизационные 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 Авторизационных данных.

2.3.5. В случае утраты Авторизационных данных ПА, НКО предоставляет ПА возможность восстановления доступа к Личному кабинету путем отправления на адрес электронной почты одноразового пароля для входа в Личный кабинет.

2.4. В Оферте указывается адрес электронной почты в целях получения услуг, в соответствии с Договором. Оферта подается ПА на бумажном носителе, за подписью уполномоченного лица, скрепленной печатью ПА. По согласованию с НКО возможно подписание Оферты КЭП и направление ее НКО в электронном виде.

2.5. НКО в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения оферты имеет право принять (акцептовать) Оферту (предоставить доступ в Личный кабинет), уведомив ПА об открытии Личного кабинета посредством направления уведомления на указанный ПА адрес электронной почты.

2.6. Оферта с отметкой НКО о принятии (акцепте) Оферты является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.7. 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.

2.8. НКО оставляет за собой право не акцептовать Оферту ПА по истечении срока, указанного в п. 2.5 Договора без разъяснения причин отказа.

2.9. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право вносить изменения и дополнения в Договор, в Приложения к настоящему Договору. При этом изменения, внесенные НКО в Договор /Приложения, становятся обязательными для Сторон с момента размещения новой редакции Договора на Сайте НКО и/или с даты вступления в силу новой редакции Договора и/или с даты уведомления в Личном кабинете. Заключение дополнительного соглашения к Договору между Сторонами при изменении его условий в порядке настоящего подпункта не требуется.

2.10. О внесении изменений/дополнений в условия настоящего Договора НКО уведомляет ПА путем размещения сообщения, содержащего текст соответствующих изменений/дополнений, на Сайте НКО не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу.

2.11. Изменение размера вознаграждения НКО и (или) ПА осуществляется посредством подписания дополнительного соглашения.

2.12. Заклячая Договор, ПА подтверждает, что 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, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полным и неполным (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.

2.13. Заключая Договор, ПА подтверждает отсутствие ведущихся дел о признании его несостоятельным или банкротом, а также наличие вступивших в силу решений о признании его несостоятельным или банкротом.

2.14. Заключая Договор, ПА подтверждает, что не действует в интересах стороннего выгодоприобретателя, и не имеет стороннего выгодоприобретателя.

2.15. Заключая Договор, ПА подтверждает, что в рамках договорных отношений с Получателем, действует на определенных НКО условиях.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Обязанности НКО

3.1.1. Незамедлительно информировать БПА 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 и/или в Личном кабинете.

3.1.3. Осуществлять Переводы в сроки, определенные разделом Договора.

3.1.4. Осуществлять учет, ежедневный расчет и отображение текущего размера вознаграждения ПА, определяемого в соответствии с разделом 4 Договора.

3.1.5. Выплачивать вознаграждение в соответствии с условиями Договора.

3.1.6. Ежедневно направлять Реестр ПА.

3.1.7. Открыть ПА специальный банковский счет N 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» (далее - специальный счет) для зачисления денежных средств.

3.1.8. 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»

3.2. Права НКО

3.2.1. Предоставить доступ в Личный кабинет.

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

- не предоставления Плательщиком Обязательных реквизитов;
- неполучения подтверждения о возможности осуществления Перевода;
- возникновения технических неполадок у ПА.

3.2.3. Осуществлять контроль за деятельностью ПА в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.07.2011 «О национальной платежной системе» (далее – 161 ФЗ), требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

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, не предусмотренной Договором, но запрашиваемой контролирующими органами (ФНС, Банк России, Росфинмониторинг и пр.) у НКО и связанной с деятельностью ПА.

3.2.5. В случае выявления фактов нарушения ПА условий Договора или наличия у НКО информации о нарушении ПА действующего законодательства Российской Федерации, с целью осуществления контроля деятельности ПА в соответствии с действующим законодательством, 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 банковского платежного агента 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 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» (утвержденного Банком России 09.06.2012 № 382-П) и требований федерального законодательства в области обеспечения защиты информации, применяемым к ПА.
- Фото или скан информации из п. 3.3.7 настоящего договора (информация для Плательщика должна быть предоставлена на бумажном носителе в виде памятки или флаера).

Запрос информации оформляется официальным письмом скан-копия письма направляется на адрес электронной почты указанный в Личном кабинете ПА.

В случае неполучения ответа в течение срока, указанного в запросе, НКО имеет право приостановить прием Переводов в адрес ПА.

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

3.3.3. Не передавать информацию о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием предоставленных ПА 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.

3.3.5. Предоставить НКО сведения о Получателях, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

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

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

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

3.3.2. Обеспечить перечисление принятых денежных средств в пользу Получателей или НКО в сроки, определенные п. 4.5. Договора.

