

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления НКО
Протокол № 5 от 29 июля 2013 года
введено в действие 15 августа 2013 года

ДОГОВОР
о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ
и осуществлении информационно-технологического взаимодействия

Йошкар-Ола, 2013

1. Термины и определения

Авторизация - процедура получения разрешения на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Перевода, предоставляемого Эмитентом посредством Системы.

Акт - Акт об оказании услуг к Договору о переводах без открытия счетов 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.

АСП - аналог собственноручной подписи. В качестве АСП Стороны признают и используют Сертификат доступа. Порядок использования Сертификата доступа определен в Регламенте информационного обмена электронными документами (Приложение №2 к Договору).

НКО - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) являющееся оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, адрес места нахождения: 424020, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д. 7А. ИНН 1215192632, КПП 121501001, ОГРН 1121200000316, БИК 048860734 к/с 30103810000000000734, лицензия Банка России № 3508-К от 02 июля 2012 года.

Договор - настоящий Договор о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия. Текст Договора размещается на Сайте НКО и на Сайте Системы.

Запрещенные услуги - виды Услуг, реализуемых Получателем и/или связанные с деятельностью Получателя, нарушающие требования, установленные законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе:

- Услуги, перечень которых содержится в соответствующем разделе Приложения №7 к Договору.
- Услуги, которые, по имеющейся у НКО информации, умышлено не будут или не были предоставлены Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Перевода). В том числе 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 №5 к Договору.

Заявление о присоединении к договору, (далее Заявление) - документ, составленный по форме НКО (Приложение № 9), содержащий заявление Получателя (включая его реквизиты) о присоединении к Договору. Решение НКО о принятии Заявления указывается в соответствующих полях Заявления, после его рассмотрения.

Заявление на изменение Тарифного плана - документ, составленный Получателем по форме НКО (или распоряжение, сделанное в электронном виде посредством Личного кабинета в Системе), содержащий заявление Получателя на изменение установленного Тарифного плана по Договору.

Заявление на дополнительное подключение Интернет-магазина - документ, составленный Получателем по форме НКО (или распоряжение, сделанное в электронном виде посредством Личного кабинета в Системе), содержащий заявление Получателя на дополнительное подключение Интернет-магазина в рамках заключенного Договора.

Заявление на Перечисление - документ, составленный Получателем по форме НКО (или распоряжение, сделанное в электронном виде посредством Личного кабинета в Системе), содержащий распоряжение Получателя на осуществление НКО Перечисления, а также реквизиты для осуществления НКО 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 распоряжение, сделанное в электронном виде посредством Личного кабинета в Системе), в порядке, установленном в Приложении №4 к Договору, содержащий распоряжение Получателя на осуществление НКО перечисления денежных средств по Операции возврата Перевода.

Интернет-магазин - программный продукт Получателя, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости, а также прием от Плательщиков заказов на их приобретение. Требования к Интернет-магазину устанавливаются в соответствии с Приложением №8 к Договору.

Квалифицированная электронная подпись (далее Квалифицированная ЭП) – 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 в Системе - специализированный раздел на Сайте Системы, защищенный специальными средствами защиты, представляющий собой систему электронного документооборота между НКО и Получателем. Личный кабинет в Системе содержит данные Получателя и Интернет-магазина, позволяет Получателю получать от НКО информацию о состоянии Переводов, реестры успешно осуществленных Переводов, Акты, формировать и направлять в НКО Заявление на Перечисления, Заявление на перечисление по Операции возврата Перевода и другие установленные НКО документы и Заявления (в том числе распоряжения в электронном виде), необходимые для исполнения Договора. При обмене информацией, документами и распоряжениями посредством Личного кабинета в Системе Стороны руководствуются Регламентом информационного обмена электронными документами, установленным в Приложении №2 к Договору.

Недействительный перевод - Перевод, связанный с оплатой/реализацией Запрещенных услуг, а также Перевод, совершенный Плательщиком в пользу Получателя с нарушением правил, установленных Эмитентом, или Перевод, ставший или который может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными Эмитентом. Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода с нарушением правил, установленных Эмитентом, содержится в Приложении №6 к Договору.

Некоммерческая организация - юридическое лицо, принимающее денежные средства от физических лиц на безвозмездной основе на благотворительные, религиозные, социальные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Операция возврата Перевода - действия Получателя, направленные на возврат суммы Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги, или непредоставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключенным между Плательщиком и Получателем с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляемые Получателем в порядке и на условиях, установленных в Приложении №4 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.

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

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

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

Плательщик - физическое лицо, совершающее посредством Системы действия, необходимые для осуществления Перевода.

Получатель (партнер) - 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. Получатель предоставляет НКО право принимать Распоряжения для осуществления Переводов.

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

Сайт Системы - web-сайт в сети Интернет: www.payanyway.ru

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

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

Сообщение - документ в электронной форме, содержащий сумму Перевода и параметры (реквизиты) 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.

