

## **Договор о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств**

Настоящий документ – Договор об обеспечении приема электронных средств платежа и (или) участии в переводе денежных средств (далее – Договор) составлен в г. Йошкар-Оле и определяет порядок и условия оказания услуг Платежным агрегатором, действующим от имени Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), на основании Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора №3/2020-БПА ПА от 21.12.2020г.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Договор** - настоящий Договор о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств. Текст Договора размещается на Сайте ПА и на Сайте НКО.

**НКО** - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), являющаяся оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, адрес места нахождения: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение А. ИНН 1215192632, КПП 121501001, ОГРН 1121200000316, БИК 048860734, к/с 301038100000000000734, лицензия Банка России № 3508-К от 29 ноября 2017 года.

**Интернет-магазин** - программный продукт, управление которым осуществляет Получатель, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых Получателем товарах, работах или услугах и их стоимости, а также прием от Плательщиков заказов на их приобретение.

**Недействительный перевод** - Перевод, связанный с оплатой/реализацией услуг/товаров запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации, 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 №2 к Договору.

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

**Чек** – фискальный чек, подтверждающий факт внесения Плательщиком денежных средств и факт совершения платежа, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации.

**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 Получателя, 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».

**Прием электронных средств платежа (Прием ЭСП)** - действия ПА от имени НКО по получению и учету денежных средств, полученных в результате исполнения Распоряжения Плательщика в пользу Получателя в счет оплаты Плательщиком товаров, работ и услуг с зачислением принятых денежных средств на специальный банковский счет ПА в НКО.

**Перевод денежных средств (Перевод)** - действия НКО по безналичному перечислению денежных средств в валюте Российской Федерации, со специального банковского счета ПА

по распоряжению ПА на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО.

**Плательщик** - физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, представляющий ПА денежные средства в оплату Услуг.

**Получатель** - юридическое лицо; физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; физическое лицо, зарегистрированное в ФНС в соответствии с ФЗ № 422-ФЗ от 27.11.2018 года «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», в качестве плательщика налога на профессиональный доход, или кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, реализующие услуги в валюте Российской Федерации посредством сети Интернет.

**Сайт НКО** - web-сайт НКО в сети Интернет: [www.moneta.ru](http://www.moneta.ru)

**Сайт ПА** - web-сайт ПА в сети Интернет: [www.skapl.ru](http://www.skapl.ru)

**Тариф НКО** – размеры комиссий и их значения, подлежащие уплате Получателем НКО в случаях, предусмотренных Договором о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — резидентов РФ.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, которые предназначены для осуществления Переводов без открытия банковского счета, в том числе расчетов электронными денежными средствами.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. ПА, действует от имени и в интересах НКО, принимает на себя обязательство обеспечить Прием электронных средств платежа и (или)<sup>1</sup> участие в Переводе денежных средств в пользу Получателя.

2.3. Обязательства Плательщика перед Получателем, во исполнение которых совершаются Переводы, возникают в порядке и по основаниям, установленным законом, и (или) договором. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования настоящего Договора и не порождают для ПА обязанностей.

2.5. ПА подтверждает прием денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи (направления) фискального чека.

2.6. ПА в целях оказания услуг Получателю проводит идентификацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.<sup>2</sup>

2.7. ПА предоставляет Получателю собственные программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа, с соблюдением требований по защите информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации<sup>3</sup>.

## 3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

3.1. Заключая настоящий Договор, Получатель поручает ПА осуществлять прием электронных средств платежа и (или) участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателя.

3.2. Настоящий документ в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) является публичной офертой, т.е. является официальным предложением ПА, о заключении с Получателем договора о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств на условиях, изложенных в настоящем Договоре.

---

<sup>1</sup> ПА выбирает обязательство, волеизъявление о котором направлено НКО.

<sup>2</sup> ПА вносит в договор пункт в случае применимости.

<sup>3</sup> ПА вносит в договор пункт в случае применимости.

3.3. Получателю, который согласен с изложенными ниже условиями настоящего Договора и всех его приложений, предоставляется возможность, в целях исполнения денежных обязательств получить Перевод.

3.4. В соответствии с п. 3 ст. 438 ГК РФ, акцептом оферты со стороны Получателя и вступление Договора в силу является проведение первой финансовой операции (Прием ЭСП Плательщика) в пользу Получателя.

3.5. Договор составлен в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от «27» июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.6. Условия Договора устанавливаются НКО в одностороннем порядке с применением положений статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **4.1. Обязанности ПА:**

4.1.1. Осуществлять исполнение своих обязательств в соответствии с условиями Договора и соблюдением норм законодательства Российской Федерации.

4.1.2. Участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателя по операциям с использованием ЭСП.

4.1.3. Предоставлять Получателю программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием электронных средств платежа, с соблюдением требований по защите информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации<sup>4</sup>.

4.1.4. Соблюдать порядок Приема ЭСП и порядок Перевода в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, а также требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, и финансированию терроризма<sup>5</sup>.

