

Утверждено
Правлением ООО НКО «Платежный Стандарт»
Протокол № 02/19 от «06» февраля 2019 года

ПРАВИЛА
осуществления перевода электронных денежных средств
Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация
«Платежный Стандарт»

г. Новосибирск, 2019г.

Оглавление

1. Сфера применения	3
2. Порядок деятельности, связанной с переводом электронных денежных средств	4
3. Способы увеличения остатка электронных денежных средств	5
4. Способы использования электронных денежных средств.....	6
5. Последствия превышения лимитов, установленных для электронного средства платежа. Уменьшение остатка электронных денежных средств без распоряжения Клиента	7
6. Проведение идентификации Клиентов	7
7. Порядок предоставления Клиентам электронных средств платежа, и осуществления переводов электронных денежных средств	9
8. Порядок деятельности оператора при привлечении банковских платежных агентов (субагентов), организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга	12
9. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления переводов электронных денежных средств.....	15
10. Порядок рассмотрения претензий. Процедуры оперативного взаимодействия с Клиентом.....	16
11. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств	17
12. Прочие положения	18

1. Сфера применения

- 1.1. Настоящие Правила перевода электронных денежных средств (далее - Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт» (ООО НКО «Платежный Стандарт», далее- Оператор) в соответствие с Федеральным законом Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.2. Электронные денежные средства – это безналичные денежные средства в рублях, учитываемые Оператором без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронного средства платежа (электронным средством платежа являются, в частности, «электронные кошельки», доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты). Электронные денежные средства не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона Российской Федерации.
- 1.3. Настоящие Правила регулируют деятельность Оператора по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета, в том числе, деятельность, связанную:
 - с переводом электронных денежных средств, в том числе способы увеличения остатка электронных денежных средств, способы использования электронных денежных средств, последствия превышения лимитов, установленных для электронного средства платежа, уменьшение остатка электронных денежных средств без распоряжения клиента, проведение идентификации клиентов;
 - с порядком предоставления физическим лицам, юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием (далее – Клиентам);
 - с деятельностью Оператора при привлечении банковских платежных агентов (субагентов), организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
 - с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
 - с порядком рассмотрения претензий Оператором, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами;
 - с порядком обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств.
- 1.4. Настоящие Правила утверждаются при создании ООО НКО «Платежный Стандарт» и могут быть изменены, дополнены и/или приняты в новой редакции Правлением ООО НКО «Платежный Стандарт». В установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России случаях, Банк России определяет соответствие Правил перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Согласия иных лиц, клиентов, агентов, участников платежной системы для изменения настоящих Правил не требуется.
- 1.5. Оператор принимает на себя обязательство предоставлять доступ к настоящим Правилам неограниченному кругу лиц, посредством размещения Правил на официальной странице ООО НКО «Платежный Стандарт» в сети Интернет по url-адресу: www.payst.ru, включая организацию доступа к редакциям Правил, утратившим силу и/или ко всем внесенным в Правила изменениям.
- 1.6. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются договорами, заключаемыми между Оператором и Клиентами, содержащими в себе условия осуществления переводов электронных денежных средств и порядок пользования электронным средством платежа (далее – Договор); а также законодательством Российской Федерации. При этом, в настоящих Правилах используются термины и определения в тех значениях, которые приняты в соответствующих законах и нормативных актах. Иные, законодательно не определенные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, принимаются в значениях, приведенных в настоящих Правилах.
- 1.7. Настоящие Правила содержат базовые, стандартные условия взаимоотношений Оператора и Клиентов, третьих лиц и являются неотъемлемой частью заключаемых между этими лицами и Оператором договоров и соглашений.
- 1.8. Информация об адресе местонахождения Оператора, а также о направлениях и размере комиссии за осуществление перевода электронных денежных средств доступна на официальном сайте Оператора в сети Интернет по адресу: www.payst.ru.