Стороны - НКО и Получатель при совместном упоминании.

Тарифы - размеры комиссий и их значения, подлежащие уплате Получателем НКО в случаях, предусмотренных Договором.

Тарифный план — совокупность размеров комиссий НКО за осуществление Переводов, устанавливаемая Получателю в соответствии с условиями применимости, установленными Тарифами.

Услуги - товары (работы, услуги), реализуемые Получателем Плательщикам в порядке и на условиях, установленных заключенными между ними договорами, 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 с конечным получателем Перевода, указанным Плательщиком в Распоряжении.

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

2. Предмет Договора. Порядок и условия заключения Договора

- 2.1. Настоящий Договор является официальным (публичным) предложением НКО к Получателям о присоединении (заключении) к Договору на условиях, изложенных в настоящем Договоре и в Заявлении, в том числе устанавливает порядок и условия присоединения Получателей к Договору, а также права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением Договора.
- 2.2. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор между Сторонами заключается путем присоединения Получателя к Договору в целом.
- 2.3. Договор считается заключенным с даты регистрации Получателя в Системе.
- 2.4. Для документального подтверждения принятия НКО предложения (оферты) Получателя, Получатель должен в течение 30 календарных дней с момента регистрации предоставить НКО оригинал Заявления. Формат предоставления Заявления устанавливается согласно пункту 2.5. Договора. До момента получения НКО оригинала Заявления (в электронном или бумажном виде) НКО может отозвать акцепт в любой момент в одностороннем внесудебном порядке. В случае если в течение 30 календарных дней с момента регистрации Получателя в Системе оригинал Заявления не был получен НКО, то Договор также может быть расторгнут НКО в одностороннем внесудебном порядке.
- 2.5. Заявление предоставляется Получателем одним из способов:
 - 2.5.1. в виде электронного документа (файла) подписанного Квалифицированной ЭП и отправленного на электронный адрес НКО business@moneta.ru;
 - 2.5.2 в бумажном виде — по форме, установленной НКО, за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленной печатью Получателя, в двух экземплярах, предоставленных НКО в течение 30 дней с момента регистрации в Системе.
- 2.6. Заявление с отметкой НКО о принятии (акцепте) НКО Заявления является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.
- 2.7. С даты заключения Договора между Сторонами, Стороны каждый в своей части, совершают действия, направленные на обеспечение расчетов по Переводам, совершаемым Плательщиками посредством сети Интернет в пользу Получателя в счет оплаты Услуг, в том числе:
 - 2.7.1. Получатель предоставляет НКО все необходимые для осуществления деятельности в рамках Договора данные, посредством заполнения всех требуемых НКО форм Личного кабинета в Системе.
 - 2.7.2. НКО осуществляет проверки на основании предоставленных данных, в том числе (но не ограничиваясь):
 - 2.7.2.1. Проверку соответствия Интернет-сайта Получателя на соответствие требованиям, описанным в Приложении № 8 к Договору;
 - 2.7.2.2. Проверку предполагаемой деятельности Получателя в рамках исполнения Договора на соответствие действующему законодательству и отсутствие предоставления Запрещённых Услуг, перечень которых указан в Приложении №7 к Договору. В случае, если Интернет-сайт Получателя не соответствует требованиям, описанным в Приложении № 8 к Договору, и/или реализуемые Получателем Услуги (равно как и 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 2.7.2 Договора.
 - 2.7.3. В случае успешного прохождения проверок согласно пункту 2.7.2., 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;
 - 2.7.4. Получатель за осуществление Переводов выплачивает НКО комиссию в соответствии с установленным Тарифным планом.
- 2.8. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право вносить изменения и дополнения в Договор. При этом изменения, внесенные НКО в Договор, становятся обязательными для Сторон через 7 (Семь) календарных дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте НКО и/или на Сайте

Системы. Изменения, вносимые в Тарифы, вступают в силу после 00 часов 00 минут следующего за внесением изменений календарного дня.

3. Общие положения

- 3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств, предусмотренных Договором, является Распоряжение, оформленное и переданное Плательщиком в НКО посредством Системы. 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 посредством Системы путем информационно-технологического взаимодействия между НКО и Получателем в автоматическом режиме в порядке, установленном Регламентом информационного обмена электронными документами (Приложение №2 к Договору).
- 3.3. Действия НКО по подключению Интернет-магазина к Системе, подразумевают возникновение у Сторон возможности информационного обмена Сообщениями и иными электронными документами, содержащими информацию о Переводах.
- 3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Системы и Интернет-магазина и их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают перечень полей платежной формы Распоряжения, а также иных данных, необходимых для предоставления Плательщиками в целях осуществления Перевода, формат Сообщений, а также формат иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.
- 3.5. Стороны признают, что все документы, предоставленные в электронной форме, подписанные АСП Сторон, имеют юридическую силу равную юридической силе документов на бумажных носителях, собственноручно подписанных уполномоченными лицами Сторон и скрепленных печатями Сторон.
- 3.6. Стороны обязуются хранить электронные документы по Переводам не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора между Сторонами и по запросам представлять друг другу копии указанных электронных документов.
- 3.7. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. НКО обязан:

- 4.1.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения оригинала Заявления о присоединении к договору или получения НКО от Получателя Заявления на дополнительное подключение Интернет-магазина, направить Эмитентам, имеющим договорные отношения с НКО и требующим предварительного согласования оплаты в адрес конкретного Интернет-магазина, запрос о рассмотрении возможности подключения платежей. После получения ответа Эмитента уведомить Получателя о принятых решениях на электронный адрес, указанный в Заявлении в течение 2 (двух) рабочих дней.
- 4.1.2. Не позднее 2 (двух) рабочих дней с регистрации Получателя, обеспечить соответствующие настройки Системы в соответствии с информацией и данными, согласованными в соответствии с п.3.4 Договора, а также круглосуточную работу Системы в целях приема от Плательщиков Распоряжений и информационного обмена Сообщениями с Получателем.
- 4.1.3. Принимать от Плательщиков Распоряжения и осуществлять Переводы при получении от Системы положительного ответа на Авторизацию, и в режиме реального времени передавать Сообщения Получателю.
- 4.1.4. Отказывать Плательщикам в приеме Распоряжения в случае получения от Эмитента отрицательного ответа на Авторизацию и/или неполучения от Получателя положительного Сообщения о приеме Перевода в счет оплаты реализуемых им Услуг.
- 4.1.5. Осуществлять Перечисление Получателю на основании Заявления на Перечисление (в том числе распоряжения в электронном виде, сделанного посредством Личного кабинета в Системе) и в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении на Перечисление, и в порядке, установленном разделом 6 Договора.
- 4.1.6. 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 (в том числе распоряжения в электронном виде, сделанного посредством Личного кабинета в Системе) и в порядке, установленном в Приложении №4 к Договору.

4.2. **НКО вправе:**

- 4.2.1. Отказать Плательщикам в приеме и исполнении Распоряжения (осуществлении Перевода) в пользу Получателя, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения таким Получателем обязательств, предусмотренных Договором, до момента исполнения Получателем данных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.
 - 4.2.2. Отключить Интернет-магазин от Системы 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 Интернет-магазина Получателю, подписанное АСП НКО, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Интернет-магазина от Системы на адрес электронной почты Получателя, указанный в Заявлении.
 - 4.2.3. Не производить расчеты по переводам, совершенным в пользу Получателя, в случае признания вышеуказанных Переводов Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора.
 - 4.2.4. Отказать Получателю в подключении Интернет-магазина и/или установлении/изменении Тарифного плана/Тарифа в рамках Договора. Отметки НКО об отказе в подключении Интернет-магазина и/или в установлении/изменении Тарифного плана проставляются НКО в соответствующих полях Заявления/ Заявления на дополнительное подключение Интернет-магазина/ Заявления на изменение Тарифного плана соответственно.
 - 4.2.5. В одностороннем порядке устанавливать Получателю Тарифы / Тарифный план (согласно условиям применимости, предусмотренным Тарифами).
 - 4.2.6. Устанавливать ограничения/лимиты (дневные, месячные, на количество Переводов и сумму перевода / совокупную сумму переводов, и другие) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные ограничения.
 - 4.2.7. Не формировать и не предоставлять Акт Получателю в случае, если в Отчетном периоде НКО не было осуществлено ни одного Перевода в пользу Получателя.
 - 4.2.8. Предоставлять третьим лицам право исполнения обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Получателем за их действия (бездействия) и за выполнение взятых обязательств по Договору с Получателем.
- #### 4.3. **Получатель обязан:**
- 4.3.1. Выплачивать НКО комиссии, установленные Тарифами, 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 web-сайте Интернет-магазина логотип Системы и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт Системы (и/или Сайт НКО, по требованию НКО), с описанием условий осуществления Переводов посредством Системы, к которым Плательщики должны иметь доступ до момента оформления Распоряжения, а также по требованию Эмитента логотип Эмитента.
 - 4.3.4. Гарантировать НКО, что предоставленные для исполнения Договора данные являются исчерпывающими и актуальными; деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, и не связана с реализацией Запрещенных услуг, указанных в Приложении №7 к договору; Интернет-магазин соответствует требованиям Приложения №8 к договору. При выявлении НКО нарушения указанных требований НКО имеет право незамедлительно отключить Интернет-магазин от Системы и приостановить исполнение Договора в одностороннем порядке.
 - 4.3.5. Принимать на себя риски, связанные с совершением Переводов в Интернет-магазине, признанных впоследствии Недействительными переводами, и возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также убытки, возникшие вследствие совершения Недействительных переводов в пользу Получателя в порядке, предусмотренном в разделе 5 Договора. Возмещение Получателем НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также убытков не освобождает Получателя от взятых на себя обязательств по Договору.
 - 4.3.6. Осуществлять Операции возврата Перевода с соблюдением порядка, установленного в Приложении № 4 к Договору.
 - 4.3.7. В случае ошибочного зачисления НКО на банковский счет Получателя денежных средств, не принадлежащих Получателю, незамедлительно уведомить НКО об этом факте, и в течение 3 (трех) рабочих дней с момента вручения Получателю письменного уведомления НКО об ошибочном зачислении вернуть указанные денежные средства НКО.
 - 4.3.8. Предоставить в НКО документы, указанные в Приложении №3 к Договору, в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты поступления соответствующего запроса от НКО.
 - 4.3.9. Предоставить НКО возможность получения информации об объеме и видах Услуг, фактически реализованных Получателем Плательщикам по каждому Переводу, а также сведений о деятельности Получателя - Некоммерческой организации, в объеме, необходимом НКО для исполнения

