

ДОГОВОР № __/НКО
на осуществление деятельности банковским платежным агентом

г. Йошкар-Ола

_____ 2017 г.

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице Председателя Правления Маймина Владислава Рувимовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Агент», действующая на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Термины, используемые в Договоре:

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

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

Субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций

Договор — настоящий Договор.

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

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

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

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

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

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

Стороны — стороны Договора.

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

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

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

Реестр — электронный документ, ежедневно направляемый Агентом в адрес НКО для осуществления сверки данных Агента о принятых платежах с данными Сервиса «МОНЕТА.РУ» о поступивших в НКО или переведенных им денежных средствах.

Обеспечение — обеспечительный платеж или авансовый платеж, предоставленный Агентом НКО как способ обеспечения исполнения обязательств Агента по Договору. Обеспечительный платеж перечисляется Агентом со своего расчетного счета, авансовый платеж со специального банковского счета Агента. Обеспечение может быть использовано НКО для удовлетворения денежных требований к Агенту по Договору.

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

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

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

ЭСП — электронное средство платежа, запись в системе НКО, имеющая уникальный номер, содержащая сведения об остатке и истории переводов электронных денежных средств, а также иную информацию.

161-ФЗ — Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

115-ФЗ — Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1. Предмет Договора

1.1. НКО, в целях осуществления Переводов, поручает, а Агент принимает на себя обязательство осуществлять от имени и за счет НКО следующие операции:

- прием от Клиентов наличных денежных средств для пополнения ЭСП, открытых в НКО;
- прием от Плательщиков наличных денежных средств для осуществления НКО переводов денежных средств без открытия банковского счета в адрес Получателей, указанных физическими лицами;

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

1.3. Проведение идентификации/упрощённой идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, осуществляется Агентом с соблюдением условий, оформленных дополнительным соглашением к Договору. В случае отсутствия такого дополнительного соглашения, Агент осуществляет операции по приему для перевода денежных средств (в том числе электронных денежных средств) Клиентов, не требующие идентификации или упрощённой идентификации.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Обязанности НКО

2.1.1. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня подписания Договора обеспечить Агенту возможность доступа к ПАК.

2.1.2. Информировать технический персонал Агента по адресу электронной почты, указанному в пункте 12 Договора, в случае возникновения технических неполадок или иных событий, ведущих к невозможности исполнения условий Договора и блокированию приема Переводов от Агента.

2.1.3. Своевременно осуществлять Переводы в адрес Получателей в соответствии с разделом 4 Договора.

2.1.4. Выплачивать Агенту вознаграждение в соответствии с условиями раздела 3 Договора.

2.1.5. Уведомлять Агента об изменениях своих реквизитов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вступления их в силу.

2.1.6. Размещать новости, имеющие отношение к исполнению Договора на сайте www.moneta.ru.

2.1.7. В течение трех рабочих дней со дня получения Реестра направить Агенту на адрес электронной почты мотивированные возражения.

В случае неполучения мотивированных возражений в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта Реестр считается принятым.

2.2. Права НКО

2.2.1. Осуществлять контроль за соблюдением Агентом порядка приема денежных средств для осуществления НКО перевода денежных средств физических лиц в соответствии с 161-ФЗ, требований 115-ФЗ и правил, установленных Банком России, в том числе Положения 382-П, а также соблюдением условий Договора.

2.2.2. НКО использует следующие формы контроля за соблюдением Агентом условий его привлечения:

- получение и анализ отчетности Агента, предусмотренной Договором;
- проведение плановых и внеплановых проверок ведения Агентом деятельности, предусмотренной Договором;
- документальное фиксирование выявляемых нарушений Агентом условий его привлечения и (или) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- истребование от Агента объяснений по факту выявленных НКО нарушений;
- контроль за устранением Агентом выявленных НКО нарушений;
- запрашивать документы и данные о финансовом состоянии Агента.

2.2.3. Конкретные меры в целях осуществления контроля определяются НКО самостоятельно на основании информации и документов, получаемых от Агента, а также от иных органов и лиц, включая физических лиц, внесивших денежные средства Агенту или субагенту.

2.2.4. НКО не несет обязанности уведомлять Агента о планируемых и (или) реализуемых мерах в целях осуществления контроля.