3.3.3. Не превышать ставки комиссий, взимаемых с Получателя, размещенных на Сайте НКО.

3.3.4. Отмена и возврат Перевода осуществляются в соответствии с п. 5.2. Договора.

3.3.5. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков.

3.3.6. Предоставлять доступ к Личному кабинету уполномоченным сотрудникам ПА

3.3.7. 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.

3.3.8. 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.

3.3.9. 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@moneta.ru, оригинал письма направить по адресу местонахождения НКО..

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

3.3.11. Подтверждать принятие электронных денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи фискального чека. Фискальный чек, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, а также содержать номер операции обработки Сообщения о переводе НКО.

3.3.12. Получать от НКО Реестр сверять данные Реестра со своими данными об операциях. В случае обнаружения расхождений ПА обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения Реестра направить по адресу электронной почты: business@moneta.ru перечень Переводов по которым выявлены расхождения.

3.3.13. В рамках договорных отношений с Получателем обеспечить прием электронных средств платежа и (или) участие в Перевод на определенных НКО условиях.

3.3.14. Вести перечень Субагентов с указанием мест оказания услуг, при этом обеспечивать актуальность перечня. Предоставлять НКО актуальный перечень Субагентов и мест оказания услуг по состоянию на первое число первого квартала календарного года не позднее 3 (трех) календарных дней, посредством направления перечня на адрес электронной почты bpa@moneta.ru в виде документа или ссылки на адрес размещения перечня в сети Интернет.

3.4. Права ПА

3.4.1. Принимать от физических лиц платежи с использованием ЭСП в адрес Получателя с использованием Системы. Предоставлять Плательщикам программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа.

3.4.2. Участвовать в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа.

3.4.3. 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 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, 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, полученному БПА ПА перечисляются НКО в срок не позднее 3 (трех) Рабочих дней

4.2. Датой перечисления денежных средств считается дата зачисления их на специальный счет

БПА ПА в НКО.

4.3. Расчет вознаграждения ПА производится НКО по каждому Переводу.

4.4. Вознаграждение ПА и НКО в том числе вознаграждение за информационно - технологическое взаимодействие отражается НКО на счете, открытом для учета взаимных требований Сторон. 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. Сумма вознаграждения НКО, с учетом взаимных требований, должна быть переведена ПА на счет НКО не позднее 3 (третьего) рабочего дня со дня согласования Отчета НКО.

4.5. НКО не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня окончания Отчетного месяца формирует Отчет НКО (Приложение №2), размещает его в Личном кабинете ПА и отправляет уведомление об этом ПА по адресу электронной почты, указанному в Оферте ПА.

4.5.1. В течение 3 (трех) Рабочих дней со дня размещения Отчета НКО ПА обязан направить НКО мотивированный отказ от подписания Отчета НКО на адрес электронной почты finance@support.moneta.ru. Неполучение отказа в указанный срок является выражением согласия с полученным Отчетом НКО.

4.5.2. В течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения от ПА мотивированного отказа, НКО направляет ПА мотивированный ответ на адрес электронной почты, указанный в Оферте ПА. Неполучение НКО ответа в указанный срок является выражением согласия с полученным НКО мотивированным отказом.

4.5.3. В течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения ответа на отказ ПА обязан направить НКО мотивированные возражения на ответ на адрес электронной почты finance@support.moneta.ru, неполучение возражений на ответ в указанный срок является выражением согласия с полученным ответом и согласованием Отчета НКО.

4.5.4. В течение 7 (семи) Рабочих дней со дня согласования Отчета НКО ПА распечатывает Отчет НКО на бумажном носителе в двух экземплярах, подписывает его и направляет НКО.

4.5.5. В течение 7 (семи) Рабочих дней после получения подписанного Отчета НКО, НКО подписывает Отчет НКО и направляет один экземпляр ПА на почтовый адрес, указанный в Оферте ПА.

4.5.6. 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 НКО путем обмена документами, подписанными КЭП, в сроки, установленные пунктом 4.5.4, 4.5.5 Договора.

4.6. Стороны имеют право осуществлять зачет встречных взаимных однородных бесспорных требований по Договору, отражая суммы взаимных обязательств и суммы, подлежащие уплате после осуществления зачета встречных взаимных требований в Отчете НКО.

5. Порядок взаимодействия сторон

5.1. Порядок взаимодействия между Сторонами при приеме Распоряжения плательщика и передаче Сообщения о переводе:

5.1.2. Плательщик для осуществления Перевода сообщает НКО сумму Перевода и Обязательные реквизиты.

5.1.3. НКО осуществляет проверку возможности Перевода.

