

УТВЕРЖДЕНЫ

**Решением №2 единственного учредителя
Общества с ограниченной ответственностью
Платежной небанковской
кредитной организации «Электронные платежи»
от «14» января 2016 года**

ПРАВИЛА

**осуществления перевода электронных денежных средств
в Обществе с ограниченной ответственностью
Платежной небанковской кредитной организации «Электронные платежи»
(ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»)**

г. Ижевск, 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Термины и определения.
3. Порядок деятельности Оператора электронных денежных средств, связанной с переводом Электронных денежных средств.
4. Порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа и осуществления перевода Электронных денежных средств с их использованием.
5. Список операций, совершаемых Оператором электронных денежных средств с использованием Электронного средства платежа.
6. Порядок работы при привлечении Банковского платежного агента (субагента).
7. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств.
8. Порядок рассмотрения претензий Оператором электронных денежных средств, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентом.
9. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов Электронных денежных средств.
10. Сохранность информации.
11. Обеспечение банковской тайны.
12. Заключительные положения.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе: Федеральным законом от 27.06.11 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, и определяют порядок осуществления перевода электронных денежных средств Общества с ограниченной ответственностью Платежной небанковской кредитной организации «Электронные платежи» (далее по тексту - ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»).

1.2. Данные Правила ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» определяют:

- 1) порядок деятельности ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», связанной с переводом электронных денежных средств;
- 2) порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
- 3) список операций, совершаемых ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» с использованием электронного средства платежа;
- 4) порядок деятельности ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
- 5) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
- 6) порядок рассмотрения претензий ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
- 7) соблюдение банковской тайны и сохранность информации ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»;
- 8) порядок обмена информацией при осуществлении перевода электронных денежных средств.

1.3. Давая распоряжение о переводе электронных денежных средств, клиент автоматически соглашается с настоящими Правилами.

1.4. ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» обеспечивает бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

2. Термины и определения

Оператор электронных денежных средств – ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющая деятельность по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Электронное средства платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Оператора электронных денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода ЭДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Оператор электронных денежных средств обеспечивает при использовании ЭСП возможность их определения Клиентами как неперсонифицированных, персонифицированных или корпоративных ЭСП.

Договор об использовании ЭСП - договор на использование ЭСП, подписываемый Клиентом, для осуществления операций с использованием ЭДС.

Клиент - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, использующее ЭСП в соответствии с Договором об использовании ЭСП и заданными Реквизитами доступа. Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства Оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

Плательщик - клиент, по распоряжению которого осуществляется перевод ЭДС.

Получатель - клиент, в адрес которого осуществляется перевод ЭДС.

Сообщение – электронный документ, предоставляемый Оператором электронных денежных средств Клиенту, подтверждающий совершение операции с использованием ЭСП Клиента.

Участник перевода – кредитные организации, филиалы кредитных организаций и иные юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица - индивидуальные предприниматели, физические лица, объединенные общими правилами расчетов, установленными для них в настоящих правилах.

Реквизиты доступа – программные средства защиты от несанкционированного доступа к ЭСП Клиента (логин и пароль для доступа к ЭСП).

Распоряжение – запрос Клиента на проведение Оператором электронных денежных средств операции по переводу ЭДС Клиента.

Операция – осуществление перевода ЭДС без открытия банковского счета с использованием ЭСП от Плательщика к Получателю.

Реквизиты операции - уникальная информация об операции, совершенной клиентом с использованием ЭСП, содержащая наименование кредитной организации, номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа; вид операции; дату операции; сумму операции; сумму комиссионного вознаграждения в случае его взимания; идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа, иную дополнительную информацию, установленную кредитной организацией.

Безотзывность перевода ЭДС - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Окончателность перевода ЭДС - предоставление денежных средств Получателю средств в определенный момент времени.

Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

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

Центр обработки данных - подразделение Оператора электронных денежных средств, обеспечивающее осуществление информационного и технологического взаимодействия между Участниками перевода, а также подготовку информации для осуществления бухгалтерского учета и отчетности по операциям Оператора электронных денежных средств с использованием ЭСП.

Служба поддержки - подразделение Оператора электронных денежных средств, обеспечивающее оперативное взаимодействие Оператора электронных денежных средств с Клиентами и занимающееся рассмотрением претензий Клиентов.

Web-Сайт- автоматизированная система Оператора электронных денежных средств, предоставляющая в режиме реального времени доступ к информации об ЭСП.

3. Порядок деятельности Оператора Электронных денежных средств, связанной с переводом Электронных денежных средств

- 3.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода ЭДС Клиенты предоставляют денежные средства Оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним Договора об использовании ЭСП.
- 3.2. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств Оператора электронных денежных средств перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее - остаток ЭДС).
- 3.3. Оператор электронных денежных средств не вправе начислять проценты на остаток ЭДС Клиента, не вправе предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа).
- 3.4. Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения Плательщиков в пользу Получателей средств.
- 3.5. Распоряжение Клиента содержит необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить перевод ЭДС в адрес Получателя. Перечень реквизитов перевода устанавливается Договором об использовании ЭСП, заключенным между Оператором электронных денежных средств и Клиентом.
- 3.6. Распоряжение, поступившее от Плательщика, принимается Оператором электронных денежных средств при наличии достаточных ЭДС для осуществления перевода.
- 3.7. При недостаточности ЭДС у Плательщика распоряжение Клиента не принимается Оператором электронных денежных средств к исполнению и Плательщику незамедлительно направляется в электронной форме уведомление об этом, в соответствии с Договором об использовании ЭСП.
- 3.8. При приеме к исполнению распоряжения Клиента Оператор электронных денежных средств удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет реквизиты перевода, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 3.9. Если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Оператор электронных денежных средств не принимает распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту в электронной форме уведомление об этом, в соответствии с Договором об использовании ЭСП.
- 3.10. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС.
- 3.11. Выполнение распоряжения по переводу ЭДС Плательщика на счет Получателя заключается в регистрации операции и изменении остатков ЭДС Плательщика и Получателя.

3.12. Перевод ЭДС с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.

3.13. Оператор электронных денежных средств вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения Клиента (например, в случае проведения регулярных платежей Клиента в соответствии с Договором об использовании ЭСП).

3.14. Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет Клиенту Сообщение с указанием Реквизитов операции об исполнении указанного распоряжения, в соответствии с Договором об использовании ЭСП.

3.15. Договором об использовании ЭСП, заключенным Оператором электронных денежных средств с Клиентом, может быть предусмотрена возможность использования Плательщиком - физическим лицом и Получателем средств - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем ЭДС, когда действия, указанные в п. 3.10 настоящих Правил, осуществляются одновременно (далее - автономный режим использования электронного средства платежа). В таком случае Получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях Оператору электронных денежных средств для ее учета не позднее окончания рабочего дня Оператора электронных денежных средств.

3.16. В случае автономного режима использования ЭСП Оператор электронных денежных средств направляет Плательщику и в случае, предусмотренном договором, Получателю средств подтверждения об осуществлении перевода ЭДС незамедлительно после учета Оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил.

3.17. Перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным после осуществления Оператором электронных денежных средств действий, указанных в п.3.10 настоящих Правил.

3.18. В случае автономного режима использования ЭСП перевод ЭДС становится безотзывным в момент использования Клиентом электронного средства платежа в соответствии с требованиями п. 3.15 настоящих Правил и окончательным после учета Оператором электронных денежных средств информации, полученной в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил.

3.19. Денежное обязательство Плательщика перед Получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода ЭДС;

3.20. В случае автономного режима использования ЭСП денежное обязательство Плательщика перед Получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода ЭДС.

3.21. Клиент может обратиться в Службу поддержки Оператора электронных денежных средств для отзыва распоряжения до наступления безотзывности перевода ЭДС.

3.22. Оператор электронных денежных средств осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС;

3.23. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые Оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) ЭДС Клиента - физического лица, использующего неперсонифицированное ЭСП, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого Клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования prepaid карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

3.24. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) ЭДС Клиента - физического лица, использующего персонифицированное ЭСП, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

3.25. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению зачислен или переведен только на его банковский счет.

3.26. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у Оператора электронных денежных средств для перевода остатка (его части) ЭДС, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) ЭДС.

3.27. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящем пункте понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

3.28. Оператор электронных денежных средств вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых, эти организации вправе оказывать Оператору электронных денежных средств операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода ЭДС.

4. Порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа и осуществления перевода Электронных денежных средств с их использованием

4.1. Оператор электронных денежных средств самостоятельно осуществляет выпуск и использование ЭСП.

4.2. Использование ЭСП осуществляется на основании договора об использовании ЭСП, заключенного Оператором электронных денежных средств с Клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств и Оператором электронных денежных средств.

4.3. Договор об использовании ЭСП определяет обязательства Оператора электронных денежных средств и Клиента, а так же порядок взаимодействия и расчетов при осуществлении операций. Условия договора доводятся до Клиента путем размещения его на Web-Сайте Оператора электронных денежных средств.