2.2.5. При проведении проверки (плановой или внеплановой), а также в случае наличия у НКО информации о нарушении Агентом действующего законодательства или условий Договора, НКО имеет право запрашивать у Агента информацию, необходимую для осуществления контроля деятельности Агента в соответствии с действующим законодательством, в том числе, но не ограничиваясь:

- Актуальный на дату запроса перечень точек приема денежных средств;
- Скан-копии чеков ККМ. Для проверки запрашиваются копии чеков с конкретных произвольно определяемых НКО точек приема денежных средств из предоставленного Агентом перечня. Копии чеков должны быть предоставлены не в виде образцов, а в виде копии реального чека, выданного плательщику при осуществлении реального перевода денежных средств в адрес НКО;
- Электронные фотографии экранов терминалов самообслуживания, на которых указана информация для плательщиков;
- Скан-копии карточек регистрации ККТ с указанием регистрационного номера, в качестве документов, подтверждающих использование контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов.
- Перечень всех расчетных и специальных счетов, открытых в банках РФ.
- Копии выписок по расчетным и специальным счетам Агент. Период, за который запрашиваются выписки, фиксируется в запросе НКО, направляемом Агентом в ходе проверки.
- Перечень договоров Агент, 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 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
- Информацию об источниках поступления денежных средств на банковские счета Агент, 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 заказным письмом или курьерской службой, а скан-копия письма отправляется Агенту по электронной почте, указанной в договоре.

2.2.6. В случае выявления нарушения Агентом или привлеченным им Субагентом условий Договора или действующего законодательства РФ НКО направляет Агенту письменный запрос о получении мотивированного ответа по факту нарушения. Запрос оформляется официальным письмом, подписываемым коммерческим директором. Порядок отправки запроса аналогичен порядку, указанному в абзаце втором пункта 2.2.5. Договора.

В случае неполучения ответа в течение срока, указанного в запросе, НКО имеет право потребовать прекращения приема наличных денежных средств Агентом и/или любым привлеченным им Субагентом с одновременным приостановлением информационно – технологического взаимодействия по Протоколу обмена информацией до полного устранения выявленного нарушения.

2.2.7. Заключать аналогичные договоры с другими Агентами.

2.2.8. Отказать Агенту в увеличении размера Обеспечения по договору. При подобном отказе все поступающие от Агента денежные средства для увеличения Обеспечения возвращаются Агенту как ошибочно зачисленные на банковские реквизиты, с которых они поступили.

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 предоставить НКО нотариально заверенные копии следующих документов:

- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Лист записи ЕГРИП;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Лист записи ЕГРЮЛ;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе или Уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе, либо Лист записи соответствующего реестра – ЕГРЮЛ или ЕГРИП;
- Учредительные документы юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

2.3.3. Зачислять полученные наличные денежные средства исключительно на специальный банковский счет и перечислять их в адрес НКО исключительно со специального банковского счета.

Реквизиты специального банковского счета Агента указаны в пункте 12 Договора.

При наличии у Агента нескольких специальных счетов, финансовые расчеты с НКО могут производиться с любого из них.

2.3.4. Агент обязуется принимать денежные средства только в случае указания (сообщения) Плательщиком информации, необходимой для однозначного установления Получателя денежных средств согласно Протоколу обмена информацией.

2.3.5. Обеспечивать своевременное перечисление принятых денежных средств в соответствии с п. 3.4. Договора.

2.3.6. Не превышать ставки разрешенного дополнительного сбора (комиссии), зафиксированные в Приложении №3.

2.3.7. Обеспечить своевременность и точность данных о денежных средствах, принятых для осуществления переводов, передаваемых в адрес НКО согласованным с НКО техническим способом.