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

4.1.6. Не передавать информацию о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.1.7. Представлять неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления Приема ЭСП до начала осуществления Приема ЭСП следующую информацию:

- наименование, место нахождения НКО и ПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии НКО на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора между НКО и ПА, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;
- размер вознаграждения/комиссии, уплачиваемого Плательщиком, в случае взимания такого вознаграждения, а также видов и размеров иных расходов физического лица, связанных с осуществлением Приема ЭСП и/или Перевода;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов НКО, ПА.

4.1.9. Принимать и рассматривать рекламации (претензии) Плательщиков и Получателей.

4.1.10. Подтверждать Прием ЭСП или Перевод путем выдачи Чека. Чек, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. ПА формирует Чек на основании информации, полученной в результате информационно-технологического взаимодействия с Получателем (от Получателя) или от привлеченной Получателем Платформы.

---

<sup>4</sup> ПА вносит в договор пункт в случае применимости.

<sup>5</sup> ПА вносит в договор пункт в случае представления Получателю программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием электронных средств платежа.

4.1.11. Обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной им от Получателя в рамках исполнения Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.12. Передать в адрес Получателя информационное сообщение о Переводе самостоятельно или с привлечением НКО.

4.1.13. Ежемесячно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за Отчетным периодом, формировать для Получателя Акт оказанных услуг (далее - Акт). Акт доступен Получателю в \_\_\_\_ (определить форму/вид и способ представления Акта).

4.1.14. Принять все необходимые действия для урегулирования имеющихся расхождений при получении от Получателя мотивированного отказа от подписания Акта в соответствии с п. 4.3.11. Договора.

4.1.15. После согласования Акта в соответствии с п.4.3.11. Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней направить Получателю Акт, подписанный уполномоченным лицом ПА и заверенный печатью ПА, по электронной почте либо посредством системы электронного документооборота, либо почтой по адресу, указанному при заключении Договора.<sup>6</sup>

#### **4.2. Права ПА:**

4.2.1. Принимать от физических лиц платежи с использованием ЭСП в адрес Получателя.

4.2.2. Удерживать из сумм Переводов вознаграждение ПА, НКО, излишне переведенную Получателю сумму в размере, указанном в уведомлении Получателю, суммы штрафов и суммы Недействительных переводов, а также документально подтвержденные расходы и убытки НКО и Платежного агрегатора, возникшие вследствие проведения Недействительных переводов.

4.2.3. Отказывать Плательщикам в Приеме ЭСП 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.

4.2.4. В одностороннем внесудебном порядке прекращать исполнение обязательств и расторгать Договор с Получателем в случае, когда ПА стала известна информация о начале процедуры ликвидации или банкротства Получателя без уведомления Получателя.

4.2.5. В случае, когда ПА 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 отсутствии представленного Получателем уведомления, в одностороннем внесудебном порядке прекратить исполнение обязательств и/или расторгнуть Договор.

4.2.6. ПА не вправе в одностороннем порядке вносить в настоящий Договор изменения и дополнения без согласования с НКО.

#### **4.3. Обязанности Получателя:**

4.3.1. Гарантировать ПА, что предоставленные для исполнения Договора данные являются исчерпывающими и актуальными, деятельность Получателя соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и не связана с реализацией запрещенных законодательством РФ услуг.

4.3.2. До заключения Договора в целях проведения идентификации представить ПА документы и/или сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными документами Банка России в целях внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения<sup>7</sup>.

4.3.3. Оплачивать вознаграждения/комиссии, предусмотренные Договором.

---

<sup>6</sup> ПА вносит в договор пункты в случае применимости.

<sup>7</sup> ПА вносит в договор пункт в случае проведения идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4.3.4. Соблюдать требования по обеспечению безопасности информации и осуществлять все необходимые действия для пресечения несанкционированного доступа к используемым программно-техническим средствам.

4.3.5. В случае ошибочно осуществленного Перевода на счет Получателя суммы большей, чем подлежит к переводу, вернуть излишне переведенную сумму ПА.

4.3.6. Компенсировать ПА или НКО сумму документально подтвержденных расходов и убытков возникших вследствие проведения Недействительных переводов, в том числе суммы штрафов и суммы Недействительных переводов.

4.3.7. Для проведения мероприятий по выявлению недействительных переводов и проведению разбирательств в рамках процедур международных платежных систем предоставлять ПА информацию и документы, подтверждающие правомерность проведения операций в сроки, указанные в соответствующих запросах.

4.3.8. В случае признания операции недействительной и невозможности для ПА удержать суммы Недействительных переводов и штрафных санкций по Недействительным переводам из денежных средств, находящихся в расчетах у ПА, Получатель на основании счета, выставленного ПА, или на основании письменного требования ПА, направленного по электронной почте/ электронного документооборота/ почтой по адресу Получателя, Получатель в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента получения счета или требования обязан погасить возникшую задолженность путем безналичного перечисления по реквизитам ПА.

