

Договор № \_\_\_\_/НКО  
на осуществление деятельности банковским платежным агентом  
(версия 2.0)

г. Йошкар-Ола

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью)**, именуемое в дальнейшем «НКО», в лице Председателя Правления Кугуеловой Ирины Александровны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **Общество с ограниченной ответственностью «\_\_\_\_\_»**, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**Термины**

**Агент** – банковский платежный агент, юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлеченные НКО для принятия от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (с последующими изменениями и дополнениями) и на основании заключенного Договора.

**Аналитический счет** - лицевой счет в АС «МОНЕТА» для учета денежных средств БПА, открытый на балансовом счете 30232, применяется в соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

**АС «МОНЕТА»** – автоматизированная система, представляющая собой совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между НКО, Плательщиком, Получателем, БПА при совершении Переводов.

**Комиссионный счет** – лицевой счет Агента в АС «МОНЕТА» для учета вознаграждения НКО и Агента, открытый на балансовом счете 47422, применяется в соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

**Лимит** – лимит максимальной дебиторской задолженности (сумма принятых и не перечисленных на счет НКО денежных средств), доступной Агенту. Лимит устанавливается на основании распорядительного документа НКО и равен сумме Обеспечения. На основании отдельных распорядительных документов НКО, Лимит Агенту может быть открыт без Обеспечения.

**Личный кабинет** – специализированный раздел на интернет-сайте НКО. Личный кабинет содержит данные БПА, позволяет БПА передавать НКО и получать от НКО информацию о состоянии Переводов, Реестрах успешно осуществленных Переводов, Отчетах агента.

**НКО** – Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), оператор по переводу денежных средств, который в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

**Обеспечение** – обеспечительный платеж или независимая гарантия одного из системообразующих банков РФ, предоставленные БПА НКО, как способ обеспечения исполнения обязательств БПА по Договору. Обеспечительный платеж перечисляется БПА со своего расчетного счета. Обеспечение может быть использовано НКО для удовлетворения денежных требований к БПА по Договору.

**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. В случае перечисления налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему – фамилия, имя, отчество (при его наличии), адрес регистрации по месту жительства или адрес регистрации по месту пребывания (при отсутствии у физического лица места жительства) Плательщика. Адрес регистрации по месту жительства или адрес регистрации по месту пребывания (при отсутствии у физического лица места жительства) не указывается при указании уникального идентификатора начисления из извещения Плательщика, или полученные НКО из государственных информационных систем.

**Отчет агента** – документ, содержащий информацию о принятых Агентом денежных средствах, вознаграждении Агента, сумм обеспечения по Договору за Отчетный месяц (Приложение № 1).

**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 (Перевод денежных средств)** – действия НКО по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению средств Получателю.

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

**Получатель** – лицо, в пользу которого осуществляется Перевод денежных средств, в том числе юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика за реализованные товары

(выполненные работы, оказанные услуги), предоставленные Плательщикам результаты интеллектуальной деятельности, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. Получателем может являться также кредитная организация либо иное управомоченное конечным получателем юридическое лицо, осуществляющие аккумуляцию денежных средств при перечислении их конечным получателям денежных средств. Получателем в рамках Договора БПА не может выступать физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации.

**Протокол обмена информацией** – протокол передачи Сообщений о переводе между Агентом и НКО при приеме Агентом наличных денежных средств и получении Распоряжения плательщика (Приложение №3).

**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 Плательщика на Перевод, полученное НКО, БПА (Субагентом).

**Реестр** – электронный документ, ежедневно направляемый на адрес электронной почты (эл. почта Агента) 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 БПА.

**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.

**Субагент** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, который по согласованию с НКО привлекается БПА на основании заключаемого договора между БПА и субагентом, для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Счет обеспечения** – лицевой счет Агента в АС «МОНЕТА» для учета сумм обеспечения Агента в НКО, открытый на балансовом счете 47422, применяется в соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

**ЭДО** – электронный документооборот, обмен электронными документами через интернет.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие физическому лицу 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. НКО поручает, а Агент принимает на себя обязательство по приему от физических лиц наличных денежных средств для пополнения ЭСП и/или осуществления Переводов.

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

## **2. Права и обязанности сторон**

### **2.1. Обязанности НКО**

2.1.1. Предоставить Агенту доступ в Личный кабинет в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня подписания Договора.