4.4. До заключения с клиентом договора об использовании ЭСП Оператор электронных денежных средств обязан информировать клиента о наименовании и месте своего нахождения, номере лицензии на осуществление банковских операций, об условиях использования ЭСП, в том числе в автономном режиме, о способах и местах предоставления денежных средств клиентом – физическим лицом оператору электронных денежных средств, о размере и порядке взимания оператором вознаграждения с физического лица, в случае взимания вознаграждения и о способах подачи претензий и порядке рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

4.5. Заключение договора об использовании ЭСП и предоставление Клиенту ЭСП осуществляется в следующем порядке:

- 1) Клиент вводит свои персональные данные на Web-Сайте Оператора электронных денежных средств для регистрации Оператором электронных денежных средств Реквизитов доступа, а именно, логина и пароля для доступа к ЭСП Клиента.
- 2) Для подтверждения принятия условий Договора Клиент направляет Оператору электронных денежных средств уведомление о своем согласии посредством установки «Признака» рядом с надписью - «Я принимаю условия сервиса».
- 3) На электронную почту или мобильный телефон Клиента, указанную при регистрации, высылается регистрационное письмо или SMS от Оператора электронных денежных средств, в котором находится информация об активации, завершении регистрации и Реквизитах доступа.
- 4) Платежный пароль (произвольная комбинация цифр, с помощью которых происходит подтверждение любой операции с использованием ЭСП) устанавливается Клиентом самостоятельно.
- 5) При успешной активации Оператор электронных денежных средств добавляет в базу данных (реестр записей ЭСП) запись об ЭСП и его уникальных Реквизитах доступа, и Клиенту предоставляется ЭСП.

6) Войдя в систему Оператора электронных денежных средств с помощью Реквизитов доступа, Клиент узнает номер своего ЭСП и может проводить операции с его использованием.

4.6. Оператор электронных денежных средств вправе отказать Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП если:

- Оператору электронных денежных средств стали известны случаи нарушения Клиентом условий договора Оператора электронных денежных средств (например, множественная регистрация с IP-адреса Клиента);
- Клиент совершает регистрацию с использованием скомпрометированных персональных данных, то есть Оператору электронных денежных средств стали известны случаи нарушения данным Клиентом условий договоров других Операторов электронных денежных средств.

4.7. Клиент может предоставить денежные средства Оператору электронных денежных средств для увеличения остатка ЭДС на своем ЭСП любым способом, предусмотренным Оператором электронных денежных средств. Сроки зачисления, размер взимаемой с Клиента комиссии за зачисление указаны на Web-сайте Оператора электронных денежных средств.

4.8. Оператор электронных денежных средств обязан информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего Сообщения в порядке, установленном Договором об использовании ЭСП.

4.9. Оператор электронных денежных средств обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

4.10. Оператор электронных денежных средств обязан предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его электронного средства платежа, в режиме реального времени за последние 6 месяцев и за произвольный период по запросу в Службу поддержки Оператора электронных денежных средств.

4.11. Возможно приостановление или прекращение действия ЭСП Клиента:

1) По инициативе Оператора электронных денежных средств, если Оператору электронных денежных средств стали известны:

- случаи мошенничества с использованием ЭСП Клиента;
- случаи нарушения Клиентом условий Договора об использовании ЭСП Оператора электронных денежных средств или действующего законодательства Российской Федерации.

2) По инициативе клиента, на основании полученного от него уведомления.

4.12. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Оператора электронных денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

4.13. В случае утраты реквизитов доступа к ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Оператору электронных денежных средств в предусмотренной договором форме после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора электронных денежных средств сообщения о совершении операции. После получения Службой поддержки Оператора электронных денежных средств уведомления, незамедлительно происходит блокировка ЭСП и остаток ЭДС возвращается клиенту по его распоряжению.

4.14. После получения Оператором электронных денежных средств уведомления Клиента в соответствии с п.4.13 настоящих правил Оператор электронных денежных средств возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

4.15. Если Оператор электронных денежных средств не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 4.8 настоящих Правил, то Оператор электронных денежных средств обязан возместить Клиенту сумму операции, которая была совершена без согласия клиента, и о которой клиент не был проинформирован.

4.16. Если Оператор электронных денежных средств исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 4.8 настоящих Правил и Клиент не направил Оператору электронных денежных средств уведомление в соответствии с частью 4.13 настоящих Правил, то Оператор электронных денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

4.17. Если Оператор электронных денежных средств исполняет обязанность по уведомлению Клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с 4.8 настоящих Правил и клиент - физическое лицо направил Оператору электронных денежных средств уведомление в соответствии с п. 4.13 настоящих Правил, то Оператор электронных денежных средств возмещает Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае Оператор электронных денежных средств возмещает сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение операции без согласия Клиента - физического лица.

4.18. Положения 4.17 настоящих Правил в части обязанности Оператора электронных денежных средств возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом - физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием Клиентом - физическим лицом неперсонифицированного ЭСП.

4.19. Перевод ЭДС осуществляется с проведением идентификации Клиента, упрощенной идентификации Клиента или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.20. В случае проведения Оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица использование ЭСП осуществляется клиентом - физическим

лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (персонифицированное ЭСП).

4.21. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное п. 4.20 настоящих Правил, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

4.22. В случае непроведения Оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица использование ЭСП осуществляется клиентом – физическим лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 тысяч рублей (неперсонифицированное ЭСП) за исключением случая, предусмотренного п.4.24.

4.23. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 тысяч рублей в течении календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного п.4.24.

4.24. В случае проведения Оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" использование неперсонифицированного ЭСП может осуществляться клиентом - физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 000 рублей в течение календарного месяца.

Неперсонифицированное ЭСП не может использоваться клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу, либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

4.25. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые оператором ЭДС в качестве остатка (его части) ЭДС Клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное п. 4.22 настоящих Правил, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого Клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, предусмотренную п. 4.24. настоящих Правил, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

4.26. Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п.4.20, 4.22, 4.23, 4.24 настоящих Правил. При этом физическое лицо вправе получить остаток (его часть) электронных денежных средств в соответствии с п.4.21, 4.25 настоящих Правил.

4.27. Использование корпоративного ЭСП осуществляется при условии, что остаток ЭДС не превышает 600 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, на конец рабочего дня оператора ЭДС.

4.28. В случае превышения суммы ЭДС, указанной в п.4.26 настоящих Правил, Оператор электронных денежных средств обязан осуществить перевод ЭДС, в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

4.29. Переводы ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП, корпоративных ЭСП могут быть приостановлены в порядке и в случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.30. При переводе ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП и корпоративных ЭСП на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

5. Список операций, совершаемых с использованием Электронного средства платежа

5.1 Предоставляемое Оператором электронных денежных средств ЭСП, позволяет Клиенту осуществлять следующие операции:

5.1.1. Увеличить остатки ЭДС на ЭСП способами, предоставляемыми Оператором электронных денежных средств, в том числе, через банковских платежных агентов и субагентов. В качестве основных категорий способов пополнения можно выделить следующие: терминалы самообслуживания и точки приема платежей, банковские карты, системы денежных переводов, системы интернет - банкинга.

5.1.2. Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату товаров, работ и услуг Поставщиков, имеющих с Оператором электронных денежных средств соответствующий договор об использовании ЭСП;

5.1.3. Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату услуг Оператора электронных денежных средств.

5.1.4. Переводить остаток ЭДС, находящихся на ЭСП, следующими способами:

- на банковский счет Клиента, по реквизитам, указанным Клиентом;
- через системы денежных переводов по реквизитам, указанным Клиентом;
- в адрес других операторов по переводу электронных денежных средств.

6. Порядок работы при привлечении Банковского платежного агента (субагента)

6.1. Правоотношения между Оператором электронных денежных средств и Банковским платежным агентом (субагентом) регулируются Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», договором между Оператором электронных денежных средств и Банковским платежным агентом (субагентом) и настоящими Правилами.

6.2. Оператор электронных денежных средств привлекает банковского платежного агента:

- 1) для принятия от Клиента - физического лица наличных денежных средств для увеличения остатка ЭДС Клиента, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 2) для выдачи Клиенту - физическому лицу наличных денежных средств в целях возврата остатков ЭДС, находящихся на ЭСП с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации Клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу ЭСП.

6.3. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с Оператором электронных денежных средств, вправе привлекать Банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в п.п. 1) и п.п. 2) п.6.2 настоящих Правил.

6.4. Привлечение Оператором электронных денежных средств банковского платежного агента осуществляется при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществление указанной в п. 6.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного агента) от имени Оператора электронных денежных средств;
- проведении банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу ЭСП;
- использование Банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- подтверждение Банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям п. 6.6 настоящих Правил;

- предоставлении Банковским платежным субагентом физическим лицам информации, указанной в п.6.10;

- применение Банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

6.5. Привлечение Банковским платежным агентом Банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществлении указанной в п.6.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции Банковского платежного субагента) от имени Оператора электронных денежных средств;

- осуществлении операций Банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- запрете для Банковского платежного субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций Банковского платежного субагента;

- использовании Банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;

- подтверждении Банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям п. 6.6 настоящих Правил;

- предоставлении Банковским платежным субагентом физическим лицам информации, указанной в п.6.10;

- применении Банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

6.6. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа - кассовый чек;

- общую сумму принятых (выданных) денежных средств;

- наименование операции банковского платежного агента (субагента);

- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;

- дату, время приема (выдачи) денежных средств;

- номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента и Банковского платежного субагента.

6.7. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

6.8. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором электронных денежных средств и Банковским платежным агентом.

6.9. Применяемые Банковским платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных п. 6.6 настоящих Правил, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

6.10. При привлечении банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
- 2) наименование и место нахождения оператора электронных денежных средств и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 3) номер лицензии оператора электронных денежных средств на осуществление банковских операций;
- 4) реквизиты договора между оператором электронных денежных средств и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- 7) номера телефонов оператора электронных денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.

6.11. Порядок осуществления контроля оператором электронных денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка

России и договором между оператором электронных денежных средств и банковским платежным агентом.

6.12. Порядок осуществления контроля банковским платежным агентом за деятельностью банковского платежного субагента устанавливается договором между оператором электронных денежных средств и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

7. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств

7.1. Оператор электронных денежных средств принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС (далее - мониторинг) силами собственного Центра обработки данных;
- осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, реквизитов доступа, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений, осуществляет меры по их устранению по заранее утвержденному регламенту согласно инструкции;
- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;
- обеспечивает сохранение физических возможностей вычислительных мощностей;
- проводит круглосуточное наблюдение сотрудниками Центра обработки данных за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем Оператора электронных денежных средств;
- поддерживает резервные вычислительные мощности Центра обработки данных, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС в случае выхода из строя основных мощностей.

7.2. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, Оператором электронных денежных средств подготовлены и поддерживаются в актуальном состоянии следующие внутренние документы:

- перечень способов, объектов и показателей мониторинга;

- перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации о переводах ЭДС, об остатках ЭДС, а также порядок и сроки хранения такой информации;
- порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

8. Порядок рассмотрения претензий Оператором электронных денежных средств, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентом

8.1. Оператор электронных денежных средств рассматривает претензии Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензии, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких претензий.

8.2. Претензии Клиент направляет в Службу поддержки Оператора электронных денежных средств посредством.

- формы обратной связи на Web-сайте Оператора электронных денежных средств;
- обращения на электронную почту Оператора электронных денежных средств;

8.3. Для оперативного взаимодействия со Службой поддержки Оператора электронных денежных средств, Клиент может позвонить по телефонному номеру, указанному на Web-сайте Оператора электронных денежных средств.

8.4. Служба поддержки Оператора электронных денежных средств работает в круглосуточном режиме без выходных.

9. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов Электронных денежных средств

9.1. Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным Оператором электронных денежных средств с Участниками перевода.

9.2. Обмен информации, осуществляется по согласованным протоколам и реквизитам доступа, предусматривающим шифрование, защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности. Описание протокола или ссылка на открытый протокол передачи информации включается в виде отдельного раздела на сайте Оператора электронных денежных средств или приложения к Договору ЭСП.

9.3. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

10. Сохранность информации

10.1. Вся информация (как на электронном, так и на бумажном носителе) хранится в архивах в течение срока, определенного действующим законодательством.

10.2. Оператор электронных денежных средств обеспечивает безопасность хранения и обработки информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности Оператора электронных денежных средств. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности Оператора электронных денежных средств по обеспечению контроля доступа персонала к сохраняемой информации. Эти меры регламентированы внутренними положениями и приказами Оператора электронных денежных средств.

10.4. Оператор электронных денежных средств обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

11. Обеспечение банковской тайны

11.1. Оператор электронных денежных средств гарантирует соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

12. Заключительные положения

12.1. Оператор электронных денежных средств уведомляет Центральный Банк Российской Федерации в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня первого увеличения остатка ЭСП в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 14 сентября 2011 №2694-У «О порядке уведомления Центрального Банка Российской Федерации оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению переводов электронных денежных средств».

12.2. Настоящие Правила являются внутренним документом Оператора электронных денежных средств.

12.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Красноперов Константин Васильевич