2. Порядок деятельности, связанной с переводом электронных денежных средств

- 2.1. Оператор оказывает услуги по переводу электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ, в частности, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом Российской Федерации № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и заключаемым Договором.
- 2.2. Предоставление Клиентом денежных средств Оператору в целях осуществления перевода электронных денежных средств осуществляется после заключения с Клиентом Договора, в том числе путем присоединения к договору Оператора. Оператор учитывает предоставленные Клиентом денежные средства путем формирования записи в учетной системе Оператора, отражающей размер остатка электронных денежных средств в сумме предоставленных Клиентом денежных средств (далее- остаток электронных денежных средств).
- 2.3. Оператор не осуществляет начисление процентов на остаток электронных денежных средств Клиенту или предоставление Клиенту денежных средств для увеличения остатка электронных денежных средств Клиента на основании договора потребительского кредита(займа). Перевод осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных частью 9.1 статьи 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», путем одновременного принятия Оператором распоряжения, содержащего реквизиты перевода (включающие реквизиты электронного средства платежа Оператора, банковские реквизиты получателя электронных денежных средств, сумму и валюту перевода) выполнением установленных Оператором процедур контроля, уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента, и увеличения остатка получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный частью 11 статьи 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Перевод осуществляется незамедлительно после принятия Оператором распоряжения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом. Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия Оператором распоряжения Клиента, если более короткий срок не предусмотрен Договором, заключенным Оператором с Клиентом, либо правилами платежной системы.
- Оператор незамедлительно, после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода, направляет Клиенту SMS – сообщение на номер телефона, указанный в персональных данных электронного средства платежа, с подтверждением об исполнении указанного распоряжения.
- Оператор при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, незамедлительно, после осуществления им действий по приостановлению распоряжения в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств и/или использования электронного средства платежа направляет Клиенту SMS – сообщение на номер телефона, указанный в персональных данных электронного средства платежа с указанием кода, который Клиенту необходимо подтвердить для возобновления исполнения распоряжения, возобновления использования электронного средства платежа.
- Оператор после осуществления им действий по приостановлению распоряжения в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств и/или использования электронного средства платежа направляет Клиенту информацию о совершении им указанных действий и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. Такой порядок может предусматривать SMS-уведомления, уведомления в личном кабинете Клиента на официальном сайте Оператора в сети интернет, уведомление по электронной почте и т.п
- 2.4. Оператор до заключения Договора с Клиентом предоставляет ему следующую информацию в наглядной и доступной форме:
- 1) о наименовании и месте нахождения Оператора, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
 - 2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
 - 3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
 - 4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Оператору;
 - 5) о размере и порядке взимания Оператором вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
 - 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Оператором.

7) информацию об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа (памятку «Об электронных средствах платежа» по форме Приложения к информационному письму Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12), а также при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставить возможность выбора любого из предусмотренных указанным Федеральным законом способов упрощенной идентификации.

8) текст настоящих Правил, а также иных документов, ознакомление (предоставление) с которыми Клиентом является обязательным согласно законодательству Российской Федерации и/или существом взаимоотношений Оператора и Клиента.

Вышеуказанную информацию Оператор размещает также в сети интернет в одном из разделов официального сайта Оператора.

3. Способы увеличения остатка электронных денежных средств

- 3.1. Способы увеличения остатка электронных денежных средств Клиентами - физическими лицами:
 - 3.1.1. Посредством перевода денежных средств в адрес Оператора в безналичной форме с использованием Клиентом своего банковского (открытого у Оператора или в иной кредитной организации), в том числе карточного счета.
 - 3.1.2. Путем внесения наличных денежных средств в кассу (либо платежные терминалы/банкоматы) банковского платежного агента, привлеченного Оператором, или банковского платежного субагента, привлеченного банковским платежным агентом, для перечисления в пользу Оператора. НКО вправе предоставлять или не предоставлять тем или иным банковским платежным агентам или субагентам полномочие на прием денежных средств в счет увеличения остатка ЭДС Клиента.
 - 3.1.3. Посредством получения электронных денежных средств, перевод которых данному Клиенту осуществлен другим Клиентом Оператора либо Клиентом другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию получателя денежных средств, либо юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, если это предусмотрено Договором между Оператором и Клиентом.
 - 3.1.4. Посредством подачи другому оператору электронных денежных средств распоряжения о совершении перевода электронных денежных средств в пользу Оператора, при условии существования между ними необходимых договорных отношений.
 - 3.1.5. Путем получения электронных денежных средств, переведенных за счет уменьшения остатка электронных денежных средств, учтенных с использованием иного принадлежащего Клиенту электронного средства платежа, в случае реализации в НКО такой технической возможности.
 - 3.1.6. Путем подачи своему оператору связи, если Клиент является абонентом оператора связи и при наличии у такого оператора связи необходимых договорных отношений с Оператором, распоряжения об увеличении остатка электронных денежных средств Клиента за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, в порядке и на условиях, установленных Договором и при условии реализации в НКО такой технической возможности.
- 3.2. Способы увеличения остатка электронных денежных средств Клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями:
 - 3.2.1. Посредством безналичного перевода денежных средств Оператору с использованием банковского счета, открытого в иной кредитной организации.
 - 3.2.2. Посредством подачи распоряжения Оператору на списание денежных средств с банковского счета, открытого у Оператора в счет увеличения остатка электронных денежных средств.
 - 3.2.3. Путем подачи своему оператору связи, если Клиент является абонентом оператора связи и при наличии у такого оператора связи необходимых договорных отношений с Оператором, распоряжения об увеличении остатка электронных денежных средств Клиента за счет денежных

средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, в порядке и на условиях, установленных Договором и при условии реализации в НКО такой технической возможности.

