

Договор об участии в переводе денежных средств.

Настоящий документ – Договор об 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 №03/2020 от 21.12.2020 г.

Термины и определения

Договор - настоящий Договор об участии в переводе денежных средств. Текст Договора размещается на Сайте ПА и на Сайте НКО.

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 №1 к Договору.

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 30103810000000000734, лицензия Банка России №3508-К от 29 ноября 2017 года.

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

Перевод денежных средств (Перевод) - действия НКО в рамках применяемых форм безналичных расчётов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика в соответствии с его распоряжением.

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».

Плательщик - физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, представляющий ПА денежные средства в оплату товаров, работ, услуг Получателя.

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.

Сайт ПА - web-сайт ПА в сети Интернет: sbplat.ru.

Стороны Договора – ПА, НКО, Получатель.

Тариф ПА – размеры комиссий и их значения, подлежащие уплате Получателем в рамках настоящего Договора, размещен на Сайте ПА.

Чек – фискальный чек, подтверждающий факт внесения Плательщиком денежных средств в оплату товаров, работ, услуг Получателя, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации.

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

1. Предмет договора

1.1. ПА, действует от имени и в интересах НКО, принимает на себя обязательство обеспечить участие в Переводе денежных средств в пользу Получателя по операциям с использованием электронных средств платежа, с соблюдением требований по защите информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

1.2. Обязательства Получателя перед Плательщиком, 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 или НКО обязанностей.

1.3. ПА подтверждает прием денежных средств для осуществления Переводов путем выдачи (направления) Чека.

1.4. Окончательным (безотзывным) является перевод, в результате которого происходит пополнение специального счета ПА в НКО «МОНЕТА» (ООО). Данные поручения не могут быть оспорены в соответствии с правилами международных систем Visa, MasterCard и правилами платежной системы МИР.

1.5. НКО осуществляет перечисление денежных средств, принятых ПА в адрес Получателя по банковским реквизитам Получателя по распоряжению ПА, не позднее 3 (трех) рабочих дней.

2. Порядок и условия заключения договора.

2.1. Заключая настоящий Договор, Получатель поручает ПА участвовать в переводе денежных средств в пользу Получателя.

2.2. 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 об участии в переводе денежных средств на условиях, изложенных в настоящем Договоре.

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

2.4. Получатель, который согласен с изложенными ниже условиями настоящего Договора и всех его приложений направляет в адрес ПА Заявление о присоединении к публичной оферте (Приложение №2) на бумажном носителе.

2.5. В соответствии с п. 3 ст. 438 ГК РФ, акцептом оферты со стороны ПА и вступление Договора в силу является проведение первой операции зачисления денежных средств на специальный банковский счет ПА (в пользу Получателя).

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

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

3.Права и обязанности сторон

3.1.Обязанности ПА:

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

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

3.1.3.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.

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

3.1.5.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.

3.1.6.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.

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

3.1.8.Подтверждать прием ЭСП или Перевод путем выдачи Чека согласно п.1 ст. 1.2, ст. 1.1 Федерального Закона №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», Письма Минфина России от 18.05.2020 №03-01-15/40639, от 14.03.2018 №03-01-15/15693) 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).

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

3.1.10.Передавать в адрес Получателя информационное сообщение о Переводе самостоятельно или с привлечением НКО.

3.2.Права ПА:

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

3.2.2.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.

3.2.3.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.

3.2.4.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.

3.2.5. 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 отсутствие представленного Получателем уведомления, в одностороннем внесудебном порядке прекратить исполнение обязательств и/или расторгнуть Договор.

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

3.2.7. Осуществлять обработку персональных данных Получателя в рамках настоящего Договора, в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

3.2.8. Расторгнуть настоящий Договор в порядке, описанном в п. 3.2.4, 6.2, 6.4 Договора.

3.3. Обязанности Получателя:

3.3.1. 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/товаров/работ.

3.3.2. До заключения Договора в целях проведения НКО идентификации предоставить 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.

3.3.3. Оплачивать вознаграждения/комиссии, предусмотренные Договором.

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

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

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

3.3.7. 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.

3.3.8. 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.

3.3.9. По письменному запросу представлять ПА сведения и документы, необходимые для исполнения ПА и НКО требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в порядке и сроки, установленные в запросе.

3.3.10. Не передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам.

3.3.11. Устранять выявленные ПА нарушения в соответствии с уведомлением о необходимости устранения нарушений и направлять в ПА отчёт об устранении выявленных нарушений по форме и в срок, установленный в уведомлении ПА.

3.3.12. Соблюдать условия настоящего Договора.

3.4. Права Получателя:

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

3.5. Стороны обязаны:

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

3.5.2. 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.

3.5.3. 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.

3.5.4. 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.