обязательств по Договору и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

- 4.3.10. Предоставлять по запросу НКО сведения и документы, необходимые для выполнения НКО требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней после получения запроса от НКО.
- 4.3.11. 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>
- 4.4. **Получатель вправе:**
- 4.4.1. Запросить у НКО заверенную копию Заявления с отметкой НКО о принятии (акцепте) Заявления. Запрос должен быть составлен на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скреплен печатью Получателя.
- 4.4.2. Запросить у НКО дополнительное подключение Интернет-магазина в рамках Договора, направив в НКО Заявление на дополнительное подключение Интернет-магазина.
- 4.4.3. Запросить у НКО изменение установленного Тарифа / Тарифного плана в рамках Договора, направив в НКО 2 (Два) экземпляра Заявления на изменение Тарифного плана на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Получателя, скрепленных печатью Получателя, или распоряжение, сделанное в электронном виде посредством Личного кабинета в Системе, с учетом условий применимости.
- 4.5. **Стороны обязаны:**
- 4.5.1. Предоставлять по запросу друг друга копии Актов, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.
- 4.5.2. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 4.5.3. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трех) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Данные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по предоставленным ранее реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.
- 4.5.4. Предоставлять информацию в письменной или электронной форме о Переводах и Перечислениях в рамках любых расчетов по Договору.
- 4.5.5. 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. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

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 № 5 к Договору;
 - поступление в НКО от Эмитента сведений или документов, подтверждающих нарушение Плательщиком/ Получателем установленных Эмитентом правил. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении № 6 к Договору.
- 5.2. При подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода в соответствии с п.5.1 Договора, Получатель обязан возместить НКО суммы/части суммы Недействительных переводов, а также суммы/части суммы штрафов, списанных с НКО Эмитентами/по поручению Эмитентов вследствие совершения в пользу Получателя Недействительного перевода (далее - «Штрафы»), на основании предоставленных НКО документов, подтверждающих фактически понесенные НКО расходы/возникновение Недействительного перевода.
- 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.

6. Финансовые условия и порядок расчетов

- 6.1. За осуществление Переводов НКО взимает с Получателя комиссию, если это предусмотрено Тарифами/Тарифным планом для данного Получателя. 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»
- 6.2. НКО осуществляет Перечисление на основании Заявления на Перечисление, оформленном Получателем в электронном виде посредством Личного кабинета в Системе.
- 6.3. НКО осуществляет Перечисление по банковским реквизитам Получателя, указанным в Заявлении на Перечисление, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты 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. НКО устанавливает Тарифы / Тарифный план Получателю в соответствии с Тарифами с учетом следующего:
 - 6.5.1. при заключении Договора Получатель выбирает Тарифный план из предлагаемых НКО.
 - 6.5.2. в случае если Получатель уже имел до момента заключения настоящего Договора иные договорные отношения с НКО, то при одновременном расторжении ранее имевшихся договорных отношений и заключении Договора ему может быть предоставлена возможность сохранить имевшиеся ранее Тарифы / Тарифный план.
 - 6.5.3. изменение Тарифного плана, установленного в соответствии с п.6.5.1 Договора осуществляется НКО на основании Заявления Получателя на изменение Тарифного плана (в том числе в электронном виде, оформленном с использованием Личного кабинета в Системе). После принятия НКО положительного решения об изменении Тарифного плана, изменения вступают в силу после 00 часов 00 минут следующего за принятием решения календарного дня.
 - 6.5.4. изменение Тарифа / Тарифного плана может быть инициировано НКО в одностороннем порядке. В этом случае НКО уведомляет Получателя за 7 (семь) календарных дней до предполагаемой даты вступления изменений в силу. Использование Получателем Системы и осуществление Переводов по истечении этого срока, является безусловным согласием с изменением Тарифа / Тарифного плана.
- 6.6. Исполнение Получателем перед НКО денежных обязательств, предусмотренных п.4.3.1, п.4.3.7, п.5.2, п.8.7 Договора, осуществляется путем проведения НКО зачета однородных (денежных) обязательств Сторон, предусмотренных Договором, в следующем порядке:
 - 6.6.1. В соответствии с Договором у НКО возникает денежное обязательство перед Получателем на сумму Перечисления. У Получателя в соответствии с п.4.3.1, 4.3.7, п.5.2, п.8.7 Договора возникает встречное денежное обязательство перед НКО. Первоначальное и встречное обязательства являются однородными (денежными) обязательствами, которые могут быть прекращены зачетом.
 - 6.6.2. При возникновении у Получателя денежных обязательств перед НКО в соответствии с п.4.3.1, п.4.3.7, п.5.2, п.8.7 Договора НКО рассчитывает сумму денежных средств, подлежащую перечислению Получателем НКО, и при наличии возможности в одностороннем порядке производит зачет указанных однородных (денежных) обязательств (сумм) на сумму Перечисления. В данном случае сумма Перечисления уменьшается на сумму денежного обязательства Получателя перед НКО в следующем порядке:
 - в первую очередь - сумма комиссий согласно Тарифам / Тарифному плану;
 - во вторую очередь - сумма Недействительного перевода / Штрафов, подлежащая возмещению Получателем НКО в соответствии с п.5.2 Договора;
 - в третью очередь - сумма комиссии за обеспечение информационно-технологического взаимодействия между Получателем и Эмитентом при осуществлении Операции возврата Перевода, установленная Тарифами;
 - в четвертую очередь - сумма Операции возврата Перевода;
 - в пятую очередь - сумма денежных средств, ошибочно перечисленная НКО Получателю и подлежащая возврату НКО в соответствии с п.4.3.7 Договора;
 - в шестую очередь - сумма неустойки, предусмотренная п.8.7 Договора.
 - 6.6.3. Настоящим Получатель соглашается с тем, что зачет однородных (денежных) обязательств осуществляется НКО в одностороннем порядке, в результате чего обязательство НКО по сумме Перечисления частично прекращается на сумму обязательств Получателя перед НКО, указанных в п.4.3.1, п.4.3.7 п.5.2, п.8.7 Договора, а обязательства НКО перед Получателем на сумму Перечисления

уменьшаются на сумму произведенного зачета однородных (денежных) обязательств, что не является со стороны НКО нарушением обязательств по сумме Перечисления, предусмотренных Договором.

- 6.7. При недостаточности суммы Перечисления для осуществления НКО зачета на сумму денежных обязательств Получателя перед НКО, указанных в п.4.3.7, п.5.2, п.8.7 Договора, в полном объеме, в течение 3 (трех) рабочих дней НКО направляет Получателю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, сообщение, подписанное АСП НКО и содержащее требование о возмещении необходимой суммы по денежным обязательствам Получателя перед НКО, с последующим предоставлением требования, подписанного уполномоченным лицом НКО на бумажном носителе. Требование о возмещении НКО суммы денежных средств по обязательствам Получателя перед НКО, предусмотренным п.4.3.7, п.5.2, п.8.7 Договора, подлежит рассмотрению и исполнению Получателем в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Получателем требования НКО.

7. Отчетность по Договору

- 7.1. НКО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода формирует Акт отдельно по каждому Интернет-магазину и размещает его в Личном кабинете в Системе.
- 7.2. Получатель обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения НКО Акта в Личном кабинете в Системе осуществить сверку данных, указанных в Акте. При несогласии с данными, приведенными НКО в Акте, Получатель обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться в НКО по электронной почте documents@moneta.ru для осуществления сверки.
- 7.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления обращения Получателя НКО обязан осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:
- 7.3.1. если при осуществлении сверки расхождения, выявленные Получателем, будут подтверждены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, размещает исправленную версию Акта в Личном кабинете в Системе. 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 расхождения, выявленные Получателем, будут отклонены, НКО в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, направляет соответствующее уведомление Получателю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении.
- 7.4. При отсутствии обращения Получателя в НКО с мотивированным отказом от принятия Акта в течение сроков, 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 в Системе, а также подтверждение Получателем данных, указанных в Акте, в порядке, предусмотренном 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 в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения НКО Акта в Личном кабинете подписать и направить в НКО 2 (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 один 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 - Некоммерческой организации, 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 Интернет-магазину, 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. 4.3.11.

- 8.6. За просрочку исполнения НКО обязательства, предусмотренного п.6.2 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 обязан оплатить Получателю неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты 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.4.3.7 и п.6.7 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. Получатель обязан оплатить НКО неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней, с даты получения Получателем соответствующего требования НКО в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью 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, Переводах, объемах операций;
 - 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 Перевода, которые вызвали разногласия.
- 10.3. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются арбитражным судом по месту нахождения заявителя.

11. Срок действия Договора

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения 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 порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным извещением другой Стороны не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, за исключением случаев расторжения согласно пунктам 2.4 и/или 2.7.2.2 Договора. Извещение о расторжении Договора направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре, либо курьером. С даты получения извещения о расторжении Договора НКО/Получателем прием Распоряжений для осуществления Переводов в пользу Получателя прекращается.
- 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 извещения о

расторжении Договора. В случае если расторжение Договора произошло согласно пунктов 2.4 и/или 2.7.2. Договора, и/или по любым иным 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 календарных дней со дня расторжения. Если НКО были выявлены Недействительные переводы после расторжения Договора, расчёты производятся с удержанием сумм таких платежей 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.4.3.7, п.5.2 и п.8.7 Договора, которые продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты заключения соглашения Сторон, предусмотренного п.11.2.1 Договора, или получения извещения о расторжении Договора НКО/Получателем и прекращения НКО приема Распоряжений для осуществления Перевода в пользу Получателя в соответствии с пунктом 11.2.2 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 в случае, если Получатель систематически нарушает положения Договора, уведомив об этом Получателя посредством отправки сообщения на электронный адрес, указанный в Заявлении о присоединении к договору, или размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете в Системе, или в письменной форме, за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты приостановления действия Договора, вплоть до устранения нарушений.

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. Прочие условия

- 13.1. Получатель разрешает НКО передачу содержащихся в Договоре сведений о Получателе Эмитентам.
- 13.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и Заявлением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 13.3. При изменении организационно-правового статуса или инициирования процедуры ликвидации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 10 (десяти) рабочих дней до дня изменения организационно-правового статуса или в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня начала процедуры ликвидации.
- 13.4. При изменении организационно-правового статуса одной из Сторон, права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- 13.5. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 13.6. К Договору прилагаются следующие Приложения:
Приложение №1 «Форма Акта об оказании услуг»;
Приложение №2 «Регламент информационного обмена электронными документами»;
Приложение №3 «Перечень документов, предоставляемых Получателем по запросу НКО»;

Приложение №4 «Порядок взаимодействия Сторон при осуществлении Операции возврата Перевода»;
Приложение №5 «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в НКО информации о реализации Получателем Запрещенных услуг»;
Приложение №6 «Порядок взаимодействия Сторон при рассмотрении заявлений Эмитента о совершении Недействительного перевода».
Приложение №7 «Запрещённые и ограниченные к реализации в рамках Договора Услуги»
Приложение №8 «Требования к Интернет-магазину Получателя»
Приложение №9 «Заявление о присоединении»

14. Наименование, адрес и банковские реквизиты НКО:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ»
(общество с ограниченной ответственностью);
Сокращенное наименование: НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО);
Адрес местонахождения: 424020, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д. 7А.
ИНН 1215192632, КПП 121501001, ОГРН 1121200000316, БИК 048860734, корреспондентский счёт
30103810000000000734
Лицензия Банка России № 3508-К от 02 июля 2012 года.

Приложение №1
к Договору о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и
осуществлении информационно-технологического взаимодействия

ФОРМА АКТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ

ПОСТАВЩИК

НКО

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

ИНН/КПП	ИНН/КПП	1215192632 / 121501001
ОКВЭД/ОКПО	ОКВЭД/ОКПО	65.12 / 38024380
Юридический адрес	Юридический адрес	424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Почтовый адрес	Почтовый адрес	424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
e-mail:	e-mail:	documents@moneta.ru

Акт об оказании услуг

г. Йошкар-Ола «__» _____ 201_ года

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем "НКО", от имени которой выступает Председатель Правления Маймин Владислав Рувимович, действующий на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "Получатель", от имени которого выступает _____, действующий на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», согласно Договору № ____/2013-НКО от «__» _____ 2013 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 Поставщиком на начало отчетного периода по переводам, принятым в предыдущих отчетных периодах		
Сумма Переводов, принятых в адрес Поставщика за отчетный период		
Количество принятых Переводов, шт.		
Перечислено Поставщиком 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 Поставщика за отчетный период		
Сумма задолженности НКО перед Поставщиком на конец отчетного периода, подлежащая перечислению в следующем отчетном периоде		

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) и _____ свои обязательства по Договору № ____/2013-НКО от «__» _____ 2013 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 Поставщика:

М.П.

М.П.

/Маймин В.Р./

/_____/

От НКО

Председатель Правления

От Получателя

/Маймин В.Р./

/_____/

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

1. Термины и определения

Аутентификационные данные – совокупность данных, используемых для аутентификации. Использование Аутентификационных данных, равно как и действия совершенные в рамках Аутентифицированной сессии информационного обмена является аналогом волеизъявления, закрепленного собственноручной подписью соответствующей стороны.

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 (SSL/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, а также условия, при которых Электронные сообщения переданные Сторонами в рамках Информационного обмена, имеют юридическую силу, равную документам, составленным в простой письменной форме.

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, передавая 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 присоединения Получателя к Договору о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия.

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 платежей 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 счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия;

6.1.2. Подозрения Службы 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.

Перечень документов, предоставляемых Получателем по запросу НКО

1. ***Если Получатель - юридическое лицо:***

- 1.1. Анкета по форме, установленной НКО;
- 1.2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) датой выдачи не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты установления договорных отношений или копия данного документа, удостоверенная нотариально;
- 1.3. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, заверенные руководителем Получателя**;
- 1.4. Копии документов, удостоверяющих личность лиц*, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, удостоверенные нотариально;
- 1.5. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя Получателя, удостоверенные нотариально;
- 1.6. Копии документов, подтверждающие факт назначения (избрания) руководителя Получателя, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем Получателя**;
- 1.7. Копии учредительных документов и всех изменений к ним, заверенные руководителем Получателя**;

2. ***Если Получатель - кредитная организация или небанковская кредитная организация:***

- 2.1. Анкета, составленная по форме, установленной НКО, либо по форме, разработанной и утвержденной Получателем, которая включает все основные данные, необходимые для идентификации Получателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2.2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) датой выдачи не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты установления договорных отношений или копия данного документа, удостоверенная нотариально;
- 2.3. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, заверенные руководителем Получателя**;
- 2.4. Копии документов, удостоверяющих личность лиц*, выступающих от имени Получателя при установлении договорных отношений, удостоверенные нотариально;
- 2.5. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя* Получателя, удостоверенные нотариально.
- 2.6. Копии документов, подтверждающие факт назначения (избрания) руководителя Получателя, либо выписка из указанных документов, заверенные руководителем Получателя**;
- 2.7. Копия письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования руководителя Банка-партнера с территориальным учреждением Банка России, удостоверенная нотариально;
- 2.8. Копии учредительных документов и всех изменений к ним, заверенные руководителем Получателя**;
- 2.9. Сведения о принимаемых Получателем мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма***;
- 2.10. Информация об использовании счетов Получателя кредитными организациями, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления***.

3. ***Если Получатель - физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (далее - «Индивидуальный предприниматель»):***

- 3.1. Анкета по форме, установленной НКО;
- 3.2. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) датой выдачи не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты установления договорных отношений или копия данного документа, удостоверенная нотариально;
- 3.3. Копии документов, удостоверяющих личность Индивидуального предпринимателя*, удостоверенные нотариально;
- 3.4. Копию Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004, удостоверенную нотариально;
- 3.5. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, удостоверенную нотариально

* Копии страниц документов, удостоверяющих личность, должны содержать идентифицирующие сведения, а именно: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)); дату и место рождения; адрес регистрации по месту жительства и места пребывания (фактический адрес).

** Копии документов, заверенные руководителем Получателя, должны содержать надпись «Копия верна», подпись руководителя Получателя с указанием должности, фамилии, имени и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) лица, заверившего документы, и печатью Получателя.

*** Сведения/информация не предоставляются в случае заполнения Анкеты по форме, установленной НКО.

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

1 Настоящий Порядок устанавливает порядок и условия осуществления Операций возврата Перевода на Платежное средство Плательщика, 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 в Системе. 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 в Системе;

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 с даты 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 обязательств по возврату Получателю комиссии, уплаченной Получателем НКО в соответствии с установленным Получателю Тарифным планом.

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 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 Платежное средство Плательщика 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 Платежное средство Плательщика размещается НКО в Личном кабинете в Системе;
- 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 Платежное средство Плательщика 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 Платежное средство Плательщика согласно Заявлению на перечисление по Операции возврата Перевода;
- НКО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты 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 в Системе.

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 в Системе.

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

1. НКО не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления в НКО информации (СМИ, сеть Интернет, письменные или устные обращения Плательщиков/ Эмитентов, а также иные каналы получения НКО информации) о реализации Получателем Запрещенных услуг направляет Получателю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, 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 с даты отправки НКО Запроса направить на адрес электронной почты НКО finance@moneta.ru , сообщение, содержащее запрашиваемые НКО документы и информацию, 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 с Интернет-магазином, а также не осуществлять расчеты по Переводам/ приостановить осуществление Переводов, совершаемым в пользу Получателя. При этом НКО направляет уведомление об отключении Интернет-магазина Получателю в течение 2 (двух) рабочих дней с даты отключения Интернет-магазина от Системы на адрес электронной почты Получателя, указанный в Заявлении.
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 с даты поступления такой информации и документов повторно подключает Интернет-магазин к Системе, 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 Заявлении.
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 с даты 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 с даты получения от НКО Требования рассмотреть Требование и направить в НКО на адрес электронной почты finance@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 с даты 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.

Запрещённые и ограниченные к реализации в рамках Договора Услуги

Запрещены к реализации:

1. Запрещённые к обороту или пересылке на территории Российской Федерации товары. В том числе: оружие, боеприпасы и средства самообороны, точные копии огнестрельного или холодного оружия.
2. Наркотические и приравненные к ним вещества и растения, а также их ингредиенты или любые средства для их производства, равно как и описания способов изготовления таких веществ.
3. Лекарственные и медицинские препараты, отпускаемые только по рецептам, равно как и сырьё или инструкции для их производства
4. Государственные наградные или отличительные знаки.
5. Государственные документы.
6. Униформа государственных органов.
7. Удостоверения личности и лицензии.
8. Предметы специального назначения, имеющие отношение к полиции и охране правопорядка.
9. Электронное оборудование, запрещенное на территории Российской Федерации или страны нахождения покупателя.
10. Устройства для взлома или вскрытия замков.
11. Информация, содержащая персональные данные или данные пригодные для осуществления незаконной деятельности (спам-рассылок и т. п.).
12. Многоуровневый маркетинг, финансовые пирамиды и матрицы, «бизнес-пакеты».
13. Предметы или услуги, нарушающие нормы общественной морали (в том числе, но не ограничиваясь перечисленными: порнографические товары или информация, содержащая порнографию, памятные нацистские предметы, «эскорт-услуги», проституция).
14. Игровые терминалы.
15. Любые предметы с имеющимися изначально, но удалёнными серийными номерами.
16. Объекты интеллектуальной собственности без разрешения авторов.
17. Вредоносное программное обеспечение.
18. Товары или услуги, прямо или косвенно понуждающие к незаконным действиям (пропагандирующие социальную, расовую, религиозную или межнациональную рознь; содержащие пропаганду террора или причинения вреда).
19. Скоропортящиеся товары.
20. Поддельные или контрафактные товары.
21. Предметы и оборудование, предназначенные для использования объектов авторского права без разрешения авторов (в том числе, но не ограничиваясь перечисленным: предназначенные для снятия защиты авторских прав или региональных ограничений элементы или программное обеспечение электронных устройств).
22. Опасные товары и услуги (в том числе, но не ограничиваясь перечисленными: содержащие взрывчатые, токсичные, ядовитые, радиоактивные материалы).
23. Человеческие органы и останки.

24. Товары или услуги, не имеющие потребительской стоимости.
25. Аукционы или торговые системы, позволяющие вести деятельность, исключаящую передачу товаров, услуг или иных продуктов, имеющих потребительскую стоимость (в том числе «скандинавские аукционы» и т.п.)
26. Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем.
27. Предметы истории и искусства, составляющие культурные ценности страны, в которой находится потребитель.
28. Бывшая в употреблении косметика.
29. Поддельные денежные знаки, поддельные почтовые марки и т.п.
30. Товары, содержащие табак.

Услуги, реализация которых в рамках Договора возможна по предварительному согласованию:

В случаях, когда это не противоречит законодательству Российской Федерации, при наличии разрешения и/или лицензии и после предварительного письменного согласования с НКО допустима реализация следующих товаров и услуг ограниченного оборота:

1. Товары, содержащие алкоголь
2. Акции и ценные бумаги
3. Азартные игры
4. Букмекерские услуги
5. Лотерейные билеты

Требования к Интернет-магазину Получателя

1. Соответствие содержимого Интернет-магазина и предлагаемых товаров и услуг требованиям законодательства Российской Федерации и страны регистрации юридического лица партнёра.
2. Соответствие содержимого Интернет-магазина общепринятым морально-этическим нормам.
3. Товары или услуги, за которые принимаются платежи, должны иметь исчерпывающее описание, не подразумевающее двоякое толкование.
4. Не допускается размещение Интернет-магазина на бесплатном хостинге.
5. Наличие информации о получателе платежей (владелец магазина/сервиса), доступной без регистрации плательщика, с указанием юридических реквизитов (как минимум: название юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя, юридический адрес, ИНН, КПП).
6. Наличие контактной информации для плательщиков, доступной без регистрации плательщика (как минимум: телефон и электронная почта).
7. Интернет-магазин должен быть полностью функционален и заполнен содержимым. Не допускаются ссылки на неработоспособные / не отображающиеся или отображающиеся некорректно разделы, элементы интерфейса и т. п.
8. Интернет-магазин должен содержать доступную без предварительной регистрации информацию о том, что оплата происходит с использованием сервиса PayAnyWay, с активной гиперссылкой на интернет-сайт <http://www.payanyway.ru>
9. Описание порядка и процесса оплаты, а также информация о временном промежутке между оплатой и отгрузкой (доставкой) товара или предоставлением услуги должны быть доступны без предварительной регистрации.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ № _____
к Договору о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ
и осуществлении информационно-технологического взаимодействия

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

Регистрационный номер (ОГРН/ ОГРНИП): _____

ИНН: _____

Адрес местонахождения: _____

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) о присоединении к Договору о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия (далее - Договор). Подтверждаем, что ознакомились с Договором и Тарифами НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО), подтверждаем своё согласие с ними и обязуемся их выполнять.

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

Интернет-ресурс Получателя _____
Адрес электронной почты _____
Промо-код (при наличии) _____

Руководитель _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

М.П.

Отметки НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО):

Настоящее Заявление принято и проверено ____ . ____ . ____ года

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

Председатель Правления _____ В.Р. Маймин