- 3.2.4. Путем получения электронных денежных средств, перевод которых в пользу данного Клиента совершен физическим лицом – Клиентом Оператора или Клиентом другого оператора электронных денежных средств, либо юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, если это предусмотрено Договором между Оператором и Клиентом и в случае реализации в НКО такой технической возможности.

4. Способы использования электронных денежных средств

- 4.1. Клиенты - физические лица, использующие персонифицированные средства платежа осуществляют использование электронных денежных средств следующими способами:
- 4.1.1. Перевод электронных денежных средств в пользу другого клиента Оператора.
 - 4.1.2. Перевод электронных денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемых Оператором посредством иного электронного средства платежа, принадлежащего этому же Клиенту.
 - 4.1.3. Перевод электронных денежных средств в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств, при условии существования у такого оператора договорных отношений с Оператором.
 - 4.1.4. Перевод денежных средств на банковский счет за счет остатка (его части) электронных денежных средств, а также перевод денежных средств за счет остатка(его части) электронных денежных средств без открытия банковского счета.
 - 4.1.5. Получение остатка (его части) электронных денежных средств в наличной форме, в том числе у банковского платежного агента Оператора или его субагента.
- 4.2. Клиенты – физические лица, использующие неперсонифицированные электронные средства платежа, и в отношении которых проводилась процедура упрощенной идентификации, имеют возможность использования электронных денежных средств следующими способами:
- 4.2.1. Перевод электронных денежных средств в пользу другого клиента Оператора.
 - 4.2.2. Перевод электронных денежных средств в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств, при условии существования у такого оператора договорных отношений с Оператором.
 - 4.2.3. Перевод денежных средств за счет остатка (его части) электронных денежных средств на банковский счет самого Клиента.
 - 4.2.4. Перевод денежных средств за счет остатка (его части) электронных денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя.
 - 4.2.5. Перевод денежных средств за счет остатка (его части) электронных денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента перед Оператором.
 - 4.2.6. Получить остаток (его часть) электронных денежных средств, в случае использования предоплаченной банковской карты, наличными в сумме не более 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение календарного месяца (Договором могут быть предусмотрены дополнительные ограничения).
- 4.3. Клиенты – физические лица, использующие неперсонифицированные электронные средства платежа, и в отношении которых не проводилась процедура упрощенной идентификации, имеют возможность использования электронных денежных средств следующими способами:
- 4.3.1. Перевод денежных средств за счет остатка (его части) электронных денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя.
 - 4.3.2. Перевод денежных средств за счет остатка (его части) электронных денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента перед Оператором.
 - 4.3.3. Получить остаток (его часть) электронных денежных средств, в случае использования предоплаченной банковской карты, наличными в сумме не более 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение календарного месяца (Договором могут быть предусмотрены дополнительные ограничения).
- 4.4. Клиенты – юридические лица или индивидуальные предприниматели используют электронное средство платежа с проведением процедур идентификации Оператором в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма». **Указанное электронное средство платежа является корпоративным.** Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает предельного значения, установленного федеральным законом Российской Федерации № 161-ФЗ от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе». Клиенты, использующие корпоративные электронные средства платежа, имеют возможность использовать электронные денежные средства следующими способами:

- 4.4.1. Перевод денежных средств пользу Клиента Оператора – физического лица, использующего персонифицированное электронное средство платежа или прошедшего процедуру упрощенной идентификации.
- 4.4.2. Перевод денежных средств в пользу клиента – физического лица другого оператора электронных денежных средств, использующего персонифицированное электронное средство платежа или прошедшего процедуру упрощенной идентификации, который находится в договорных отношениях с Оператором.
- 4.4.3. Перевод денежных средств в пользу клиента – физического лица другого оператора электронных денежных средств, использующего персонифицированное электронное средство платежа или прошедшего процедуру упрощенной идентификации, который находится в договорных отношениях с Оператором.
- 4.4.4. Перевод остатка (его части) электронных денежных средств на банковский счет Клиента, открытый у Оператора и/или в другой кредитной организации.
- 4.5. За оказание услуг по переводу электронных денежных средств Оператором может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с Клиентом Договором.
- 4.6. Оператор вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать Оператору операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода электронных денежных средств.