4. Порядок расчетов

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

4.2. Перевод денежных средств осуществляется со специального банковского счета ПА на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО на сумму Переводов за вычетом суммы вознаграждения, предусмотренной Договором, а также суммы Недействительных переводов и штрафных санкций по Недействительным переводам.

4.3. Возврат Плательщикам денежных средств в случаях, указанных в п. 3.3.5, 3.3.8. Договора, осуществляется посредством удержания требуемых сумм из суммы Перевода на банковский счет Получателя или банковские реквизиты Получателя в НКО.

4.4. 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 на специальном банковском счете ПА.

5. Отчетность по договору

5.1. ПА не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода формирует Акт об оказании услуг (далее - «Акт») и направляет на адрес электронной почты Получателя, заявленный им при заключении настоящего Договора.

5.2. Получатель обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня направления ПА Акта осуществить сверку данных, указанных в Акте. При несогласии с данными, приведенными ПА в Акте, Получатель обязан в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, обратиться к ПА по электронной почте buh@skapl.ru для осуществления сверки.

5.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления обращения Получателя ПА обязан осуществить сверку выявленных Получателем расхождений. При этом:

-если при осуществлении сверки, выявленные Получателем расхождения, будут подтверждены, ПА в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, направляет исправленную версию Акта. Повторная сверка Получателем данных, указанных в Акте, осуществляется в порядке и в сроки, установленные в п.5.1 Договора;

-если при осуществлении сверки, выявленные Получателем расхождения, будут отклонены, ПА в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, направляет соответствующее уведомление Получателю на адрес электронной почты.

5.4. Отсутствие обращения Получателя в ПА с мотивированным отказом от принятия Акта в течение срока, установленного п.5.2 Договора, Стороны расценивают как согласие Получателя с данными, указанными ПА в Акте.

5.5. Стороны признают, что направление ПА Акта на адрес электронной почты Получателя, а также подтверждение Получателем данных, указанных в Акте, в порядке, предусмотренном п.5.2-5.4 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.

6.Срок действия договора

6.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта (принятия) Получателем в соответствии с п. 2.4 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. 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. 3.3.1. Договора.

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

9.Приложения:

Приложение 1 – Форма Акта об оказании услуг.

Приложение 2 – Заявления о присоединении к публичной оферте.

10.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

ФОРМА АКТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ

Получатель

ПА

ИНН/КПП
ОКВЭД/ОКПО
Юридический адрес

ИНН/КПП
ОКВЭД/ОКПО _____ / _____
Юридический адрес

Почтовый адрес

Почтовый адрес

e-mail:

e-mail: _____

Акт об оказании услуг

г. _____

«__» _____ 202__ года

_____ именуемая в дальнейшем «ПА», от имени которой выступает _____ действующий на основании _____, с одной стороны, и _____, Именуемое (ый/ая) в дальнейшем "Получатель", от имени которого выступает _____, действующий на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», согласно Договору № _____ от «__» _____ 202__ года, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Дата и время начала отчетного периода	00.00.00	00:00:00
Дата и время конца отчетного периода	00.00.00	23:59:59
		Сумма, руб.
Сумма задолженности ПА перед Получателем на начало отчетного периода по переводам, принятым в предыдущих отчетных периодах		
Сумма Переводов, принятых в адрес Получателя за отчетный период		
Количество принятых Переводов, шт.		
Сумма вознаграждения ПА за исполнение обязательств по Договору, удержанная за отчетный период (без НДС)		
Перечислено денежных средств ПА в пользу Получателя за отчетный период		
Сумма возвратов, переданных от Получателя в адрес клиентов		
Количество возвратов, шт.		
Сумма задолженности ПА перед Получателем на конец отчетного периода, подлежащая перечислению в следующем отчетном периоде		
_____ и _____ свои обязательства по Договору № _____ от «__» _____ 202__ 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 ПА:
М.П.

За и от имени Получателя:
М.П.

/ _____ /

/ _____ /

ТАРИФ ПА ¹,

взимаемый в соответствии с Договором об участии в переводе денежных средств по операциям с использованием электронных средств платежа с Получателя

Действует с 01 марта 2023 года.

При переводе

Банковская карта Visa, MasterCard, МИР, Yandex Pay	
ЖКХ	1,5%
Прочее	4%

Система быстрых платежей (переводы по QR-коду)	
ЖКХ, медицина, благотворительность, транспорт, телеком	2,4%
Прочее	2,7%

При возврате ранее принятых переводов

Банковская карта Visa, MasterCard, МИР, Yandex Pay	0%
---	----

Система быстрых платежей (переводы по QR-коду)	0%
--	----

За перечисление принятых переводов Получателю

Банковский перевод на расчётный счёт, открытый в банке РФ	0%
---	----

¹ Размер комиссий может быть изменён в сторону уменьшения при проведении ООО «СКАПЛ» маркетинговых акций.