- 2.3.8. Агент не вправе возвращать Плательщику сумму полученных от него денежных средств после информирования НКО о принятии денежных средств в соответствии с пунктом 2.3.6. Договора, если иное не будет согласовано Сторонами.
- 2.3.9. Не принимать от Плательщиков денежные средства, размер которых превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей, если Договором или дополнительным соглашением к Договору Агенту не поручено проведение идентификации физических лиц.
- 2.3.10. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков.
- 2.3.11. Обрабатывать, систематизировать информацию о проведенных Переводах и обеспечивать ее передачу Агенту.
Информация о Переводах за Отчетный день оформляется в виде Реестра и предоставляется НКО до 12-00 следующего календарного дня на адрес электронной почты, указанный в пункте 12 Договора, по форме, предусмотренной Приложением № 2.
- 2.3.12. Предоставлять доступ к Личному кабинету только тем уполномоченным сотрудникам Агента, которым это необходимо для выполнения их обязанностей.
- 2.3.13. 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 в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России.
- 2.3.14. По запросу предоставлять НКО документы и информацию, установленные законодательством РФ и Банком России в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также подтверждающие финансовое положение Агента, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса от НКО.
- 2.3.15. Уведомлять НКО об изменении своих реквизитов в произвольной форме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня вступления их в силу, направив письмо об изменении на адрес электронной почты bpa@moneta.ru, а оригинал письма направить по адресу местонахождения НКО, указанному в пункте 12 Договора.
- 2.3.16. Предоставлять НКО информацию о привлеченных банковских платежных Субагентах. Информация предоставляется по адресу электронной почты bpa@moneta.ru, не позднее следующего рабочего дня после заключения договора с Субагентом.
- 2.3.17. Подтверждать принятие (выдачу) денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ.
Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) Плательщику банковским платежным агентом, банковским платежным Субагентом, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.
- 2.3.18. При привлечении Субагентов, Агент гарантирует НКО, что Субагенты осуществляют деятельность в соответствии с требованиями 161-ФЗ.
- 2.3.19. 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.
- 2.3.20. Осуществлять контроль за соблюдением условий привлечения Субагента, установленных Договором и договором между Агентом и Субагентом, а также соблюдением Субагентом требований 161-ФЗ.
- 2.3.21. Следить за тем, чтобы информация, которая должна быть предоставлена Субагентом физическому лицу до начала осуществления платежа, а также в контрольно-кассовом чеке, соответствовала требованиям 161-ФЗ.
- 2.3.22. В случае нарушения Агентом и/или Субагентом требований 161-ФЗ при осуществлении ими деятельности, Агент несет ответственность перед НКО в

порядке, предусмотренном пунктами 5.2. и 5.3. Договора.

- 2.3.23. Агент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения на основной e-mail, указанный в пункте 12 Договора (с отправлением оригинала документа на почтовый адрес, указанный в пункте 12 Договора) мотивированного и обоснованного требования НКО, совершить односторонний отказ от исполнения договора, заключенного между Агентом и Субагентом, и предоставить НКО доказательства надлежащего извещения Субагента о вручении ему уведомления о таком отказе.

Агент обязуется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения требования НКО, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, совершить все действия, необходимые для лишения соответствующего Субагента возможности продолжать совершение операций от имени и за счет НКО.

2.4. Права Агента

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

3. Порядок расчетов. Вознаграждение Агента и НКО

- 3.1. Агент после подключения к ПАК до начала приема распоряжений о Переводе перечисляет НКО Обеспечение в размере, определяемом Агентом. В дальнейшем Агент при возникновении такой необходимости по согласованию с НКО увеличивает сумму Обеспечения по своему усмотрению. Во всех случаях, предусмотренных настоящим абзацем, Агент указывает следующее назначение платежа: «Банковский агент [номер аналитической записи в системе для обеспечительного платежа/ номер счета для авансового платежа]. Обеспечение по договору № [номер и дата Договора]. НДС не облагается». При указании другого назначения платежа документ будет отклонен.

Реквизиты счетов НКО для перечисления указываются в пункте 12 Договора.

Размер остатка Обеспечения ограничивает предельную сумму задолженности Агента перед НКО по принятым для Перевода наличным денежным средствам на любой момент времени.

По письменному запросу Агента размер Обеспечения может быть уменьшен путем перечисления НКО части Обеспечения на расчетный/специальный банковский счет Агента.

Прав и обязанностей в отношении денежных средств, принятых для Перевода в превышение Обеспечения, у НКО не возникает. Все претензии физических лиц, связанные с фактом принятия таких денежных средств, разрешаются Агентом самостоятельно и за свой счет.

- 3.2. В случае значительного уменьшения остатка Обеспечения, факт которого определяется НКО самостоятельно, НКО вправе приостановить прием распоряжений Агента о Переводe и/или потребовать от Агента пополнения размера Обеспечения.
- 3.3. Проценты на сумму Обеспечения НКО не уплачиваются. Неиспользованный остаток Обеспечения подлежит возврату Агенту после проведения окончательных расчетов в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня прекращения действия Договора при условии отсутствия задолженности Агента перед НКО.
- 3.4. Агент перечисляет на счет НКО денежные средства, принятые им от физических лиц для осуществления Переводов, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента приема денежных средств. При перечислении платежей Агент обязан указывать следующее назначение платежа: «Банковский агент [номер

- аналитической записи в системе для зачисления Переводов]. Перечисление денежных средств за "дата/период" по договору БПА № [номер и дата Договора]. НДС не облагается». При указании другого назначения платежа документ будет отклонен.
- 3.5. Датой перечисления денежных средств считается дата зачисления их на счет НКО.
 - 3.6. Расчет вознаграждения Агента производится по каждой транзакции, с округлением в большую сторону, в процентах от суммы денежных средств, принятых для осуществления Переводов и/или выданных с целью возврата остатка (его части) ЭДС за Отчетный месяц.
 - 3.7. 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 пункте 12 Договора.
 - 3.7.1. В течение трех Рабочих дней со дня размещения Отчета Агент обязан направить НКО мотивированный отказ от подписания Отчета на адрес электронной почты finance@support.moneta.ru. Неполучение отказа в указанный срок является выражением согласия с полученным Отчетом.
 - 3.7.2. В течение трех Рабочих дней со дня получения от Агента мотивированного отказа, НКО направляет Агенту мотивированный ответ на отказ на адрес электронной почты Агента, указанный в пункте 12 Договора.
 - 3.7.3. В течение трех Рабочих дней со дня получения ответа на отказ Агент обязан направить НКО мотивированные возражения на ответ на адрес электронной почты finance@support.moneta.ru, неполучение возражений на ответ в указанный срок является выражением согласия с полученным ответом и согласованием Отчета.
 - 3.7.4. В течение семи Рабочих дней со дня согласования Отчета Агент распечатывает Отчет на бумажном носителе в двух экземплярах, подписывает его и направляет НКО.
 - 3.7.5. В течение десяти рабочих дней после получения подписанного Отчета, НКО подписывает Отчет и направляет один экземпляр Агенту на почтовый адрес Агента, указанный в пункте 12 Договора.
 - 3.7.6. 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 3.7.-3.7.5 Договора, обмен Отчетами на бумажном носителе в этом случае не требуется.
 - 3.8. 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.
 - 3.9. Агент и НКО удерживают вознаграждение из сумм платежей, перечисляемых на банковский счет НКО.
 - 3.10. Агент обязуется, получив соответствующее требование НКО, незамедлительно приостановить прием денежных средств до момента пополнения суммы Обеспечения, а также обеспечить приостановление приема денежных средств Субагентами до указанного момента.
 - 3.11. Агент не вправе без согласования с НКО производить удержания каких-либо сумм, подлежащих перечислению Агентом НКО.
 - 3.12. В случае ошибочного зачисления сумм денежных средств Агент вправе обратиться в НКО с письменным заявлением о возврате ошибочно зачисленной суммы, которое направляется по электронной почте на адрес bpa@moneta.ru. На основании полученного НКО оригинала заявления Агента по форме, установленной НКО, НКО увеличивает остаток Обеспечения на величину ошибочно зачисленной суммы, если последняя не была полностью или частично использована физическим лицом, или если НКО получено согласие Получателя, не являющегося Клиентом НКО.
 - 3.13. За возврат ошибочно зачисленной суммы НКО вправе взимать с Агента штраф в размере десяти процентов от суммы возврата, который удерживается из

возвращаемой суммы. За отказ вернуть сумму, ошибочно зачисленную и полностью или частично использованную физическим лицом, а также сумму, принятую в пользу Получателя, не являющегося Клиентом, НКО ответственности не несет.