5.1.4. ПА направляет НКО подтверждение о корректности переданных Обязательных реквизитов, размере задолженности (при наличии), т.е. подтверждает возможность осуществления Перевода. В случае, если по техническим или иным причинам ПА не в состоянии исполнить запрос, то НКО направляется сообщение, содержащее причину отказа в исполнении запроса.

5.1.5. В случае подтверждения ПА возможности осуществления Перевода, НКО осуществляет прием Распоряжения плательщика.

5.1.6. НКО направляет ПА Сообщение о переводе, являющееся основанием для осуществления дальнейших расчетов.

5.1.7. ПА выдает (направляет) Плательщику фискальный чек, содержащий информацию о предоставленных денежных средствах для осуществления Перевода, а так же информацию предусмотренную настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

5.2. Порядок взаимодействия между Сторонами при возврате Переводов:

5.2.2. Возврат денежных средств может быть осуществлен НКО по запросу ПА и возможен только в случае возврата данных денежных средств Получателем.

5.2.3. 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.

5.2.4. В случае отказа в возврате денежных средств Получателем, НКО направляет ПА мотивированный отказ в возврате денежных средств не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты получения отказа в возврате суммы Перевода от Получателя.

5.2.5. Возврат суммы Перевода возможен также в случае, если Получатель при обработке Переводов НКО установил факт невозможности отражения в своей внутренней системе учета суммы Перевода.

5.2.6. При получении соответствующего уведомления от Получателя, НКО осуществляет возврат денежных средств ПА.

5.2.7. При возврате суммы Перевода, вознаграждение, уплаченное сторонами, друг другу подлежит возврату.

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. В случае нарушения Сторонами сроков перечисления вознаграждения, установленных п. 4.8. Договора, Стороны вправе потребовать уплаты неустойки в размере 0,01% от суммы несвоевременно перечисленного вознаграждения за каждый день просрочки.

6.4. 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.).

6.5. 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.

6.6. В случае расторжения Договора на основании и в соответствии с пунктами 9.3. Договора, ПА не вправе требовать от НКО возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), связанных с расторжением Договора.

6.7. 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. Стороны обязаны возместить другим Сторонам в полном объеме убытки и/или имущественные потери, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в п. 6.8. Договора заверений.

6.8. 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 суток с момента возникновения таких обстоятельств уведомить об этом другую сторону.

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.

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

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. 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.

9.2. В случае направления уведомления в соответствии с пунктом 9.1. Договора соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.

9.3. Не соблюдение ПА требований, предусмотренных Федеральными закона 161-ФЗ и 115-ФЗ, является основанием для отказа НКО от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке и его расторжения в течение одного Рабочего дня с момента выявления нарушений.

9.4. Договор может быть досрочно расторгнут по соглашению сторон. При расторжении Договора в одностороннем порядке, за исключением оснований предусмотренных п. 9.6, Сторона, заявляющая об одностороннем отказе от исполнения Договора, направляет другой Стороне официальное уведомление о расторжении Договора не позднее, чем за 10 (десять) Рабочих дней до даты расторжения Договора. Соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.

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

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

9.7. 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 адекватных 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 с даты направления претензии. 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.

11.3. 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.

11.4. Стороны так же признают надлежащей претензию, подписанную действующей КЭП, направленную по адресу электронной почты НКО, по адресу электронной почты ПА указанном в Оферте ПА.

11.5. 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

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.

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.

14. Наименование, адрес и банковские реквизиты НКО:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью);

Сокращенное наименование: НКО «МОНЕТА» (ООО);

Адрес местонахождения: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение А, адрес электронной почты: bpa@moneta.ru, business@support.moneta.ru.

ИНН 1215192632, КПП 121501001, ОГРН 1121200000316, БИК 048860734,

корреспондентский счёт 30103810000000000734

Лицензия Банка России № 3508-К от 29 ноября 2017 года.

Приложение № 1 к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора.

ОФЕРТА № _____ от «__» _____ 2020 г.
о заключении Договора о привлечении банковского платежного агента
для осуществления операций платежного агрегатора

_____ (полное наименование организации)

ОГРН _____ ИНН _____

Адрес местонахождения (юридический адрес) _____

Сайт _____ (далее - ПА)

Настоящим безотзывно адресуем НКО «МОНЕТА» (ООО) предложение заключить Договор о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора (далее – Договор), на условиях изложенных в Договоре со всеми приложениями к нему, являющихся неотъемлемой частью настоящей Оферты.

Подтверждаем и безусловно считаем, что Договор будет заключен на изложенных условиях без каких-либо изменений, дополнений и/или согласований в момент получения принятия (акцепта) НКО «МОНЕТА» (ООО) настоящей Оферты. Условия Договора после его заключения могут изменяться сторонами Договора, в порядке, установленном Договором.