4.3.9. Соблюдать условия настоящего Договора.

4.3.10. Согласовать Акт в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента формирования ПА Акта, предоставленного в соответствии с п.4.1.12 Договора. Неполучение ПА от Получателя мотивированного возражения на Акт в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, Стороны расценивают как согласие Получателя с данными, указанными ПА в Акте.

4.3.11. Принять все необходимые действия для урегулирования имеющихся расхождений при наличии мотивированного отказа от подписания Акта в соответствии с п. 4.3.10 Договора.

4.3.12. Подписать и направить ПА один экземпляр Акта в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от ПА Акта.

#### **4.4. Права Получателя:**

4.4.1. Использовать программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП.

4.4.2. Запрашивать у ПА информацию о совершенных в пользу Получателя Переводах.

#### **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, в том числе реорганизации, права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

5.1. Все расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.

5.2. Перевод денежных средств осуществляется ПА на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО на сумму Переводов Плательщиков за вычетом суммы вознаграждения предусмотренной Договором, а также суммы Недействительных

переводов и штрафных санкций по Недействительным переводам.

5.3. Возврат Плательщиком денежных средств в случаях, указанных в п. 4.3.5., 4.3.8. Договора, осуществляется посредством удержания требуемых сумм из суммы Перевода на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО.

5.4. Получатель даёт согласие (заранее данный акцепт) ПА на оплату вознаграждения и иных выплат по обязательствам Получателя вытекающих из настоящего Договора посредством удержания ПА денежных средств из любых сумм Получателя, находящихся в распоряжении ПА.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта (принятия) Получателем в соответствии с п. 3.3 настоящего Договора и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом письменно другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения или в иной срок, установленный в Договоре.

6.3. В случае направления уведомления в соответствии с пунктом 6.2. Договора соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.

6.4. Договор может быть досрочно расторгнут по соглашению сторон. В случае расторжения Договора по соглашению сторон, все обязательства Сторон должны быть выполнены до его расторжения.

6.5. При расторжении Договора в одностороннем порядке, за исключением оснований, предусмотренных п. 6.4, Сторона, заявляющая об одностороннем отказе от исполнения Договора, направляет другой Стороне официальное уведомление о расторжении Договора не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Договора. Соглашение о расторжении договора в этом случае не составляется.

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

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны несут ответственность за выполнение принятых по настоящему Договору обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Получатель самостоятельно несет ответственность за любые убытки или иные негативные последствия, возникающие у него вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

7.3. ПА не несет ответственности за невыполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, если данное неисполнение явилось следствием наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, которые ПА не мог ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). Для целей настоящего Договора к обстоятельствам непреодолимой силы относятся также сбои, возникающие в телекоммуникационных и/или энергетических сетях, а также недобросовестные действия третьих лиц, направленные на выведение из строя программно - аппаратных средств ПА и/или НКО и/или Получателя.

7.4. ПА не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Плательщиком обязательств перед Получателем в случае недостоверности предоставленной Плательщиком информации в нарушение п. 4.3.1. Договора.

7.5. Платежный агрегатор и НКО не несут ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по договорам между Получателем и Плательщиками, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора.

## **8. СОГЛАШЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

8.2. Претензионный порядок разрешения споров по Договору обязателен для Сторон. Срок

рассмотрения претензии составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты направления претензии.

Претензия считается доставленной, если претензия направлена способом, указанным в настоящем Договоре. Претензия считается доставленной при недобросовестном воспрепятствовании или уклонении от получения отправления, письма, а также блокировки получения электронных сообщений от направляющей Стороны.

8.3. Надлежащими адресами для отправки почты, на которые должны отправляться претензии, являются: ПА – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ; Получатель – место нахождения, указанное в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/адрес регистрации по месту жительства.

8.4. Сторона, у которой произошло изменение в реквизитах Сторон Договора адреса, номера или иного реквизита, обязана письменно уведомить другую Сторону о таком изменении. Действия, совершенные с использованием недействующих адресов, номеров или реквизитов, будут признаваться надлежащим исполнением, если в адрес исполнившей Стороны не доставлялось соответствующего уведомления об изменении. Сторона, не сделавшая письменного уведомления, несет все риски, связанные с изменением реквизита, в том числе риски неполучения любого юридически значимого уведомления

8.5. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в суд по месту нахождения истца.

#### **9. НАИМЕНОВАНИЕ, АДРЕС, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ ПА**

Общество с ограниченной ответственностью «СКАПЛ»

Адрес места нахождения: 426065, г. Ижевск, ул. 10 лет Октября, д.60, оф.719

ИНН 1840080290

КПП184001001

ОГРН 1181832013120

ОКПО 28768369

БИК 042202824

р/с 40702810129440000905

Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК» г. Нижний Новгород

к/с 30101810200000000824

адрес электронной почты: info@skapl.ru

телефон: 8-800-250-89-12