4. Порядок взаимодействия сторон

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

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ.
- 5.2. За неисполнение Агентом (Субагентом) обязательств о предельном размере взимаемого с Плательщика вознаграждения, предусмотренном Договором, Агент уплачивает НКО штраф в размере 5 000 (пять тысяч) рублей за каждый выявленный случай.
- 5.3. За неисполнение обязательства, предусмотренного подпунктом 3.10. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере суммы всех наличных денежных средств, полученных Агентом и Субагентами в нарушение указанного пункта.
- 5.4. За неисполнение обязательства, предусмотренного подпунктом 2.3.9. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере 10 000 (десять тысяч рублей) рублей за каждый выявленный случай.
- 5.5. В случае предоставления уполномоченными сотрудниками Агента доступа к Личному кабинету посторонним лицам либо лицам, доступ к личному кабинету для которых не является необходимым для целей выполнения ими служебных обязанностей, вся ответственность за подобные действия (в том числе финансовые убытки НКО) ложится на Агента.
- 5.6. За неисполнение обязательства, предусмотренного абзацем первым подпункта 2.3.23. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый выявленный случай.
- 5.7. За неисполнение обязательства, предусмотренного абзацем вторым подпункта 2.3.23. Договора, Агент уплачивает НКО штраф в размере общей суммы всех операций, совершенных соответствующим Субагентом после истечения, предусмотренного указанным абзацем срока отключения Агентом этого Субагента.
- 5.8. В случае нарушения Агентом (Субагентом) требований 161-ФЗ, в процессе осуществления им деятельности, в результате которого НКО понесла убытки, Агент полностью возмещает НКО подтвержденные причиненные убытки.
- 5.9. В случае нарушения Агентом (Субагентом) в процессе своей деятельности требований 161-ФЗ, НКО имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке в течение одного рабочего дня с момента выявления подобных нарушений.
- 5.10. В случае нарушения Стороной сроков, установленных пунктами 3.7.-3.7.5 Договора, другая Сторона имеет право взыскать с виновной Стороны штраф в размере 100 (Сто) рублей за каждый рабочий день нарушения сроков.
- 5.11. Оплата штрафов осуществляется виновной Стороной только при условии получения письменного требования, направленного другой Стороной. Направление требования по уплате штрафа является правом, но не обязанностью направляющей Стороны. В случае получения соответствующего письменного требования об уплате штрафа, виновная Сторона обязана уплатить такой в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения требования.

6. Форс-мажор

- 6.1. Сторона Договора освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля сторон. При возникновении подобных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия обстоятельств чрезвычайного характера.
- 6.2. При наступлении обстоятельств, указанных в предыдущем пункте Сторона, для которой создалась ситуация, повлекшая за собой невозможность исполнения обязательств по 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 161-ФЗ и 115-ФЗ, является основанием для отказа НКО от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке. Агент не вправе требовать от НКО возмещения убытков (реального ущерба и упущенной выгоды), связанных с расторжением Договора по указанному основанию.

- 8.4. 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 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, 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) календарных 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 8 Договора. Надлежащим порядком направления претензии признается любой из следующих способов: телеграммой, 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, телеграммы, 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, стр. "А"; Агент – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

Все направляемые претензии и уведомления должны быть адресованы лицу, ответственному за исполнение Договора: НКО – Владислав Рувимович Маймин; Агент – лицо, указанное руководителем юридического лица, либо индивидуальный предприниматель.

- 10.5. Сторона, у которой произошло изменение любого указанного в пункте 10.4 или 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 Республики Марий Эл, 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 пункте 12 Договора электронным адресам Сторон, если иной порядок направления документа не установлен Договором.
- 11.2 Стороны обязуются в течение 2 (Двух) месяцев со дня обмена электронными копиями Отчета Агента, счетов на оплату и иных документов направлять их подлинные экземпляры на почтовые адреса Сторон.
- 11.3 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.
- 11.4 Все дополнения и изменения к Договору, принятые и письменно оформленные уполномоченными представителями обеих Сторон в виде приложений к Договору, являются неотъемлемой частью Договора.
- 11.5 Договор составлен в двух подлинных идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12. Реквизиты и подписи сторон

	Агент:	НКО:
Краткое наименование ИНН / КПП		НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) 1215192632 /121501001
Расчетный счет Специальный банковский счет Агента		- -
Счет НКО для зачисления принятых платежей		-
Счет НКО для зачисления Обеспечения		-
Банк		Отделение - Национальный Банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления

БИК
Корреспондентски
й счет
ОГРН
ОКПО
ОКВЭД
Адрес
местонахождения
Почтовый адрес
Телефон/факс
Адреса эл. почты

Основной:

Для отправки суточных
реестров:

Центрального банк РФ
048860734
30103810000000000734

1121200000316
38024380
64.19, 62.02, 62.09, 62.01, 63.11.1, 63.11
424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2-А

424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2-А
+7(495)743-49-85 / +7(495)221-05-86
Коммерческий отдел
e-mail: business@support.moneta.ru
Отдел бухгалтерского учета и отчетности
e-mail: finance@support.moneta.ru
Отдел сопровождения
e-mail: helpdesk@support.moneta.ru
Отдел разработки (вопросы технического
характера)
e-mail: tech@support.moneta.ru

Агент

М.П.

НКО

Председатель правления

В. Р. Маймин
М.П.

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

г. Йошкар-Ола _____ 201__ г.

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем «НКО», от имени которой выступает Председатель Правления Маймин Владислав Рувимович, действующий на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуем(ый/ая) в дальнейшем «Агент», от имени которого выступает _____, действующ(ий/ая) на основании _____, с другой стороны, утвердили настоящий Отчет о том, что Агент надлежащим образом исполнил обязательства по Договору в соответствии с нижеприведенными данными:

1	Дата, время начала Отчетного периода	
2	Дата, время окончания Отчетного периода	
3		Сумма, руб.
4	Задолженность НКО перед Агентом на начало отчетного периода	
5	Задолженность Агента перед НКО на начало отчетного периода	
6	Итоговая сумма Переводов, принятых Агентом в Отчетном периоде, подлежащая перечислению НКО	
7	Общая сумма возвратов сумм Переводов, проведенных в Отчетном периоде	
8	Сумма вознаграждения, удержанная Агентом за оказанные в отчетном периоде услуги, (НДС не облагается)	
9	Сумма вознаграждения, удержанная НКО за оказанные в отчетном периоде услуги, (НДС не облагается)	
10	Перечислено НКО в адрес Агента за отчетный период	
11	Перечислено Агентом в адрес НКО за отчетный период	
12	Задолженность НКО перед Агентом на конец отчетного периода	
13	Задолженность Агента перед НКО на конец отчетного периода	
14	Количество совершенных сделок (согласно реестру)	
15	Количество аннулированных сделок (согласно реестру)	

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.

НКО:
Председатель Правления

Агент:

Маймин Владислав Рувимович

ФОРМАТ РЕЕСТРА ПРИНЯТЫХ ПЕРЕВОДОВ

Реестр платежей представляет собой CSV файл следующей структуры:

-- номер Операции в Системе
Date – дата проведения Операции
Amount – Сумма
Fee – Комиссия
Currency – Валюта счета Агента
MerchantAccount ID – Номер счета Поставщика в Системе
UserAccount ID – номер корреспондентского Счета
Status – Статус операции
Type – Тип операции
ClientTransaction ID – идентификатор операции в системе Агента

Например,

```
#;Date;Amount;Fee;Currency;Merchant Account ID;User Account ID;Status;Type;Client  
Transaction ID  
1080901;"2009-08-25  
14:33:27";8540,00;0,00;RUB;10080;80770858;"Выполнена";"DEBIT";="16"  
1080515;"2009-08-25 12:21:53";3775,00;0,00;RUB;10080;16;"Выполнена";"DEBIT";="15"  
1066076;"2009-08-24  
23:09:47";3225,00;0,00;RUB;10080;55729498;"Выполнена";"DEBIT";="14"  
1062048;"2009-08-24 20:24:24";5340,00;0,00;RUB;10080;16;"Выполнена";"DEBIT";="13"  
1053841;"2009-08-24  
15:01:32";1150,00;0,00;RUB;10080;15625142;"Выполнена";"DEBIT";="11"
```

НКО:
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Агент:

Председатель Правления

_____ В.Р. Маймин

Перечень получателей и размер вознаграждения

№ п/п	Юнит	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.

ПОДПИСИ СТОРОН

НКО

Агент

_____ В. Р. Маймин
М.П.

М.П.