Адрес электронной почты, который будет являться Логин и использоваться для предоставления временного Пароля при входе в Личный кабинет _____

Адрес электронной почты для переписки, направления документов и предоставления информации в соответствии с Договором (Контактный E-Mail указанный в Личном кабинете) _____

Я, _____, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», даю свое согласие/не согласие на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение) персональных данных, осуществляемую с использованием и без использования средств автоматизации. Согласие на обработку моих персональных данных мною дается НКО «МОНЕТА» (ООО), Лицензия Банка России РФ № 3508-К, место нахождения: 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А», в отношении любой информации, относящейся ко мне прямо или косвенно, сведения, предоставленные мною для заключения Договора или в период его действия, а также иные данные, указанные в оферте, договорах и иных заполняемых мной формах, и иных предоставленных мною (моим представителем) сведений, а также уточненных (обновленных, измененных) данных, получаемых НКО «МОНЕТА» (ООО) впоследствии, любым из вышеперечисленных способов; для целей обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов РФ, заключения, исполнения и обслуживания любых видов гражданско-правовых договоров, заключаемых между мной и НКО «МОНЕТА» (ООО). Данное согласие действует с момента подписания в течение всего срока действия Договора, и далее в течение 5 (пяти) лет после расторжения Договора.

С объемом персональных данных я ознакомлен(а) и согласен(на).

Подтверждаю, что согласие на обработку НКО «МОНЕТА» (ООО) персональных данных всех лиц, указанных в Анкете, или иных документах, мною получено, а также что мною сообщена информация о наименовании и месте нахождения НКО «МОНЕТА» (ООО), о цели обработки персональных данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных и о правах лиц, указанных мною в Анкете, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». При этом я несу ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц и нарушения обработки такого согласия (включая передачу НКО «МОНЕТА» (ООО) их персональных данных), а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27-07-2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Уведомлен (-а) о возможности отозвать своё согласие путем направления письменного заявления в НКО «МОНЕТА» (ООО). Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения НКО «МОНЕТА» (ООО) соответствующего заявления.

**Руководитель (лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа)
юридического лица**

_____ (подпись) (Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) М.П. (при наличии печати)

Документы приняты.

«__» _____ 20__ год

Уполномоченный сотрудник НКО

подпись / ФИО

АКЦЕПТ НКО «МОНЕТА» (ООО)

«__» _____ 20__ года

Председатель Правления _____ В.Р.

Маймин

М.П.

ФОРМА ОТЧЕТА НКО
об оказанных услугах
по Договору о привлечении
банковского платежного агента
для осуществления операций платежного агрегатора

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем «НКО», от имени которой выступает _____, действующий на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «ПА», от имени которого выступает _____, действующ(ий/ая) на основании _____, с другой стороны, утвердили настоящий Отчет о том, что НКО и ПА надлежащим образом исполнили обязательства по Договору в соответствии с нижеприведенными данными:

1	Дата, время начала отчетного периода	
2	Дата, время конца отчетного периода	
3		Сумма, руб.
Переводы, принятые НКО, подлежащие перечислению ПА		
4	Задолженность за НКО по перечислению сумм Переводов в адрес ПА на начало отчетного периода	
5	Общая сумма принятых НКО переводов за отчетный период	
6	Общая сумма перечисленных НКО в адрес ПА Переводов за отчетный период	
7	Общая сумма Переводов, перечисленных ПА в адрес Получателей за отчетный период	
8	Общая сумма возвратов сумм Переводов, проведенных в отчетном периоде	
9	Задолженность за НКО по перечислению сумм Переводов в адрес ПА на конец отчетного периода	
Задолженность по вознаграждению		
10	Задолженность ПА перед НКО по вознаграждению на начало отчетного периода	
11	Задолженность НКО перед ПА по вознаграждению на начало отчетного периода	
12	Сумма вознаграждения НКО, получаемая от ПА за отчетный период, НДС не облагается	
13	Сумма вознаграждения ПА, получаемая от НКО за отчетный период, НДС не облагается	
14	Зачет встречных требований Сторон по уплате вознаграждения	
15	Сумма вознаграждения НКО за отчетный период, подлежащая перечислению ПА	
16	Сумма вознаграждения ПА за отчетный период, подлежащая перечислению НКО	
17	Перечисленная сумма вознаграждения ПА в адрес НКО в Отчетном периоде.	
18	Перечисленная сумма вознаграждения НКО в адрес ПА в Отчетном периоде	
19	Задолженность ПА перед НКО по вознаграждению на конец отчетного периода	
20	Задолженность НКО перед ПА по вознаграждению на конец отчетного периода	

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.

ПА:

НКО:
