

Утверждено Решением Правления
НКО «МОНЕТА» (ООО)
Протокол № 07-24 от 29.02.2024 года
Вступает в силу 01.03.2024 года

ДОГОВОР
о переводах без открытия банковского счета в Системе МОНЕТА.РУ
и осуществлении информационно-технологического взаимодействия
для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — резидентов РФ
(редакция № 16)

г. Йошкар-Ола, 2024

Термины и определения

Авторизационные данные - адрес электронной почты, представляемый НКО Получателем при регистрации в Системе МОНЕТА.РУ для входа в Личный кабинет в Системе МОНЕТА.РУ.

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

Акт - Акт об оказании услуг к Договору о переводах без открытия банковского счета в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, составленный по форме Приложения №1 к Договору. Форма акта может быть изменена НКО в рамках предоставления услуг отдельным Получателям (категориям Получателей). В рамках Договора для каждого Интернет - магазина формируется отдельный Акт.

Бизнес-счет - лицевой счет в Системе МОНЕТА.РУ для учета Переводов Получателей, открытый на балансовом счете 30232, в соответствии с Положением Банка России № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

НКО - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) - оператор по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств. Лицензия Банка России № 3508-К от 29 ноября 2017 года.

Договор - настоящий Договор о переводах без открытия банковского счета в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - резидентов РФ. Текст Договора размещается на Сайте НКО.

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

Порядок взаимодействия Сторон при получении НКО информации о реализации Получателем Запрещенных услуг содержится в Приложении №4 к Договору.

Заявление о заключении договора о переводах без открытия банковского счета в Системе МОНЕТА.РУ осуществлении информационно-технологического взаимодействия с привлечением Торговой площадки (Платформы) (Заявление) - документ, составленный по форме НКО (Приложение № 7), содержащий волеизъявление Получателя (включая его реквизиты) о заключении Договора, при этом информационное и технологическое взаимодействие с НКО в рамках настоящего Договора Получатель осуществляет с привлечением третьей стороны - Торговой площадки (Платформы). Отметка НКО о принятии Заявления проставляется в соответствующих полях Заявления.

Заявление на Перечисление - документ, составленный Получателем по форме НКО или в электронном виде, сформированный в Личном кабинете, содержащий распоряжение Получателя на Перечисление, реквизиты для Перечисления. В рамках Договора для каждого Интернет-магазина Получатель оформляет отдельное Заявление на Перечисление.

Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода — документ, составленный Получателем по форме НКО или в электронном виде сформированный в Личном кабинете, в порядке, установленном в Приложении №3 к Договору, содержащий распоряжение Получателя на перечисление денежных средств по Операции возврата Перевода.

Интернет-магазин - программный продукт, под управлением Получателя и/или Торговой площадки, который позволяет Плательщику дистанционно выбрать Услугу, оформить заказ и выбрать способ оплаты и доставки заказа. Требования к Интернет-магазину устанавливаются в соответствии с Приложением №6 к Договору.

Квалифицированная электронная подпись (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 - раздел в Системе МОНЕТА.РУ, который содержит данные о Получателе и его Интернет-магазина, позволяет Получателю получать от НКО информацию о состоянии Переводов, реестры успешно осуществленных Переводов, Акты, формировать и направлять в НКО Заявление на перечисление, Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода, Распоряжения и другие документы, необходимые для исполнения Договора. Доступ в Личный кабинет осуществляется по протоколу HTTPS, с предоставлением возможности настройки двухфакторной аутентификации с использованием протокола

ТОТР. При обмене информацией, документами и распоряжениями посредством Личного кабинета Стороны руководствуются Регламентом информационного обмена электронными документами, установленным в Приложении №2 к Договору.

МПС - международные платежные системы Visa International и MasterCard Worldwide.

МИР – национальная платежная система «МИР».

Недействительный перевод - Перевод, связанный с оплатой Запрещенных услуг, реализуемых Получателем, а также Перевод, совершенный Плательщиком в пользу Получателя с нарушением правил платежных систем, или Перевод, ставший или который может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами платежных систем. Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения Недействительного перевода в пользу Получателя с нарушением правил платежных систем, содержится в Приложении №5 к Договору.

Окончателность перевода (исполнение Распоряжения) – отражение поступивших денежных средств, в том числе электронных денежных средств, Плательщика в пользу Получателя в Системе МОНЕТА.РУ, а при привлечении Получателем к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки - и в системе учета денежных средств Получателя, администрируемого Торговой площадкой.

Операция возврата Перевода - действия Получателя по возврату суммы Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги, или непредоставлением (неоказанием) Услуги Получателем Плательщику по основаниям, предусмотренным договором, заключенным между Плательщиком и Получателем в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возврат перевода осуществляется Получателем в порядке и на условиях, установленных в Приложении №3 к Договору.

Отчетный период – каждый последовательный календарный месяц года с 00:00:00 первого числа до 23:59:59 последнего числа месяца по московскому времени.

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

Перечисление - действия НКО по безналичному перечислению денежных средств в валюте Российской Федерации, полученных в результате оплаты Плательщиком Услуг Получателя, на банковский счет Получателя на основании Заявления на Перечисление.

Перевод - действия НКО по исполнению Распоряжения Плательщика в оплату Услуг (или предоплаты Услуг) в пользу Получателя или Распоряжения Получателя в пользу Плательщика, включая действия НКО и Получателя, направленные на передачу и обработку Сообщений.

Подключение к Системе МОНЕТА.РУ - совокупность действий Получателя и/или Торговой площадки, в целях последующего осуществления Перевода:

- регистрация Получателя в Системе МОНЕТА.РУ;
- предоставление в НКО данных о Получателе;
- создание Бизнес - счета для Получателя в Системе МОНЕТА.РУ.

Плательщик - физическое лицо, совершающее посредством Системы МОНЕТА.РУ действия, необходимые для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Платежный пароль - цифровая комбинация, используемая для подтверждения каждого Перевода денежных средств или Перевода денежных средств в определенную дату и (или) период и (или) при Перечислении. Платежный пароль устанавливается для совершения операций по Бизнес-счету.

Получатель - юридическое лицо; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; некоммерческая организация; или кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, реализующие Услуги в валюте Российской Федерации посредством сети Интернет либо иное уполномоченное конечным получателем или НКО юридическое лицо, осуществляющее аккумуляцию денежных средств при перечислении их конечным получателям денежных средств. Получатель предоставляет НКО право принимать Распоряжения для осуществления Переводов.

Распоряжение - электронный документ, содержащий информацию, необходимую для осуществления Перевода, составленный и переданный Плательщиком или Получателем в НКО посредством Системы МОНЕТА.РУ в целях осуществления Перевода.

Сайт НКО - сайт НКО в сети Интернет: www.moneta.ru, www.payanyway.ru

Система МОНЕТА.РУ - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационно -технологическое взаимодействие между НКО, Плательщиком, Получателем при совершении Переводов с использованием сети Интернет.

Сообщение - документ в электронной форме, содержащий сумму Перевода и реквизиты (параметры) Перевода, позволяющие однозначно идентифицировать Перевод Плательщика в учетной системе Получателя, в отношении которой Сторонами используется порядок информационного обмена электронными документами, установленный в Приложении №2 к Договору.

Средство платежа - банковская карта или иное электронное средство платежа, предоставленное Эмитентом Плательщику и используемое Плательщиком в соответствии с условиями договора, заключенного между Плательщиком и Эмитентом.

Система быстрых платежей (СБП) - сервис Банка России, позволяющий Плательщикам совершать Переводы по номеру мобильного телефона, а так же осуществлять оплату за Услуги по QR-коду.

Стороны - НКО и Получатель при совместном упоминании.

Тариф - перечень видов и размеров вознаграждения НКО, уплачиваемого Получателем в случаях, предусмотренных Договором.

Торговая площадка (Платформа) – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, являющееся владельцем и (или) оператором программно-аппаратного комплекса организационных, информационных и технических решений, обеспечивающего взаимодействие Получателя и Плательщика через электронные каналы связи, предоставляющий Плательщикам и Получателям возможность инициирования Распоряжений для осуществления НКО Переводов, а также Подключение Получателей к Системе МОНЕТА.РУ.

Уведомление о приостановлении (Уведомление) – уведомление от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Получателя.

Услуги - товары (работы, услуги), реализуемые Получателем в порядке и на условиях, установленными заключенными договорами между Плательщиком и Получателем, в том числе деятельность некоммерческой организации, связанная с приемом денежных средств от физических лиц на безвозмездной основе, а также услуги, оказываемые Получателем - кредитной организацией (небанковской кредитной организацией) в целях последующего осуществления расчетов по Переводу.

Эмитент - юридическое лицо либо кредитная организация (в том числе небанковская кредитная организация), предоставившее Плательщику Средство платежа в соответствии с условиями заключенного между ними договора.

Эквайрер - юридическое лицо либо кредитная организация, обслуживающая безналичные расчёты между держателем Средства платежа и Эмитентом.

1. Предмет Договора.

1.1. Договор заключается для обеспечения расчетов между Получателем и Плательщиками в рамках заключенных между ними договоров.

1.2. НКО обязуется за вознаграждение оказывать Получателю информационно-технологические услуги, в том числе по сбору, обработке и передаче информации о переводах физических лиц без открытия банковского счета в пользу Получателя.

1.3. НКО исполняет Распоряжение Плательщика при наступлении безусловности перевода. Безусловность перевода наступает при выполнении условий, определенных в договоре между Плательщиком и Получателем.

1.4. НКО осуществляет учет Переводов на Бизнес-счете Получателя.

1.5. Обязательства Плательщика перед Получателем, во исполнение которых совершаются Переводы, возникают в порядке и по основаниям, установленным законом, и (или) договором Плательщика с Получателем. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования настоящего Договора, не порождают для НКО каких бы то ни было обязанностей.

1.6. Информационное и технологическое взаимодействие с НКО в рамках настоящего Договора Получатель может осуществлять самостоятельно или с привлечением третьей стороны - Торговой площадки. Перечень Торговых площадок указан на странице в сети Интернет: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/marketplaces.pdf> Выбор варианта регистрации в Системе МОНЕТА.РУ осуществляет Торговая площадка.

1.6.1. В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Получатель направляет в НКО Заявление, согласно условиям настоящего Договора.

1.6.2. В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Получатель поручает ей от своего имени в рамках настоящего Договора совершать в Системе МОНЕТА.РУ следующие действия:

- осуществлять передачу информации о Получателе, в соответствии с выбранным вариантом

Подключения к Системе МОНЕТА.РУ, указанными в Приложении №8.

- распоряжаться денежными средствами Получателя, учтенными в Системе МОНЕТА.РУ;
- другие действия в рамках взаимодействия по Договору.

1.7. В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки окончательным (безотзывным) также будет являться Перевод, в результате которого будет происходить пополнение внутреннего, абонентского или иного счета в системе учета денежных средств Получателя, администрируемого Торговой площадкой.

Данные поручения не могут быть оспорены в соответствии с правилами МПС, МИР.

1.8. В случае привлечения ПА для участия в переводе денежных средств на условиях отдельного договора окончательным (безотзывным) также будет являться Перевод, в результате которого будет происходить пополнение внутреннего, абонентского или иного счета в Системе МОНЕТА.РУ или пополнение специального банковского счета ПА в НКО «МОНЕТА» (ООО).

Данные поручения не могут быть оспорены в соответствии с правилами МПС, МИР.

1.9. Получатель имеет право уполномочить ПА принимать участие в Перечислении, перечень ПА, привлеченных НКО, указан на странице в сети Интернет: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm>

1.10. НКО привлекает ПА в целях обеспечения приема электронных средств платежа и (или) для участия в переводе денежных средств на условиях отдельного договора.

1.11. Наличие полномочий ПА, предоставленных Получателем, на прием электронных средств платежа и (или) участие в переводе денежных средств в адрес Получателя, подтверждает наличие договорных отношений между Получателем и ПА, при которых ПА действует от имени и в интересах НКО, на определенных НКО условиях, опубликованных на сайте в сети Интернет: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm>

1.12. При переводе юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться как получателями средств, так и плательщиками.

2. Порядок и условия заключения Договора

2.1. Настоящий Договор является адресованным неопределенному кругу Получателей приглашением НКО делать оферты о заключении Договора на условиях и в порядке, изложенных в настоящем Договоре и в Заявлении, в том числе устанавливает порядок и условия заключения Договора с Получателями, а также права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением Договора.

2.2. Получатель инициирует заключение Договора путем регистрации на Сайте НКО или иным, предусмотренным отдельным договором способом, передавая НКО данные для регистрации.

2.3. После регистрации Получателя в Системе МОНЕТА.РУ, НКО предоставляет Получателю Личный кабинет.

2.3.1. Доступ к Личному кабинету предоставляется Получателю исключительно после его аутентификации, осуществляемой путем проверки подлинности введенных Авторизационных данных (логина и пароля), а в случае двухфакторной аутентификации, помимо логина и пароля, проверки специального цифрового кода. Авторизационные данные создаются для Получателя при регистрации в Системе МОНЕТА.РУ и признаются Сторонами достаточными для аутентификации Получателя при доступе к Личному кабинету.

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 Получателя и направлены НКО. Любые действия, совершенные с использованием Личного кабинета, признаются совершенными Получателем.

2.3.3. Размещение НКО информации в Личном кабинете признается надлежащим уведомлением Получателя 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. Получатель обязан хранить свои Авторизационные, Аутентификационные данные в тайне. НКО не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия для Получателя, возникшие в результате доступа третьих лиц к Личному кабинету в результате разглашения, утраты или компрометации Получателем его данных.

В случае утраты Авторизационных данных Получателем, НКО предоставляет Получателю возможность восстановления доступа к Личному кабинету согласно инструкции, опубликованной на сайте в сети Интернет https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/partners_recovery.htm.

2.4. Акцептом оферты со стороны НКО и моментом вступления Договора в силу является проведение первой финансовой операции (прием Перевода Плательщика в пользу Получателя или пополнение Бизнес-счета Получателя банковским переводом в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента регистрации Получателя в Системе МОНЕТА.РУ.

2.5. В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки,

для документального подтверждения полномочий Торговой площадки, предоставленных Получателем, Получатель должен в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня регистрации в Системе МОНЕТА.РУ предоставить НКО оригинал Заявления, способом согласно пункту 2.6. Договора.

2.5.1. Если в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента регистрации Получателя в Системе МОНЕТА.РУ оригинал Заявления не был получен НКО, на 31 календарный день НКО прекращает прием платежей. По истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента прекращения приема платежей, НКО имеет право направить Получателю на адрес электронной почты, указанный при регистрации Получателя, уведомление об отзыве акцепта оферты Получателя, что является односторонним расторжением Договора.

2.6. Заявление предоставляется Получателем одним из способов:

2.6.1. в виде электронного документа (файла), подписанного КЭП и загруженного в Личный кабинет;

2.6.2 в бумажном виде — по форме, установленной НКО, за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленной печатью Получателя.

2.7. Заявление с отметкой НКО является документом, подтверждающим факт привлечения Торговой площадки Получателем и наличие представленных Получателем полномочий Торговой площадке.

2.8. Стороны, каждая в своей части, совершают действия, направленные на обеспечение расчетов по переводам, в том числе:

2.8.1. Получатель предоставляет НКО все необходимые для осуществления деятельности в рамках Договора данные, посредством заполнения всех требуемых НКО форм Личного кабинета либо предоставляя по требованию НКО документы.

2.8.2. НКО осуществляет проверки на основании предоставленных данных, в том числе (но не ограничиваясь):

2.8.2.1. Проверку соответствия Интернет-магазина (при наличии) Получателя на соответствие требованиям, установленным в Приложении № 6 к Договору.

2.8.2.2. Проверку предполагаемой деятельности Получателя в рамках исполнения Договора на соответствие действующему законодательству и отсутствие реализации Запрещённых Услуг.

В случае если Интернет-магазин Получателя не соответствует установленным требованиям, и/или реализуемые Получателем Услуги (равно как и услуги, связанные с деятельностью Получателя) могут быть отнесены к Запрещённым Услугам, НКО имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке или уведомить Получателя для внесения им изменений и прохождения повторных проверок согласно пункту 2.8.2 Договора.

2.8.3. В случае успешного прохождения проверок согласно пункту 2.8.2. НКО осуществляет Переводы на основании Распоряжения, оформленного и переданного Плательщиком в НКО и последующее Перечисление суммы Перевода Получателю в порядке и на условиях, установленных Договором.

2.8.4. Получатель за информационно-технологические услуги, в том числе по сбору, обработке и передаче информации о переводах Плательщиков в его пользу выплачивает НКО вознаграждение, предусмотренное Договором и Тарифом.

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 и в Тариф. При этом изменения, внесенные НКО в Договор, становятся обязательными для Сторон с момента размещения новой редакции Договора на Сайте НКО и/или уведомления в Личном кабинете. Заключение дополнительного соглашения к Договору между Сторонами при изменении его условий в порядке настоящего подпункта не требуется. Если отдельно не оговорено, изменения, вносимые в Тарифы, вступают в силу после 00 часов 00 минут следующего за внесением изменений календарного дня.

2.10. Заключая Договор, Получатель подтверждает:

2.10.1. Получатель и/или его бенефициар (бенефициары), и/или уполномоченное лицо, и/или руководитель не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, российским публичным должностным лицом 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), полнородным и неполнородным (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 перечень должностей, определяемые Президентом РФ;

2.10.2. единоличный исполнительный орган и бенефициарный владелец Получателя не являются гражданами РФ и Получателем не указано, что они находятся на территории РФ, то местом их постоянного нахождения признается иностранное государство;

2.10.3.денежные средства и/или иное имущество Получателя, использованное для формирования его капитала или организации деятельности в рамках Договора, получены из источников, не противоречащих законодательству РФ;

2.10.4. целью заключения Договора является получение Переводов Плательщиков в оплату Услуг;

2.10.5. отсутствие ведущихся дел о признании его несостоятельным или банкротом, а также наличие вступивших в силу решений о признании его несостоятельным или банкротом;

2.10.6. Получатель не действует в интересах стороннего выгодоприобретателя, и не имеет стороннего выгодоприобретателя;

2.10.7 не является доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, протектором.

2.11. Стороны, в соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждают, что все согласия, необходимые для заключения Сторонами Договора, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами и отдельными решениями органов управления Сторон были получены, вступили в действие и соответствуют законодательству Российской Федерации, уставу, внутренним документам и отдельным решениям органов управления Сторон (далее – «Заверение»).

Стороны исходят из того, что полагаются на Заверение при заключении Договора и будут полагаться на Заверение при исполнении и / или прекращении (расторжении) Договора. Стороны соглашаются с тем, что недостоверность, неточность Заверения является предоставлением недостоверных заверений об обстоятельствах в соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае если одна Сторона при заключении Договора предоставила другой Стороне недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для заключения и исполнения Договора, соответствующая Сторона обязана по письменному требованию другой Стороны уплатить последнему штраф в размере 5 (пяти) процентов от суммы комиссионного вознаграждения за месяц, в котором было сообщено об обстоятельствах. Недостоверность предоставленных одной Стороной Заверений дает право другой Стороне на односторонний отказ от Договора без возмещения соответствующей Стороне каких-либо убытков, причиненных отказом от Договора (исполнения Договора).

2.12. Получатель обязуется до заключения Договора сообщить НКО о бенефициарных владельцах, т.е. о физических лицах, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют Получателем (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) либо имеют возможность контролировать его действия, а также в течение 3 (трех) рабочих дней информировать НКО обо всех изменениях в составе бенефициарных владельцев.

3. Общие положения

3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств, предусмотренных Договором, является Заявление и Распоряжение. НКО принимает Распоряжения к исполнению (осуществляет Перевод) при условии предоставления Эмитентом авторизации.

3.2. Стороны в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором, в режиме реального времени обмениваются информацией и электронными документами, в том числе НКО направляет Получателю Сообщение, а Получатель направляет НКО информацию о результатах приема и обработки Сообщения. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется в Системе МОНЕТА.РУ путем информационно-технологического взаимодействия между НКО и Получателем. Обмен осуществляется в автоматическом режиме в порядке, установленном Регламентом информационного обмена электронными документами, установленном в Приложении №2 к Договору.

3.3. Действия НКО по подключению Получателя к Системе МОНЕТА.РУ, подразумевают возникновение у Сторон возможности информационного обмена Сообщениями и иными электронными документами, содержащими информацию о Переводах.

3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Системы МОНЕТА.РУ и Интернет-магазина и их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают необходимый набор полей в форме для инициирования Распоряжения, иные данные, обязательные для предоставления Плательщиком в целях осуществления Перевода, формат Сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.

3.5. Сообщения, направленные по электронной почте, признаются равнозначными документам на бумажном носителе в случае, если они отправлены и приняты ответственными лицами Сторон.

3.6. Получатель поручает НКО передавать третьим лицам, оказывающим информационно-технологическое взаимодействие при осуществлении НКО Переводов в адрес Получателя, информацию о реквизитах Переводов. Взаимоотношения НКО с третьими лицами регулируются отдельным договором.

3.7. Стороны обязуются хранить электронные документы по Переводам не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения действия Договора между Сторонами и по запросам представлять друг другу копии указанных электронных документов.

- 3.8. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.
- 3.9. Права требования к НКО, возникающие у Получателя после заключения Договора, не могут быть переданы (уступлены) Получателем любым третьим лицам без письменного согласия НКО.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. НКО обязана:

4.1.1. Не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты регистрации Получателя в Системе МОНЕТА.РУ, обеспечить соответствующие настройки Системы МОНЕТА.РУ в соответствии с информацией и данными, согласованными в соответствии с п.3.4 Договора, а также круглосуточную работу Системы МОНЕТА.РУ в целях приема от Плательщиков Распоряжений и информационного обмена Сообщениями с Получателем.

4.1.2. Принимать от Плательщиков Распоряжения и осуществлять Переводы при получении от Системы МОНЕТА.РУ положительного ответа на авторизацию, и в режиме реального времени передавать Сообщения Получателю.

4.1.3. Отказывать Плательщикам в приеме Распоряжения в случае получения от Эмитента отрицательного ответа на авторизацию и/или неполучения от Получателя положительного Сообщения о приеме Перевода.

4.1.4. Осуществлять Перечисление Получателю на основании Заявления на Перечисление в порядке, установленном разделом 6 Договора.

4.1.5. Обеспечить информационно-технологическое взаимодействие между Получателем и Эмитентом при осуществлении Получателем Операции возврата Перевода, а также осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата Перевода на основании Заявления на перечисление по Операции возврата Перевода и в порядке, установленном в Приложении №3 к Договору.

4.1.6. Отказать в исполнении Распоряжения Плательщика в пользу Получателя, если в соответствии с правилами внутреннего контроля у НКО возникают подозрения, что Перевод совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. При этом НКО представляет Получателю информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в осуществлении Перевода.

4.2. НКО вправе:

4.2.1. Отказать Плательщикам в приеме и исполнении Распоряжения в пользу Получателя, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до момента исполнения Получателем обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.

4.2.2. Отключить Получателя/Интернет-магазин от Системы МОНЕТА.РУ в случаях, если НКО будет установлено, что деятельность Получателя связана с реализацией Запрещенных услуг, а также в иных случаях по своему усмотрению. При этом НКО направляет уведомление об отключении Получателю, подписанное уполномоченным лицом НКО, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня отключения на адрес электронной почты Получателя, указанный в Личном кабинете при регистрации на Сайте НКО.

4.2.3. Не производить расчеты по Переводам, признанным Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.

4.2.4. Отказать Получателю в подключении к Системе МОНЕТА.РУ и/или установлении/изменении Тарифа без объяснения причин.

4.2.5. В одностороннем порядке устанавливать Получателю Тариф.

4.2.6. Устанавливать ограничения и лимиты на осуществление Переводов (количество и сумма Перевода (Переводов) за период – день, месяц, и другие), а также вносить изменения в ранее установленные ограничения и лимиты.

4.2.7. Не формировать и не предоставлять Акт Получателю в случае, если в Отчетном периоде отсутствовали Переводы в пользу Получателя.

4.2.8. Предоставлять третьим лицам право исполнения обязательств НКО по Договору на основании заключенных договоров, оставаясь ответственным перед Получателем за их действия (бездействия) и за выполнение обязательств по Договору.

4.2.9. Принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Получателя, и расторгнуть в одностороннем порядке Договор, если у НКО имеется предположение, что Получатель относится к категории лиц, на которых распространяется Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) и который соответствует признакам выявления персон США, в том числе, если Получателем не предоставлена запрашиваемая информация, позволяющая подтвердить указанное предположение или опровергнуть его, а также в случае непредставления указанным Получателем в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса НКО (или отказа от предоставления) согласия на передачу информации в налоговый орган США.

4.2.10. Требовать от Получателя в порядке регресса возмещения денежных средств, уплаченных третьим лицам в результате осуществления Перевода, не соответствующего действующему

законодательству РФ, и получением НКО претензии со стороны третьих лиц. В требования возмещения денежных средств включаются в том числе расходы НКО на рассмотрение претензий третьих лиц (в том числе в судебном порядке), если такие расходы подтверждены документально.

4.2.11. Отложить перечисление Получателю сумм Переводов:

4.2.11.1. в случае получения решения или определения суда - на срок, указанный в документе;

4.2.11.2. если Переводы вызывают подозрение относительно их правомерности, в том числе в случае получения НКО запросов от правоохранительных органов, уведомлений от Эквайреров (в том числе в электронном виде), о том, что проведенные операции являются мошенническими - на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня получения последнего запроса, уведомления;

4.2.11.3. в случае получения Уведомления о приостановлении до осуществления Перечисления – на срок до 5 (пяти) рабочих дней.

4.2.12. По истечении сроков, указанных в п. 4.2.11. Договора НКО перечисляет Получателю сумму Переводов либо отказывает в перечислении и возвращает средства Плательщику. На Получателя возлагаются все расходы НКО, возникшие в связи с возвратом Переводов.

4.2.13. В отдельных случаях, по решению НКО, сроки, указанные в п. 4.2.11. Договора могут быть сокращены.

4.2.14. Предоставлять Эквайреру информацию о Получателе (включая юридический/почтовый адрес, номера телефонов/факсов, адреса электронной почты, адреса сайта, банковские реквизиты и пр.) в целях передачи данной информации в МПС для обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества при использовании Платежных средств Плательщика.

4.2.15. При отсутствии Переводов Получателя в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента получения последнего Перевода, в соответствии с условиями настоящего Договора, НКО вправе в одностороннем внесудебном порядке прекратить исполнение обязательств и расторгнуть Договор без уведомления Получателя.

4.2.16. В одностороннем внесудебном порядке прекратить исполнение обязательств и расторгнуть Договор с Получателем в случае, когда НКО стала известна информация о начале процедуры ликвидации или банкротства Получателя без уведомления Получателя.

4.2.17. В случае, когда НКО стала известна информация об изменении единоличного исполнительного органа и/или бенефициарного владельца Получателя, а также изменении данных документа, удостоверяющего личность одного из указанных лиц, в отсутствие представленного Получателем уведомления, согласно п.4.3.12 Договора, в одностороннем внесудебном порядке прекратить исполнение обязательств, и/или расторгнуть Договор.

4.2.18. В случае прекращения договорных отношений с привлеченной Получателем Торговой площадкой, расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке Договор с Получателем, направив уведомление в Личный кабинет или на адрес электронной почты Получателя, указанный в Заявлении.

4.2.19. Привлечь ПА для обеспечения приема электронных средств платежа и /или участия в переводе денежных средств.

4.2.20. В случае прекращения договорных отношений с ПА, расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке Договор с Получателем, направив уведомление в Личный кабинет или на адрес электронной почты Получателя, указанный в Заявлении.

4.2.21. Отказать в подключении Интернет-магазина (или прекратить приём Переводов, инициированных через подключенный Интернет-магазин) в случае, если третье лицо имеет возможность вносить изменения в контент Интернет-магазина и его информационных материалов, в том числе если Интернет-магазин размещён на бесплатном хостинге.

4.2.22. Осуществлять обработку персональных данных Получателя в рамках настоящего Договора, в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных».

4.2.23. В случае привлечения Получателем к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, передавать персональные данные Получателя Торговой площадке, указанной им в Заявлении.

4.2.24. По отдельному соглашению с Получателем осуществлять техническое сопровождение Интернет-магазина.

4.2.25. Запрашивать информацию и документы во исполнение требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3. **Получатель обязан:**

4.3.1. Выплачивать НКО вознаграждение, в порядке, предусмотренном в разделе 6 Договора.

4.3.2. Согласовывать с НКО Акт в порядке, предусмотренном в разделе 7 Договора.

4.3.3. Разместить на сайте Интернет-магазина логотип Системы МОНЕТА.РУ и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт НКО, по требованию НКО, с описанием условий осуществления

Переводов с использованием Системы МОНЕТА.РУ, к которым Плательщики должны иметь доступ до момента оформления Распоряжения.

4.3.4. Гарантировать НКО, что предоставленные для исполнения Договора данные о Получателе являются исчерпывающими и актуальными; деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, и не связана с реализацией Запрещенных услуг; Интернет-магазин соответствует требованиям Приложения №6 к Договору.

При выявлении НКО нарушения указанных требований НКО имеет право незамедлительно отключить Интернет-магазин от Системы МОНЕТА.РУ и приостановить исполнение Договора в одностороннем порядке.

4.3.5. Не менее чем за 3 (три) рабочих дня уведомить НКО об изменении доменного имени. При нарушении указанного требования НКО имеет право незамедлительно отключить Интернет-магазин от Системы МОНЕТА.РУ и приостановить исполнение Договора в одностороннем порядке.

4.3.6. В случае изменения идентификационных данных единоличного исполнительного органа и бенефициарного владельца Получателя (нерезидентов РФ) сообщить НКО сведения документа, подтверждающего право иностранного гражданина находиться на территории РФ, место нахождения указанных лиц и предоставить копии этих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений.

4.3.7. Принимать на себя риски, связанные с совершением Переводов, признанных впоследствии Недействительными переводами. Возмещать НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также убытки, возникшие у НКО вследствие совершения Недействительных переводов в пользу Получателя в порядке, предусмотренном в разделе 5 Договора. Возмещение Получателем суммы/части суммы Недействительных переводов и убытков не освобождает Получателя от исполнения взятых на себя обязательств по Договору.

4.3.8. Осуществлять Операции возврата Перевода с соблюдением порядка, предусмотренного Приложением № 3 к Договору.

4.3.9. В случае ошибочного Перечисления, осуществленного НКО, незамедлительно уведомить об этом факте НКО, и в течение 3 (трех) рабочих дней с момента вручения Получателю письменного уведомления НКО об ошибочном Перечислении осуществить возврат.

4.3.10. Предоставить по запросу НКО документы в установленные сроки.

4.3.11. Не реже одного раза в год Получатель обновляет данные, указанные в Личном кабинете. Отсутствие информации об изменении данных от Получателя означает актуальность предоставленных ранее данных.

4.3.12. При изменении единоличного исполнительного органа и/или бенефициарного владельца Получателя, а также изменении данных документа, удостоверяющего личность одного из указанных лиц, Получатель обязуется уведомить об этом НКО в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных изменений.

4.3.13. Предоставить НКО возможность получения информации об объеме и видах Услуг, фактически оказанных Плательщику Получателем по каждому Переводу, в объеме, необходимом НКО для исполнения обязательств по Договору и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

4.3.14. Предоставлять по запросу НКО сведения и документы, необходимые для выполнения НКО требований законодательства Российской Федерации и Банка России в том числе Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения запроса от НКО.

4.3.15. Неукоснительно соблюдать положения нормативных документов НКО по обеспечению информационной безопасности: «Правила безопасности идентификации доступа к счетам», «Правила безопасности при совершении операций по приему платежей», «Памятка о порядке действий в случае наличия подозрения о компрометации средств доступа к счету». Документы публикуются в разделе «Безопасность» Сайта НКО, по адресу <https://www.moneta.ru/info/public/users/security.htm>.

4.3.16. Предварительно согласовывать с НКО раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

4.3.17. При изменении вида деятельности/перечня Услуг, Получатель обязуется уведомить об этом НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления указанных изменений.

4.4. **Получатель вправе:**

4.4.1. Запросить у НКО дополнительное подключение Интернет-магазина в рамках Договора, направив в НКО обращение на электронную почту business@support.moneta.ru с подтвержденного в Личном кабинете адреса электронной почты Получателя. В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Получатель поручает ей от своего имени в рамках настоящего Договора направить в НКО обращение Получателя о дополнительном подключении Интернет-магазина.

4.4.2. Запросить у НКО изменение установленного Тарифа в рамках Договора.

4.4.3. Получатель вправе установить ограничение на виды, количество и сумму Переводов.

4.4.4. Полный список возможных ограничений представлен на Сайте НКО и может быть изменен НКО в одностороннем порядке.

4.4.5. Ограничения устанавливаются в валюте Российской Федерации.

4.4.6. Ограничения устанавливаются и снимаются Получателем путем направления в НКО заявления в свободной форме одним из следующих способов:

- на электронную почту business@support.moneta.ru с подтвержденного в Личном кабинете адреса электронной почты;

- на бумажном носителе, при этом подпись Получателя на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Получатель поручает ей от своего имени в рамках настоящего Договора направить в НКО волеизъявление Получателя об установлении ограничений Перевода.

4.4.7. НКО на основании полученного заявления устанавливает ограничения Перевода в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления.

4.4.8. После получения НКО от Получателя заявления об установлении ограничений Перевода, ранее установленное ограничение аннулируется, новые ограничения устанавливаются по вновь заявленным Получателем параметрам.

4.4.9. Снятие ограничений Перевода осуществляется путем направления заявления Получателем в порядке, предусмотренном п. 4.4.6. Договора.

4.4.10. По факту установления ограничения Перевода, изменения или снятия указанного ограничения, НКО направляет Получателю уведомление в соответствии с п. 2.3.2. Договора.

4.5. Стороны обязаны:

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

4.5.2. 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.

4.5.3. 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.

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

4.5.5. Предоставлять информацию в письменной или электронной форме о Переводах и Перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.

4.5.6. Соблюдать требования по формированию, согласованию и подписанию Акта, установленные в разделе 7 Договора.

4.6. Стороны вправе:

4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию о Переводах и Перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.

4.6.2. Без получения предварительного согласия другой Стороны использовать в рекламных и информационных материалах, размещать на принадлежащих Стороне сайтах в сети Интернет фирменное наименование другой Стороны, ее логотип, а также используемые ею средства индивидуализации (такие как фирменное наименование, товарный знак (знак обслуживания), коммерческое обозначение и пр.), информацию о том, что Стороны состоят в договорных правоотношениях, любую публично доступную информацию друг о друге.

4.6.3. Осуществлять документооборот в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с использованием КЭП в рамках действующего между ними Договора.

5. Недействительный перевод

5.1. Основанием для признания Перевода Недействительным переводом является:

- поступление в НКО информации о реализации Получателем Запрещенных услуг. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 4 к Договору;

- поступление в НКО от Эквайрера сведений или документов, подтверждающих нарушение

Плательщиком/ Получателем правил платежных систем. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 5 к Договору.

5.2. При подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода в соответствии с п.5.1 Договора, Получатель обязан возместить НКО сумму/часть суммы Недействительного перевода, а также сумму/часть суммы штрафов, списанных с НКО Эквайнером по поручению Эмитентов вследствие совершения в пользу Получателя Недействительного перевода (далее - «Штрафы»), на основании предоставленных НКО документов, подтверждающих фактически понесенные НКО расходы по Недействительному переводу.

5.3. Возмещение суммы/части суммы Недействительных переводов, а также Штрафов осуществляется путем проведения НКО зачета суммы Перечисления на сумму Недействительного перевода с учетом Штрафов в порядке, установленном п.6.6 и п.6.7 Договора.

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

6. Финансовые условия и порядок расчетов

6.1. За информационно-технологические услуги, в том числе по сбору, обработке и передаче информации о Переводах НКО взимает с Получателя вознаграждение, если это предусмотрено Договором. Вознаграждение НКО не облагается НДС в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Условия взаимодействия НКО с Получателями, включая Тариф, публикуются на Сайте НКО в информационном разделе «Документы»: <https://www.moneta.ru/info/public/users/nko-documents.htm>.

6.2. НКО осуществляет Перечисление на основании Заявления на Перечисление.

6.3. НКО осуществляет Перечисление по банковским реквизитам Получателя, указанным в Заявлении на Перечисление, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня приема от Получателя Заявления на Перечисление.

6.4. Датой осуществления Перечисления считается дата списания соответствующей суммы, указанной в Заявлении на Перечисление, с корреспондентского счета НКО.

6.5. Расчет вознаграждения НКО осуществляется по Бизнес-счету.

6.6. Индивидуальное изменение Тарифа Получателя может быть инициировано НКО в одностороннем порядке. После принятия НКО положительного решения об изменении Тарифа, НКО уведомляет Получателя в Личном кабинете и/или по электронной почте. Изменения вступают в силу после 00 часов 00 минут следующего календарного дня за принятием решения. Использование Получателем Системы МОНЕТА.РУ и осуществление Переводов после вступления изменений в силу, является безусловным согласием с изменением Тарифа.

6.7. Изменение Тарифа может быть инициировано НКО в одностороннем порядке. НКО уведомляет Получателя за 7 (семь) календарных дней до предполагаемой даты вступления изменений в силу. Использование Получателем Системы МОНЕТА.РУ и осуществление Переводов по истечении этого срока, является безусловным согласием с изменением Тарифа.

6.8. Исполнение обязательств НКО, предусмотренных п. 4.1.4 (далее – первоначальное обязательство) и Получателем, предусмотренных п.п. 4.3.1, 4.3.9, 5.2. Договора (далее – встречное обязательство) осуществляется НКО путем проведения зачета. Требования Сторон из указанных обязательств Сторон являются однородными (денежными) и бесспорными. Учет требований осуществляется на Бизнес-счете в следующем порядке:

6.8.1. При возникновении у Получателя встречных обязательств НКО рассчитывает сумму, подлежащую перечислению Получателем и, при наличии возможности, в одностороннем порядке производит зачет взаимных требований. Таким образом, сумма Перечисления уменьшается на сумму обязательства Получателя перед НКО.

6.8.2. НКО прекращает встречные обязательства в следующей очередности:

- на сумму вознаграждения НКО;
- на сумму Недействительного перевода и/или Штрафа, подлежащие возмещению Получателем в соответствии с п.5.2 Договора;
- на сумму комиссии Эмитента/Эквайнера при осуществлении Операции возврата Перевода;
- на сумму Операции возврата Перевода;
- на сумму денежных средств, ошибочно перечисленных НКО Получателю в соответствии с п.4.3.9 Договора.

6.9. Получатель соглашается с тем, что зачет встречных требований, указанных в п. 6.6 осуществляется НКО в одностороннем порядке.

6.10. При недостаточности суммы Перечисления для осуществления зачета в полном объеме встречных обязательств Получателя НКО направляет в течение 3 (трех) рабочих дней Получателю на адрес электронной почты, указанный в Личном кабинете, сообщение, подписанное уполномоченным лицом НКО

с требованием о перечислении необходимой суммы денежных средств для исполнения Получателем своих обязательств. Требование о перечислении необходимой суммы денежных средств для исполнения Получателем обязательств, предусмотренных п. п. 4.3.9 и 5.2. Договора, подлежит рассмотрению и исполнению Получателем в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения требования Получателем.

7. Отчетность по Договору

7.1. НКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода формирует Акт отдельно по каждому Интернет-магазину и размещает его в Личном кабинете.

7.2. Получатель обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня размещения Акта в Личном кабинете осуществить сверку данных, указанных в Акте. При несогласии с данными в Акте, Получатель обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в НКО по электронной почте documents@support.moneta.ru для осуществления сверки.

7.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления обращения Получателя НКО обязана осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:

7.3.1. если при осуществлении сверки выявленные Получателем расхождения будут подтверждены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, размещает исправленную версию Акта в Личном кабинете. Повторная сверка Получателем данных, указанных в Акте, осуществляется в порядке и в сроки, установленные в п.7.2 Договора;

7.3.2. если при осуществлении сверки выявленные Получателем расхождения будут отклонены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, направляет соответствующее уведомление Получателю на адрес электронной почты, указанный в Личном кабинете.

7.4. Отсутствие обращения Получателя в НКО с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, установленного п.7.2 Договора, Стороны расценивают как согласие Получателя с данными, указанными НКО в Акте.

7.5. Стороны признают, что размещение НКО Акта в Личном кабинете, а также подтверждение Получателем данных, указанных в Акте, в порядке, установленном п.п.7.2-7.4 Договора, являются достаточными действиями Сторон для подтверждения надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору и не влекут за собой возникновение у Сторон обязательств по подписанию Акта на бумажном носителе.

7.6. В случае необходимости, Получатель вправе подписать и направить в НКО 2 (два) экземпляра Акта на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленные печатью Получателя.

7.7. НКО в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения от Получателя Акта на бумажном носителе, подписывает и отправляет 1 (один) экземпляр подписанного Сторонами Акта Получателю, 2 (второй) экземпляр подписанного Сторонами Акта остается у НКО.

8. Ответственность Сторон

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. НКО не несет ответственности за задержку Перевода в случае, если задержка Перевода вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Получателем.

8.3. НКО не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком в отношении оплаты Услуг, перечислений денежных средств на безвозмездной основе в пользу Получателя, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

8.4. В случае если по вине Получателя осуществленный НКО Перевод является поводом для предъявления Плательщиком претензии к НКО о защите нарушенного права, НКО вправе требовать от Получателя возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с НКО денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика.

8.5. Получатель в полном объеме несет ответственность перед НКО за действия лиц, имеющих доступ к управлению Интернет-магазином, в отношении Переводов, совершенных посредством Платежных средств Плательщика с нарушением требований Договора, инструкций, а также за действия, направленные против Плательщиков. Получатель в полном объеме несет ответственность за убытки, причиненные в результате несоблюдения им требований нормативных документов НКО, указанных в п. 4.3.15. Договора

8.6. За просрочку исполнения НКО обязательства, предусмотренного п.6.3 Договора, НКО выплачивает Получателю пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленного Перечисления за каждый день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществленного Перечисления. НКО обязано выплатить Получателю неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения НКО соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о

выплате пени является правом, но не обязанностью Получателя.

8.7. За просрочку исполнения Получателем обязательства, предусмотренного п.4.3.9 и п.6.8 Договора, Получатель уплачивает НКО неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно перечисленных НКО денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от суммы несвоевременно осуществленного Перечисления. Получатель обязан выплатить НКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней, со дня получения Получателем соответствующего требования НКО в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью НКО.

8.8. В случае взыскания Эквайером с НКО штрафов, комиссий и иных платежей (в соответствии с правилами платежных систем), связанных с совершением Переводов по поддельным, потерянным, украденным банковским картам, а также в иных случаях, когда штраф наложен по обстоятельствам, за которые НКО не отвечает, Получатель обязан возместить НКО сумму уплаченных НКО штрафов, комиссий и иных платежей на основании предоставленных НКО документов, подтверждающих взыскание с НКО штрафов.

8.9. Привлекая к информационно-технологическому взаимодействию Торговую площадку и (или) любую другую третью сторону, с согласия или без согласия НКО, Получатель осознает возможность возникновения прямых и косвенных рисков. Ответственность за негативные для Получателя последствия, возникшие в результате действий или бездействия привлечённой Получателем Торговой площадки и (или) любой другой третьей стороны, ни в каких случаях не может быть возложена на НКО.

9. Конфиденциальность

9.1. 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, в том числе:

- информация о Плательщиках и Переводах;
- информация о тарифной политике Сторон.

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

9.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п.9.1 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.

9.4. Информация, указанная в п.9.1 Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или по предварительному письменному согласованию со стороной, информация которой может быть разглашена (с подробным указанием характера информации, указанием третьего лица, и прочих существенных моментов, касающихся информации).

9.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п.9.1 Договора, в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора.

10. Порядок разрешения споров

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

10.2. Претензии Сторон по суммам причитающихся денежных средств и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней после осуществления Переводов, которые вызвали разногласия.

10.3. В случае возникновения споров между Сторонами, связанных с Договором, споры решаются путем переговоров и направления претензий. Сторонами устанавливается срок ответа на претензию – 30 календарных дней со дня получения.

10.4. Претензия направляется любым удобным способом - курьерская доставка, доставка в офис Стороны, телеграмма по адресу: НКО – 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»; Получатель – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

10.5. Стороны признают надлежащей претензию, подписанную действующей КЭП, направленную по адресу электронной почты НКО, указанному в пункте 15 Договора, Получателя – указанную при регистрации.

10.6. Претензия считается доставленной, если Сторона отправила ее по почтовому адресу, указанному в пункте 10.4. Договора и (или) адресу электронной почты, указанному в пункте 15 Договора или по адресу электронной почты/почтовому адресу, указанному при регистрации в Системе МОНЕТА.РУ.

10.7. Претензионный порядок, установленный пунктами 10.3.-10.6. является независимым от текста договора и будет сохранять свою силу в случаях недействительности и (или) незаключенности Договора.

10.8. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются Арбитражным судом Республики Марий Эл.

11. Срок действия Договора. Порядок расторжения Договора. Прекращение Договора

11.1. Договор вступает в силу с момента проведения первой финансовой операции (прием Перевода Плательщика или пополнение счета Получателя банковским переводом с его расчетного счета) в пользу Получателя и действует бессрочно.

11.2. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:

11.2.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменной форме;

11.2.2. в одностороннем внесудебном порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, за исключением случаев расторжения согласно пунктам 2.5.1. и/или 2.8.2.2, и/или 4.2.15, и/или 4.2.16, и/или 4.2.17 Договора. Уведомление об отказе от исполнения Договора направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо курьером по адресу, указанному в Договоре, или по адресу электронной почты, подписанное действующей КЭП. Со дня получения уведомления о расторжении Договора НКО/Получателем прием Распоряжений для осуществления Переводов в пользу Получателя прекращается;

11.2.3. если Заявление не получено в срок более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента регистрации Получателя Договор расторгается по инициативе НКО в одностороннем внесудебном порядке с отправлением соответствующего уведомления на адрес электронной почты Получателя, указанный при его регистрации.

11.3. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения уведомления о расторжении Договора.

В случае если расторжение Договора произошло согласно пунктам 2.5.1. и/или 2.8.2.2. Договора, и/или по причинам, связанным с осуществлением Получателем незаконной деятельности (равно как и деятельности, направленной на причинение умышленного ущерба НКО или Плательщикам), НКО имеет право осуществить окончательный расчет по Договору в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней со дня расторжения. Правилами МПС могут быть предусмотрены более длительные сроки для признания Переводов Недействительными и их возврата Получателями. Если НКО были выявлены Недействительные переводы после расторжения Договора, расчеты производятся с удержанием таких Переводов из суммы Перечисления, согласно пункту 5.2 Договора.

11.4. После завершения всех расчетов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном в разделе 7 Договора.

11.5. Расторжение Договора не влечет прекращение действия обязательств Сторон, предусмотренных п.4.3.1., п.4.3.9, п.5.2 и п.8.7 Договора, которые продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты: заключения соглашения Сторон о расторжении Договора, получения уведомления Стороной о расторжении Договора..

11.6. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.

11.7. НКО оставляет за собой право приостановить действие Договора до устранения нарушений в случае, если Получатель нарушает положения Договора, уведомив об этом Получателя на электронный адрес, указанный в Личном кабинете, или путем размещения уведомления в Личном кабинете за 1 (один) календарный день до планируемой даты приостановления действия Договора.

11.8. При наличии у Получателя положительного остатка денежных средств на дату расторжения Договора НКО в уведомлении о расторжении Договора или в соглашении о расторжении Договора запрашивает информацию о банковских реквизитах Получателя для перечисления остатка денежных средств Получателю.

При непредоставлении Получателем информации о банковских реквизитах в течение двух месяцев НКО направляет повторный запрос.

В случае непредоставления Получателем информации о банковских реквизитах по истечении срока исковой давности НКО списывает невостребованный остаток на счете Получателя в доходы.

Течение срока исковой давности начинается со дня подписания соглашения о расторжении Договора или со дня получения Получателем уведомления о расторжении Договора.

11.9. Договор прекращается в связи с исключением Получателя из ЕГРЮЛ. В этом случае НКО относит на доходы невостребованный остаток денежных средств Получателя. Невостребованный остаток может быть возвращен в порядке, предусмотренном пунктом 5.2 статьи 64 ГК РФ.

12. Форс-мажорные обстоятельства

12.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение 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 таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, 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, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

12.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.

12.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.).

12.4. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

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.

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.

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.2. Правил, 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 Правил другой Стороной, ее работниками или представителями.

13.5. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пункта 13.2 Правил 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.

13.6. 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 один день, а также требовать возмещения причиненных

таким нарушением убытков.

14. Прочие условия

14.1. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и Заявлением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

14.2. Получатель разрешает НКО передачу содержащихся в Договоре сведений о Получателе Эмитентам (включая юридический/почтовый адрес, номера телефонов/факсов, адреса электронной почты, сайта, банковские реквизиты и пр.) в целях передачи данной информации в международные платежные системы для обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества.

14.3. Стороны пришли к соглашению о том, что ни одна из Сторон не имеет право на получение с должника процентов, указанных в ст. 317.1. Гражданского кодекса Российской Федерации, на сумму долга за период пользования денежными средствами.

14.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

14.5. К Договору прилагаются следующие Приложения:

Приложение №1 «Форма Акта об оказании услуг»;

Приложение №2 «Регламент информационного обмена электронными документами»;

Приложение №3 «Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата Перевода»;

Приложение №4 «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем Запрещенных услуг»;

Приложение №5 «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении заявлений Эмитента о совершении Недействительного перевода»;

Приложение №6 «Требования к Интернет-магазину Получателя»;

Приложение №7 «Заявление о заключении договора»;

Приложение № 8 «Варианты Подключения Получателя в Системе МОНЕТА.РУ».

15. 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: 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 переводах без открытия банковского счета в Системе **МОНЕТА.РУ** и осуществлении
информационно-технологического взаимодействия

ФОРМА АКТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ

Получатель

НКО

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА»
(общество с ограниченной ответственностью)

| | | |
|-------------------|-------------------|---|
| ИНН/КПП | ИНН/КПП | 1215192632 / 121501001 |
| ОКВЭД/ОКПО | ОКВЭД/ОКПО | 64.19 / 38024380 |
| Юридический адрес | Юридический адрес | 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А» |
| Почтовый адрес | Почтовый адрес | 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А» |
| e-mail: | e-mail: | documents@support.moneta.ru |

Акт об оказании услуг

г. Йошкар-Ола

«__» _____ 20__ 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 в дальнейшем «Получатель», от имени которого выступает _____, действующий на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», согласно Договору № _____ от «__» _____ 20__ года, составили настоящий Акт о нижеследующем:

| | | |
|---|----------|-------------|
| Дата и время начала отчетного периода | 00.00.00 | 0:00:00 |
| Дата и время конца отчетного периода | 00.00.00 | 23:59:59 |
| | | Сумма, руб. |
| Сумма задолженности НКО перед Получателем на начало отчетного периода по переводам, принятым в предыдущих отчетных периодах | | |
| Сумма Переводов, принятых в адрес Получателя за отчетный период | | |
| Количество принятых Переводов, шт. | | |
| Перечислено Получателем в пользу НКО за отчетный период | | |
| Сумма вознаграждения НКО за исполнение обязательств по Договору, удержанная за отчетный период (без НДС) | | |
| Сумма возвратов Переводов | | |
| Количество возвратов Переводов, шт. | | |
| Перечислено денежных средств НКО в пользу Получателя за отчетный период | | |
| Сумма задолженности НКО перед Получателем на конец отчетного периода, подлежащая перечислению в следующем отчетном периоде | | |

НКО «МОНЕТА» (ООО) и _____ свои обязательства по Договору № _____ от «__» _____ 20__ года за отчетный период выполнили. Претензий по предоставленным услугам не имеется.

Настоящий Акт об оказании услуг составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

За и от имени НКО:

За и от имени Получателя:

М.П.

М.П.

/Кугуелова И.А./

/_____/

От НКО

Председатель Правления

От Получателя

/Кугуелова И.А./

/_____/

Регламент информационного обмена электронными документами
(далее – «Регламент»)

1. Термины и определения

Аутентификационные данные – данные, позволяющие однозначно определить Получателя/Платформу. По умолчанию Аутентификационными данными являются адрес электронной почты и пароль Получателя для входа в Личный кабинет в Системе МОНЕТА.РУ.

Простая электронная подпись (далее – ПЭП) - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи владельцем электронной подписи.

Аутентифицированная сессия информационного обмена – сессия информационного обмена, для которой выполняется однозначное соответствие ЭС аутентифицированному отправителю.

Защищенный канал связи (далее – ЗКС) – канал связи, организованный между НКО и Получателем, с использованием протокола безопасной передачи данных (TLS), либо защищенный иным способом, согласованным и признанным безопасным обеими Сторонами.

Идентификатор сессии информационного обмена – буквенно-цифровой код, обеспечивающий уникальную идентификацию сессии информационного обмена.

Информационная система (далее ИС) – совокупность технических и программных средств, выполняющих функции информационного обмена.

Информационный обмен – действия, направленные на прием и передачу Электронных сообщений, необходимых для выполнения Сторонами обязательств друг перед другом в рамках заключенных договоров и соглашений.

Канал связи (далее КС) - система технических средств и среда распространения сигналов для передачи данных.

Компрометация Аутентификационных данных – утрата доверия к тому, что аутентификационные данные являются секретом между Сторонами.

Сессия информационного обмена – информационный обмен, содержащий последовательность Электронных сообщений, имеющих одинаковый Идентификатор сессии информационного обмена.

Электронное сообщение (далее ЭС) – совокупность информации в рамках информационного сообщения, передаваемого между Сторонами по ЗКС.

2. Предмет Регламента

2.1. Регламентом стороны устанавливают порядок Информационного обмена Электронными сообщениями по ЗКС.

2.2. Электронные сообщения, переданные Сторонами в рамках Информационного обмена, признаются равнозначными документам, составленным Сторонами в простой письменной форме, и влекут предусмотренные для указанных документов юридические последствия.

2.3. На основании п.2 ст.5 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в качестве публичной части ключа простой электронной подписи используются авторизационные данные Получателя. В качестве конфиденциальной части простой электронной подписи используется Платежный пароль.

3. Порядок осуществления Информационного обмена

3.1. При осуществлении Информационного обмена Стороны обязаны в автоматическом режиме проверять, что Аутентификационные данные не утратили силу (действуют) на момент осуществления Информационного обмена.

3.2. Если Сторона, передавшая ЭС в рамках Информационного обмена, не получит автоматически подтверждение о приеме либо отказе в приеме ЭС, она вправе запросить другую Сторону о статусе переданных сообщений. Время приема либо отказа в приеме ЭС отмечается Сторонами в журнальных файлах машин, обрабатывающих передаваемые ЭС.

3.3. Стороны обязуются осуществлять контроль за данными ЭС, получаемыми в рамках Информационного обмена, и своевременно сообщать друг другу об обнаруженных ошибках.

3.4. Электронные сообщения должны соответствовать формам, установленным НКО в рамках описания протокола взаимодействия.

3.5. Срок хранения ЭС – 5 (пять) лет с момента прекращения действия Договора между Сторонами.

3.6. Стороны приступают к Информационному обмену с момента вступления в силу Договора о переводах без открытия счета в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — резидентов РФ.

4. Обязанности и права Сторон в рамках Информационного обмена

4.1. Получатель обязан:

4.1.1. Обеспечить режим безопасности своей информационной системы согласно Правилам безопасности при совершении операций по приему переводов за проданные товары или оказанные услуги.

4.1.2. Организовать ведение архива ЭС на своей стороне.

4.1.3. Своевременно произвести замену Аутентификационных данных в случаях, предусмотренных Регламентом.

4.2. Получатель вправе:

4.2.1. Запрашивать НКО о статусе переданных по ЗКС Электронных сообщений;

4.2.2. Инициировать смену Аутентификационных данных;

4.3. НКО вправе:

4.3.1. После предварительного предупреждения, приостановить Информационный обмен по ЗКС, направив сообщение на адрес электронной почты, указанный в Заявлении;

4.3.2. Принудительно инициировать смену Аутентификационных данных получателя, в случаях предусмотренных Разделом 5 настоящего Регламента.

4.4. Стороны обязаны:

4.4.1. Обеспечить доступ к Аутентификационным данным и ЗКС только уполномоченных Стороной лиц.

5. Смена Аутентификационных данных

5.1. Срок действия Аутентификационных данных составляет 1 (один) год.

5.2. Стороны используют Аутентификационные данные с момента их создания до момента окончания срока действия, если ни одной из Сторон не была инициирована смена Аутентификационных данных.

5.3. После ввода в действие новых Аутентификационных данных, предыдущие прекращают действие.

5.4. НКО имеет право экстренно прекратить действие Аутентификационных данных, в случае если у НКО возникло подозрение о Компрометации Аутентификационных данных

6. Основания для приостановления Информационного обмена

6.1. Основанием для приостановления Информационного обмена является:

6.1.1. Несоблюдение условий Регламента и условий Договора о переводах без открытия счета в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия;

6.1.2. Подозрения Отдела информационной безопасности НКО о том, что Получатель ведет противоправную деятельность, либо деятельность, влекущую за собой финансовые, правовые, репутационные или иные риски для НКО или Плательщика.

6.1.3. Окончание срока действия Аутентификационных данных;

6.1.4. Получение одной из Сторон заявления от другой Стороны с просьбой о приостановлении Информационного обмена;

6.1.5. Заявление Получателя или подозрение НКО о Компрометации Аутентификационных данных.

**Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата Перевода
(далее – «Порядок»)**

1. Настоящий Порядок устанавливает порядок и условия осуществления Операций возврата Перевода на Средство платежа, а также регулирует права и обязанности НКО и Получателя при совершении Операций возврата Переводов.

2. В целях осуществления Операции возврата Перевода НКО обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие между Получателем и Эмитентом.

3. Получатель вправе осуществить Операцию возврата Перевода Плательщику следующими способами:

3.1. с использованием Личного кабинета. НКО обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие между Получателем и Эмитентом, а также осуществляет возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата Перевода за счет денежных средств, включенных в сумму Перечисления (при условии достаточности суммы Перечисления для осуществления Операции возврата Перевода с учетом комиссий НКО, установленных Тарифами, в полном объеме), на основании Заявления на перечисление по Операции возврата Перевода, составленного и переданного Получателем в НКО посредством распоряжения, оформленного с использованием Личного кабинета;

3.2. непосредственно Плательщику без участия НКО. В данном случае НКО не обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие между Получателем и Эмитентом. Возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата Перевода осуществляется Получателем самостоятельно (без участия НКО) способом, определенным договором, заключенным между Получателем и Плательщиком с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Порядок возврата Получателем денежных средств Плательщику по Операции возврата Перевода без участия НКО не является предметом Договора и Порядком не устанавливается.

4. В исключительных случаях НКО может осуществлять перечисление денежных средств по Операции возврата Перевода на основании платежного поручения Получателя. При поступлении в НКО суммы денежных средств с банковского счета Получателя в целях осуществления Получателем Операции возврата Перевода, сумма денежных средств возвращается НКО Получателю в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее зачисления на корреспондентский счет НКО по реквизитам Получателя, указанным в платежном поручении.

5. За обеспечение информационно-технологического взаимодействия между Эмитентом и Получателем при осуществлении Операции возврата Перевода на основании Заявления на перечисление по Операции возврата Перевода Получатель уплачивает НКО комиссию в соответствии с Тарифами.

6. Операция возврата Перевода не влечет для НКО обязательство по возврату Получателю комиссии, уплаченной Получателем НКО в соответствии с установленным Получателю Тарифом.

7. Порядок и сроки осуществления НКО расчетов с Эмитентом по Операции возврата Перевода (перечисления денежных средств Эмитенту) не являются предметом Договора и Порядком не регламентируются.

8. НКО по факту поступления от Получателя Заявления на перечисление по Операции возврата Перевода проверяет достаточность суммы Перечисления для осуществления Операции возврата Перевода в размере, указанном в Заявлении на перечисление по Операции возврата Перевода с учетом комиссии НКО, установленной Тарифами.

9. При достаточности суммы Перечисления для осуществления Операции возврата Перевода в размере, указанном в Заявлении на перечисление по Операции возврата Перевода с учетом комиссии НКО, установленной Тарифами, НКО обеспечивает посредством Системы МОНЕТА.РУ передачу Эмитенту информации об осуществлении Операции возврата Перевода, при этом:

9.1. если НКО была получена от Эмитента информация о невозможности осуществить Операцию возврата Перевода на Средство платежа согласно Заявлению на перечисление по Операции возврата Перевода:

- Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода к исполнению НКО не принимается;
- информация о невозможности осуществить Операцию возврата Перевода на Средство платежа размещается НКО в Личном кабинете;
- Получатель самостоятельно урегулирует вопрос с Плательщиком о возврате денежных средств по Операции возврата Перевода.

9.2. если НКО была получена от Эмитента информация о возможности осуществить Операцию возврата Перевода на Средство платежа согласно Заявлению на перечисление по Операции возврата Перевода:

- Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода считается принятым НКО в первый рабочий день, следующий за днем получения от Эмитента информации о возможности осуществить Операцию возврата Перевода на Средство платежа согласно Заявлению на перечисление по Операции возврата Перевода;
- НКО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня приема от Получателя Заявления на перечисление по Операции возврата Перевода осуществляет зачет суммы Перечисления на сумму Операции возврата Перевода с учетом комиссии НКО, предусмотренной Тарифами в порядке, установленном п.6.6 Договора;
- информация об исполнении Заявления по Операции возврата Перевода доводится НКО до сведения Получателя посредством Личного кабинета.

10. В случае если на дату поступления в НКО Заявления на перечисление по Операции возврата Перевода, либо на дату получения от Эмитента информации, суммы Перечисления недостаточно для осуществления Операции возврата Перевода с учетом комиссии НКО, установленной Тарифами, в полном объеме, то Заявление по Операции возврата Перевода к исполнению НКО не принимается. Информация о невозможности исполнить Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода доводится НКО до сведения Получателя посредством Личного кабинета.

**Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации
о реализации Получателем Запрещенных услуг**

1. НКО не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления в НКО информации (СМИ, сеть Интернет, письменные или устные обращения Плательщиков/ Эмитентов/Эквайреров, а также иные каналы получения НКО информации) о реализации Получателем Запрещенных услуг направляет Получателю на адрес электронной почты, указанный в Личном кабинете, соответствующий запрос о предоставлении:

- Исчерпывающей информации о реализуемых Услугах;
- Документов, подтверждающих факт оказания Услуги Плательщику по осуществленному Переводу (далее – «Запрос»);
- Другой информации и документов, необходимых НКО для осуществления анализа возникшей ситуации.

2. Получатель обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня отправки НКО Запроса направить на адрес электронной почты НКО finance@support.moneta.ru, сообщение, содержащее отсканированные копии запрашиваемых НКО документов и информации, а также предоставить НКО указанные документы и информацию на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя Получателя.

3. До момента предоставления Получателем исчерпывающей информации и всех запрошенных документов, указанных в п.2 настоящего Порядка, а также, если Получатель не предоставил информацию и/или документы в сроки, указанные в п.2 настоящего Порядка, а также при предоставлении информации и документов, подтверждающих факт реализации Запрещенных услуг, Услуги, реализуемые Получателем, признаются НКО Запрещенными услугами.

4. В случае, предусмотренном п.3 настоящего Порядка, НКО вправе:

4.1. признать Переводы, совершаемые/ совершенные в пользу Получателя, Недействительными переводами;

4.2. прекратить информационно-технологическое взаимодействие Системы МОНЕТА.РУ с Получателем/Интернет-магазином, а также не осуществлять расчеты по Переводам/ приостановить осуществление Переводов, совершаемым в пользу Получателя. При этом НКО направляет уведомление об отключении Получателя/Интернет-магазина в течение 2 (двух) рабочих дней со дня отключения от Системы МОНЕТА.РУ на адрес электронной почты Получателя, указанный в Личном кабинете.

5. При предоставлении Получателем информации и документов, указанных в п.2 настоящего Порядка, опровергающих факт реализации Получателем Запрещенных услуг, НКО не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления такой информации и документов повторно подключает Получателя/Интернет-магазин к Системе МОНЕТА.РУ, а также возобновляет осуществление расчетов по Переводам, совершаемым в Пользу Получателя, и в течение 2 (двух) рабочих дней направляет Получателю уведомление о повторном подключении Интернет-магазина/ возобновлении расчетов по Переводам на адрес электронной почты Получателя, указанный в Личном кабинете.

6. В случае, предусмотренном п. 3 настоящего Порядка, НКО вправе приостановить Перечисления Получателю на срок до 260 календарных дней.

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

1. НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления от Эмитента заявления о совершении в пользу Получателя Недействительного перевода (далее – «Заявление Эмитента»), направляет Получателю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, требование об осуществлении Получателем возврата суммы Недействительного перевода (далее – «Требование»).

2. Получатель обязан в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от НКО Требования рассмотреть Требование и направить в НКО на адрес электронной почты finance@support.moneta.ru уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования. Неполучение НКО от Получателя сообщения, содержащего уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированного отказа от исполнения Требования в течение срока, установленного настоящим пунктом Порядка, Стороны расценивают как согласие Получателя с Требованием НКО.

3. НКО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Получателя сообщения, содержащего уведомление о согласии с исполнением Требования, либо мотивированный отказ от исполнения Требования, а также в случае истечения срока, указанного в п.2 Порядка, уведомляет Эмитента о результатах рассмотрения Заявления Эмитента.

4. Возврат суммы Недействительного перевода осуществляется в порядке, установленном в разделе 5 Договора.

5. При отказе Получателя от исполнения Требования Эмитент/Плательщик вправе обратиться с заявлением о возврате Недействительного перевода непосредственно к Получателю. В данном случае все последующее взаимодействие между Получателем и Эмитентом/Плательщиком осуществляется без участия НКО.

Требования к Интернет-магазину Получателя

- 1 Содержимое Интернет-магазина и предлагаемых товаров или услуг должно соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2 Содержимое Интернет-магазина должно соответствовать общепринятым морально-этическим нормам.
- 3 Товары или услуги должны иметь исчерпывающее описание, не подразумевающее двоякое толкование.
- 4 Цены за товары или услуги должны быть выражены в рублях РФ. Расценки в иных валютах могут присутствовать как дополнительные.
- 5 Язык Интернет-магазина должен быть русский. Информация на иных языках может присутствовать как дополнительная.
- 6 Интернет-магазин должен быть полностью функционален и заполнен содержимым.
- 7 Интернет-магазин должен содержать общедоступную информацию:
 - о юридическом лице: название юридического лица, ИНН, адрес регистрации, номер телефона и прочие контакты;
 - об индивидуальном предпринимателе: ФИО, ОГРН, город регистрации, номер телефона и прочие контакты;
 - данные о лицензии (в случае реализации лицензируемых товаров или услуг);
 - описание процессов оплаты и доставки товаров или оказания услуг;
 - время между оплатой и отгрузкой товаров или предоставлением услуг;
 - условия отказа от товаров или услуг и порядок возврата денежных средств;
 - договор-оферта или иные документы, необходимые для совершения сделки между Интернет-магазином и Плательщиками, в соответствии с требованиями Законодательства РФ;
 - логотипы платёжных систем VISA, MasterCard, МИР и логотипы кошельков Юmoney..

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

о заключении Договора о переводах без открытия банковского счета в Системе
МОНЕТА.РУ осуществлении информационно-технологического
взаимодействия с привлечением Торговой площадки (Платформы)

_____ (далее - Получатель)
(полное наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

Адрес Получателя

Регистрационный номер (ОГРН/ ОГРНИП): _____

ИНН: _____

Адрес местонахождения: _____

Банковский счет: _____

Банк _____

БИК _____

Настоящим подтверждаем направление НКО «МОНЕТА» (ООО) оферты о заключении Договора о переводах без открытия счета в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия (далее - Договор) с привлечением к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки (Платформы).

Подтверждаем, что ознакомились с Договором и Тарифами НКО «МОНЕТА» (ООО), подтверждаем своё согласие с ними и обязуемся их выполнять.

Просим открыть прием переводов от физических лиц в адрес указанного ниже интернет-ресурса, установить Тариф и набор платежных инструментов, и предоставить возможность получения и передачи информации о переводах в электронном виде с использованием Системы МОНЕТА.РУ.

Интернет-ресурс Получателя _____

Контактный адрес электронной почты _____

Электронный адрес Получателя
для входа в личный кабинет на сайте www.payanyway.ru _____

Информационно-технологическое взаимодействие с НКО осуществляется с привлечением третьей стороны (Торговой площадки): название/сайт/ИНН и в целях обеспечения приема ЭСП и/или участия в переводе денежных средств ПА название/сайт/ИНН. Регистрация в Системе МОНЕТА.РУ произведена по Варианту №__

Руководитель _____ / _____
(подпись, м.п.) (фамилия, инициалы)

Отметки НКО «МОНЕТА» (ООО):

Настоящее Заявление принято и проверено ____ . ____ . ____ года

Открыт прием переводов для интернет-ресурса, предоставлен доступ с использованием Системы.

« ____ » _____ 20__ года

Председатель Правления _____
М.П.

ВАРИАНТЫ ПОДКЛЮЧЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ К СИСТЕМЕ МОНЕТА.РУ.

Вариант № 1 Подключения к Системе МОНЕТА.РУ.

Получатель поручает Торговой площадке совершить следующие действия:

- регистрация Получателя в Системе МОНЕТА.РУ
- предоставление НКО данных о Получателе
- создание Бизнес - счета для Получателя в Системе МОНЕТА.РУ

В данном Варианте НКО не предоставляет Получателю Авторизационные данные и Платежный пароль. Распоряжение денежными средствами Получателя, учтёнными в Системе МОНЕТА.РУ осуществляет Торговая площадка, в соответствии с п. 1.6.2. Договора.

Вариант № 2 Подключения к Системе МОНЕТА.РУ.

Получатель самостоятельно совершает следующие действия:

- регистрация Получателя в Системе МОНЕТА.РУ
- предоставление НКО данных о Получателе
- создание Бизнес - счета для Получателя в Системе МОНЕТА.РУ.

В данном Варианте НКО предоставляет Получателю Авторизационные данные и Платежный пароль. Распоряжение денежными средствами Получателя, учтёнными в Системе МОНЕТА.РУ осуществляет Получатель.

Вариант № 3 Подключения к Системе МОНЕТА.РУ.

Получатель самостоятельно совершает следующие действия:

- регистрация Получателя в Системе МОНЕТА.РУ
- предоставление НКО данных о Получателе

Получатель поручает Торговой площадке совершить следующие действия:

- создание Бизнес – счета для Получателя в Системе МОНЕТА.РУ.

В данном Варианте НКО предоставляет Получателю Авторизационные данные и не предоставляет Платежный пароль. Распоряжение денежными средствами Получателя, учтёнными в Системе МОНЕТА.РУ осуществляет Торговая площадка, в соответствии с п. 1.6.2. Договора.