2.1.2. Открыть Лимит, в рамках которого Агент может принимать Распоряжения плательщиков.

2.1.3. Незамедлительно информировать Агента по адресу электронной почты, указанному в разделе 12 Договора, в случае возникновения технических неполадок, изменения реквизитов или иных событий, ведущих к невозможности исполнения условий Договора и блокированию возможности передачи в НКО Распоряжений плательщиков.

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

2.1.5. Осуществлять Переводы согласно распоряжениям БПА.

2.1.6. Выплачивать вознаграждение Агенту в соответствии с условиями Договора.

2.1.7. Ежедневно направлять Реестр Агенту.

### **2.2. Права НКО**

2.2.1. Осуществлять контроль за деятельностью Агентом (Субагентом) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.07.2011 "О национально й платежной системе", требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", положениями и рекомендациями Банка России, в том числе Положением Банка России № 719-П от 04.06.2020 "Положение 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", указанием Банка России от 5365-У от 23.12.2019 г. "О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью

банковских платежных агентов".

2.2.2. Использовать следующие формы контроля за деятельностью Агента (Субагента):

- запрос отчетности, данных и документов, предусмотренных Договором;
- запрос объяснений по фактам выявленных нарушений, срокам 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 Агента (Субагента).

2.2.3. Запрашивать у Агента (Субагента):

- Актуальный на дату запроса перечень точек приема денежных средств;
- Скан - копии чеков. Для проверки запрашиваются копии чеков с конкретных произвольно определяемых НКО точек приема денежных средств из предоставленного Агентом перечня. Копии чеков предоставляются по операциям, по которым были сформированы и корректно обработаны Сообщения о переводах;
- Электронные фотографии экранов платежных терминалов с информацией для плательщиков;
- Скан-копии карточек регистрации контрольно-кассовой техники (далее – ККТ) с указанием регистрационного номера, в качестве документов, подтверждающих использование ККТ в составе платежных терминалов.

Запрос информации оформляется официальным письмом, оригинал которого отправляется Агенту посредством ЭДО, заказным письмом или курьерской службой, а скан-копия письма отправляется Агенту по электронной почте, указанной в разделе 12 Договора. В случае неполучения ответа в течение срока, указанного в запросе, НКО имеет право приостановить обработку Сообщений о переводе по Протоколу обмена информацией.

2.2.4. В случае выявления фактов нарушения Агентом (Субагентом) условий Договора или наличия у НКО информации о нарушении Агентом (Субагентом) действующего законодательства РФ или условий Договора, с целью осуществления контроля деятельности Агента в соответствии с действующим законодательством, НКО имеет право направить Агенту письменный запрос о получении мотивированного ответа по фактам выявленных нарушений и предоставлении следующей информации:

- Перечень всех специальных счетов, открытых в банках РФ.
- Копии выписок по специальным счетам Агента. Период, за который запрашиваются выписки, фиксируется в запросе НКО, направляемом Агенту.
- Перечень договоров Агента, заключенных с другими операторами по переводу денежных средств (ОПДС), а также договоров, по которым Агент выступает платежным агентом в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103 -ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
- Информацию об источниках поступления денежных средств на банковские счета Агента, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату Агента.
- Информацию о направлениях, объемах и периодичности списания денежных средств со специального банковского счета Агента на другие банковские счета.

Запрос информации оформляется официальным письмом, оригинал которого отправляется Агенту посредством ЭДО, заказным письмом или курьерской службой, а скан-копия письма отправляется Агенту по электронной почте, указанной в разделе 12 Договора.

В случае неполучения ответа в течение срока, указанного в запросе, НКО имеет право приостановить обработку Сообщений о переводе по Протоколу обмена информацией.

### 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. При заключении договора БПА должен предоставить НКО следующие документы в одном из вариантов:

- копии на бумажном носителе, удостоверенной лицом, имеющим право действовать от имени юридического лица;
- электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа;
- электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени юридического лица.
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (если ИП зарегистрировано до 01.01.2017);
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если юридическое лицо зарегистрировано до 01.01.2017);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- Лист записи (если юридическое лицо или ИП зарегистрированы после 01.01.2017).

НКО принимает последнюю актуальную и действующую на дату представления в НКО редакцию Устава и Учредительного договора (при наличии), документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица и лица); в виде:

- нотариально-заверенной копии,
- оригинала с синей печатью налогового органа,
- электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

2.3.3. Принимать Распоряжения плательщиков в рамках Договора при условии, если:

- Плательщиком указаны Обязательные реквизиты Перевода;
- сумма одного Перевода не превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей;

- в результате передачи Сообщения о переводе, получено подтверждение о возможности осуществления Перевода.

2.3.4. Зачислять принятые от физических лиц наличные денежные средства на специальный банковский счет и перечислять их в адрес НКО со специального банковского счета.

2.3.5. Обеспечить перечисление принятых денежных средств в сроки, определенные п. 3.5. Договора.

2.3.6. Не превышать ставки комиссий, взимаемых с Плательщика, зафиксированные в Приложении №2 Договора.

2.3.7. Не возвращать Плательщику сумму полученных от него денежных средств после корректной обработки Сообщения о переводе НКО. Отмены и возвраты Переводов осуществляются в соответствии с п. 4.2. Договора.

2.3.8. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков.

2.3.9. Предоставлять доступ к Личному кабинету только тем уполномоченным сотрудникам Агента, которым это необходимо для выполнения их обязанностей.

2.3.10. В случае открытия Лимита без Обеспечения или нарушения сроков перечисления принятых денежных средств, предоставить по письменному запросу НКО, в порядке и сроки, установленные в запросе, документы, подтверждающие финансовое положение Агента.

2.3.11. 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.

2.3.12. 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 Агента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России.

2.3.13. 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 на адрес электронной почты [bpa@moneta.ru](mailto:bpa@moneta.ru), а оригинал письма направить по адресу местонахождения НКО, указанному в пункте 12 Договора.

2.3.14. Предоставлять НКО информацию о привлеченных банковских платежных Субагентах. Информация предоставляется по адресу электронной почты [bpa@moneta.ru](mailto:bpa@moneta.ru), не позднее следующего рабочего дня после заключения договора с Субагентом.

2.3.15. Подтверждать принятие денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи кассового чека. Кассовый чек, выдаваемый Плательщику Агентом (Субагентом), должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении ККТ, а также содержать номер операции обработки Сообщения о переводе НКО.

2.3.16. 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.

2.3.17. Осуществлять контроль за соблюдением условий привлечения Субагента, установленных Договором и договором между Агентом и Субагентом, а также соблюдением Субагентом требований 161-ФЗ.

2.3.18. Следить за тем, чтобы информация, которая должна быть предоставлена Субагентом физическому лицу до начала осуществления платежа, а также в кассовом чеке, соответствовала требованиям законодательства Российской Федерации и Договора.

2.3.19. Агент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения на e-mail, указанный в разделе 12 Договора мотивированного и обоснованного требования НКО, совершить односторонний отказ от исполнения договора, заключенного между Агентом и Субагентом в части совершения операций от имени и за счет НКО, и предоставить НКО доказательства надлежащего извещения Субагента о вручении ему уведомления о таком отказе.

2.3.20. Агент обязан осуществлять контроль баланса Комиссионного счета, он должен быть положительным и достаточным для расчета и удержания вознаграждения НКО. В случае недостаточности денежных средств на Комиссионном счете НКО вправе приостановить исполнение обязательств по Договору, в части осуществления переводов. Комиссионный счет пополняется на сумму по усмотрению Агента, способами перевода с расчетного счета или письменного заявления на перераспределения суммы на Счете обеспечения.

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. 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, в том

числе с применением платежных терминалов.

2.4.3. 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 Агента.

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

3.1. Агент принимает Распоряжения плательщиков в пределах Лимита.

3.2. Размер Обеспечения определяется Агентом самостоятельно и может быть увеличен или уменьшен Агентом по своему усмотрению и/или по согласованию с НКО.

3.3. При перечислении Обеспечения на счет НКО, Агент указывает следующее назначение платежа: «Банковский агент [номер аналитической записи в системе для обеспечительного платежа]. Обеспечение по договору № [номер и дата Договора]. НДС не облагается». При указании другого назначения платежа документ будет отклонен.

3.4. Сумма Обеспечения и сумма денежных средств, размещенных Агентом на Комиссионном счете, может быть уменьшена или возвращена полностью путем перевода соответствующих сумм на расчетный счет Агента на основании письменного запроса Агента в течение 3 (Трех) рабочих дней после согласования Сторонами Отчета Агента.

3.5. Денежные средств, принятые Агентом от физических лиц для осуществления Переводов, Агент перечисляет на счет НКО, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня приема Распоряжения плательщика. При перечислении Агент указывает 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.

3.6. Датой перечисления денежных средств считается дата зачисления их на счет НКО.

3.7. Вознаграждение Агента и НКО рассчитывается согласно Приложению №2 и отражается НКО на Комиссионном счете. Расчет вознаграждения производится по каждому выполненному переводу, согласно Приложению №2 с округлением в большую сторону, в момент совершения перевода.

3.8. Вознаграждение Агента и НКО рассчитывается согласно Приложению №2 и отражается НКО на счете, открытом для учета взаимных требований Сторон. Сумма вознаграждения Агента, с учетом взаимных требований, НКО переводится на расчетный счет Агента в соответствии с распоряжением на перевод, оформленным Агентом в Личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения на перевод. Сумма вознаграждения НКО, с учетом взаимных требований, должна быть переведена Агентом на счет НКО не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня согласования Отчета Агента.

3.9. Агент не вправе без согласования с НКО производить удержания каких-либо сумм из сумм, подлежащих перечислению Агентом НКО.

3.10. НКО не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного месяца формирует Отчет агента (Приложение №1), размещает его в Личном кабинете Агента и отправляет уведомление об этом Агенту по адресу электронной почты, указанной в разделе 12 Договора.

3.10.1. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня размещения Отчета агента Агент обязан направить НКО мотивированный отказ от подписания Отчета агента на адрес электронной почты [finance@support.moneta.ru](mailto:finance@support.moneta.ru). Неполучение отказа в указанный срок является выражением согласия с полученным Отчетом агента.

3.10.2. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения от Агента мотивированного отказа, НКО направляет Агенту мотивированный ответ на отказ на адрес электронной почты Агента, указанный в разделе 12 Договора. Неполучение Агентом ответа в указанный срок является выражением согласия с полученным НКО мотивированным отказом.

3.10.3. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения ответа на отказ Агент обязан направить НКО мотивированные возражения на ответ на адрес электронной почты [finance@support.moneta.ru](mailto:finance@support.moneta.ru). Неполучение возражений на ответ в указанный срок является выражением согласия с полученным ответом и согласованием Отчета агента.

3.10.4. В течение 7 (Семи) рабочих дней со дня согласования Отчета агента Агент распечатывает Отчет агента на бумажном носителе в двух экземплярах, подписывает его и направляет НКО.

3.10.5. В течение 7 (Семи) рабочих дней после получения подписанного Отчета агента, НКО подписывает Отчет агента и направляет один экземпляр Агенту на почтовый адрес, указанный в разделе 12 Договора.

3.10.6. 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 3.10. - 3.10.5 Договора.

3.11. 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.

#### **4. Порядок взаимодействия сторон**

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

4.1.1. Плательщик для осуществления Перевода сообщает Агенту (Субагенту) сумму Перевода и Обязательные реквизиты либо предъявляет счета, извещения-квитанции.

4.1.2. Агент направляет НКО запрос на проверку возможности Перевода.

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

4.1.4. В случае подтверждения НКО возможности осуществления Перевода, Агент (Субагент) осуществляет прием Распоряжения плательщика.

4.1.5. Агент направляет НКО Сообщение о переводе, являющееся основанием для осуществления дальнейших расчетов.

4.1.6. Агент выдает Плательщику кассовый чек, содержащий информацию о предоставленных денежных средствах для осуществления Перевода.

4.2. Порядок взаимодействия между Сторонами при возврате Переводов или отмене Сообщений о переводах.

4.2.1. Отмена Сообщений о переводах возможна при наличии соответствующей возможности у Получателя. Отмена Сообщения о переводе осуществляется Агентом в Личном кабинете.

4.2.2. Возврат ошибочно перечисленных денежных средств может быть осуществлен НКО по письменному запросу Агента (Субагента) и возможен только в случае возврата данных денежных средств Получателем.

4.2.3. Оригинал запроса направляется на адрес НКО, указанный в разделе 12, скан запроса на адрес электронной почты [bpa@moneta.ru](mailto:bpa@moneta.ru).

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

4.2.5. В случае отказа в возврате денежных средств Получателем, НКО направляет Агенту мотивированный отказ в возврате денежных средств не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения отказа в возврате суммы Перевода от Получателя.

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

4.2.7. При получении соответствующего уведомления от Получателя, НКО осуществляет возврат денежных средств Агенту.

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

4.3. Порядок взаимодействия с государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (далее ГИС ГМП).

4.3.1 НКО является прямым участником государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (далее ГИС ГМП) и осуществляет информационное взаимодействие с ГИС ГМП, при этом Агент (Субагент) является участником косвенного взаимодействия с ГИС ГМП.

#### **5. Ответственность сторон**

5.1. 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.

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

5.3. В случае нарушения Сторонами сроков перечисления вознаграждения, установленных п. 3.8. Договора, Стороны вправе потребовать уплаты неустойки в размере 0,01% от суммы несвоевременно перечисленного вознаграждения за каждый день просрочки.

5.4. 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.).

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. В случае расторжения Договора на основании и в соответствии с пунктами 8.3. Договора, Агент не вправе требовать от НКО возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), связанных с расторжением Договора.

5.7. 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.п 5.7 Договора заверений.

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

## **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 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 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.

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

7.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в пункте 7.1. 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.

7.4. Информация, указанная в пункте 7.1. Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. 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 7.1. Договора, в течение 1 (Одного) года с момента прекращения действия Договора.

## **8. Срок действия договора**

8.1. 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 Договор в течение 30 (Тридцати) календарных дней до даты окончания срока его действия, Договор считается пролонгированным на следующий 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 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.

8.4. Договор может быть досрочно расторгнут, как по соглашению сторон, так и в одностороннем порядке по решению одной из сторон Договора.

8.5. При расторжении Договора в одностороннем порядке 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.

8.6. В случае расторжения Договора в соответствии с пунктами 8.2. и 8.5. Договора Стороны должны произвести взаиморасчеты в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня расторжения Договора.

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

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

## **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 (Субагентами), не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке. При этом Стороны на основании Договора обязуются выступать совместно.

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

10.1. Все споры, разногласия или требования, основанные или вытекающие из Договора, а также связанные с признанием настоящего Договора недействительным или незаключенным полностью или в части, применением последствий недействительности или незаключенности Договора, связанные с взысканием неосновательного обогащения, возникшего в результате прекращения или расторжения Договора, а также возникших в связи с Договором иных внедоговорных обязательств, подлежат разрешению в порядке и на условиях, установленных в настоящем разделе.

Настоящий раздел Договора является соглашением, действительность и заключенность которого не зависит от действительности и заключенности самого Договора.

10.2. Все возникающие споры Стороны первоначально пытаются решить путем проведения переговоров.

10.3. Претензионный порядок разрешения споров по Договору обязателен для Сторон. Срок рассмотрения претензии составляет 10 (Десять) рабочих дней с даты направления претензии.

Любые претензии, направляемые в рамках настоящего Договора, могут быть направлены на указанный в настоящей статье адрес либо на адрес регистрации Стороны, указанный в реквизитах Сторон в разделе 12 Договора. Надлежащим порядком направления претензии признается любой из следующих способов: электронной почтой, через почтовую или курьерскую службу, либо доставка в приемную (ресепшн) Стороны по адресам, указанным в Договоре.

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.

10.4. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должны отправляться претензии, являются: **НКО** – 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А». **Агент** – \_\_\_\_\_. Все направляемые претензии и уведомления должны быть адресованы лицу, ответственному за исполнение Договора: **НКО** – Кугулова Ирина Александровна; **Агент** – \_\_\_\_\_.

10.5. 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

10.6. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд, в соответствии с процессуальными нормами действующего законодательства Российской Федерации.

## **11. Прочие условия**

11.1. 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 разделе 12 Договора электронным адресам Сторон, если иной порядок направления документа не установлен Договором.

11.2. 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.



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

11.4. Договор составлен в двух подлинных идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

## 12. Реквизиты и подписи сторон

	<b>НКО:</b>	<b>Агент:</b>
Краткое наименование	НКО «МОНЕТА» (ООО)	
ИНН / КПП	1215192632 /121501001	
Расчетный счет	-	
Специальный банковский счет Агента	-	
Счет НКО для зачисления принятых платежей		
Счет НКО для зачисления Обеспечения		
Счет НКО для зачисления вознаграждения		
Счет НКО для зачисления принятых платежей по СБП		
Счет НКО для зачисления Обеспечения по СБП		
Счет НКО для зачисления вознаграждения по СБП		
Банк	Отделение - Национальный Банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банк РФ	
БИК	048860734	
Кор. счет	30103810000000000734	
ОГРН	1121200000316	
ОКПО	38024380	
ОКВЭД	64.19, 62.02, 62.09, 62.01, 63.11.1, 63.11	
Юридический адрес	424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, стр. «А»	
Почтовый адрес	424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2 стр. «А»	
Телефон/факс	+7(495)743-49-85 / +7(495)221-05-86	
Адреса эл. почты	Коммерческий отдел e-mail: <a href="mailto:business@support.moneta.ru">business@support.moneta.ru</a> Финансовый отделе-mail: <a href="mailto:finance@support.moneta.ru">finance@support.moneta.ru</a> Отдел сопровождения e-mail: <a href="mailto:helpdesk@support.moneta.ru">helpdesk@support.moneta.ru</a> Отдел разработки (вопросы технического характера) e-mail: <a href="mailto:tech@support.moneta.ru">tech@support.moneta.ru</a>	
<b>НКО:</b> НКО «МОНЕТА» (ООО)  Председатель Правления _____ И.А. Кугуелова М.П.		<b>Агент:</b>  _____  Директор _____ И.О. Фамилия М.П.

**ФОРМА ОТЧЕТА АГЕНТА  
об оказанных услугах  
по Договору на осуществление деятельности банковским платежным агентом  
№ \_\_\_\_/НКО от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

г. Йошкар-Ола

«ДД» месяц ГГГГ года

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем «НКО», от имени которой выступает Председатель Правления Кугуелова Ирина Александровна, действующий на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое(ый/ая) в дальнейшем «Агент», от имени которого выступает \_\_\_\_\_, действующий(ая) на основании Устава, 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.
<b>Переводы, принятые Агентом, подлежащие перечислению НКО</b>		
4	Задолженность за Агентом по перечислению сумм Переводов НКО на начало отчетного периода	
5	Общая сумма принятых Агентом сумм переводов за отчетный период	
6	Общая сумма перечисленных Агентом НКО Переводов за отчетный период	
7	Общая сумма возвратов сумм Переводов, проведенных в отчетном периоде	
8	Задолженность за Агентом по перечислению сумм Переводов НКО на конец отчетного периода	
<b>Задолженность по вознаграждению</b>		
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	Зачет встречных требований Сторон по уплате вознаграждения	
14	Сумма вознаграждения НКО за отчетный период, подлежащая перечислению Агентом	
15	Сумма вознаграждения Агента за отчетный период, подлежащая перечислению НКО	
16	Перечисленная сумма вознаграждения Агента НКО в Отчетном периоде.	
17	Перечисленная сумма вознаграждения НКО Агенту в Отчетном периоде	
18	Задолженность Агента перед НКО по вознаграждению на конец отчетного периода	
19	Задолженность НКО перед Агентом по вознаграждению на конец отчетного периода	
<b>Задолженность по Обеспечению</b>		
20	Задолженность НКО перед Агентом по Обеспечению на начало отчетного периода	
21	Перечисленная сумма Обеспечения Агента НКО за отчетный период	
22	Возврат суммы Обеспечения НКО Агенту за отчетный период	
23	Задолженность НКО перед Агентом по Обеспечению 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 НКО и Агента.

**НКО:**  
НКО «МОНЕТА» (ООО)

Председатель Правления  
\_\_\_\_\_ И.А. Кугуелова  
М.П.

**Агент:**

\_\_\_\_\_  
Директор  
\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
М.П.

Перечень получателей и размер вознаграждения

№	Счет	Торговая марка, «Псевдоним»	Юридическое наименование получателя	Регион	Категория услуги	Вознаграждение Агента, получаемое от НКО	Размер комиссии, взимаемой Агентом с Плательщика	Вознаграждение НКО, получаемое от Агента, % или руб. от комиссии, взимаемой Агентом с Плательщика	Минимальная сумма Перевода, руб.	Максимальная сумма Перевода, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

НКО:

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Председатель Правления

И.А. Кугуелова

М.П.

Агент:

Директор

И.О. Фамилия

М.П.