5. Последствия превышения лимитов, установленных для электронного средства платежа. Уменьшение остатка электронных денежных средств без распоряжения Клиента

- 5.1. При получении Оператором распоряжения о переводе электронных денежных средств в пользу Клиента – физического лица (предоставления Оператору денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств Клиента- физического лица), при том, что исполнение такого распоряжения приведет к превышению установленного законом лимита остатка электронных денежных средств Клиента - физического лица (как по персонифицированным, так и по неперсонифицированным электронным средствам платежа) - Оператор не осуществляет перевод электронных денежных средств в порядке, предусмотренном Договором с Клиентом-физическим лицом.
- 5.2. При получении от Клиента – физического лица, использующего неперсонифицированное электронное средство платежа, распоряжения на перевод денежных средств, исполнение которого повлечет превышение законодательно установленного предельно допустимого объема операций с электронными денежными средствами, совершаемых с использованием неперсонифицированного электронного средства платежа за один календарный месяц - Оператор не осуществляет перевод электронных денежных средств в течение данного месяца, в котором получено такое распоряжение.
- 5.3. При превышении законодательно установленного лимита остатка электронных денежных средств по корпоративному электронному средству платежа на конец рабочего дня (23:59:59 часов), Оператор производит перевод или зачисление денежных средств в размере такого превышения на любой известный Оператору банковский счет Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.
- 5.4. Уменьшение остатка электронных денежных средств Клиента без его распоряжения, осуществляется: при уплате Клиентом комиссии Оператору - в размере комиссии, согласно тарифам Оператора; при получении требования получателя электронных денежных средств, акцептованного Клиентом; в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации – при обращении взыскания на остаток(его часть) электронных денежных средств; в и иных, предусмотренных законодательством РФ случаях.

6. Проведение идентификации Клиентов

- 6.1. Идентификация Клиентов осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.2. Идентификация Клиентов – физических лиц осуществляется путем личного обращения Клиента непосредственно к Оператору по месту его нахождения или к банковскому платежному агенту Оператора с предоставлением документа, удостоверяющего личность, и личным подписанием заявления на проведение идентификации по форме, установленной Оператором. Клиенты – физические лица, не достигшие возраста совершеннолетия дополнительно, при наличии такого требования Оператора, предоставляют письменное согласие законных представителей (с документами, позволяющими идентифицировать законных представителей и характер их связей с несовершеннолетним Клиентом) на получение таким Клиентом электронного средства платежа.
- 6.3. Оператор в результате проведения идентификации должен установить в отношении Клиентов-физических лиц - фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) иные сведения, предусмотренные внутренними нормативными документами.
- 6.4. В случае проведения упрощенной идентификации Клиентов – физических лиц, Оператор устанавливает: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.
- 6.5. Подтверждение информации, указанной в п. 6.4. настоящих Правил, при проведении процедуры упрощенной идентификации, осуществляется:
- с использованием оригиналов документов Клиентов – физических лиц и (или) надлежащим образом заверенных копий документов.
 - с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации.
 - с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Клиента- физического лица установлена при личном приеме.
- 6.6. Упрощенная идентификация Клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению Клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении Клиенту - физическому лицу электронного средства платежа только при одновременном наличии следующих условий:
- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и в отношении Клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с данным Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
 - у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью Клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
 - операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом.
- В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных Клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Оператор или его банковский платежный агент обязан провести идентификацию указанного Клиента в порядке, установленном пунктами 6.2., 6.3. настоящих Правил.
- 6.7. Идентификация Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя осуществляется путем предоставления уполномоченным лицом Клиента Оператору следующих

документов в отношении такого Клиента: оригинал выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРИП – для индивидуальных предпринимателей), выданную уполномоченным органом не позднее, чем за 10 дней до даты предоставления Оператору (допускается предоставление сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, путём формирования должностным лицом НКО на официальном сайте Федеральной налоговой службы выписки, содержащей указанные сведения), копию устава юридического лица; копию документа о назначении на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа. Копии указанных документов заверяются подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и печатью Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя (подписью и печатью (при наличии) индивидуального предпринимателя). Также предоставляется заполненная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя анкета Клиента, по форме, установленной Оператором, а также иная информация в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, также обязан предоставить Оператору информацию о банковском счете, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка(его части) электронных денежных средств.

- 6.8. Правилами внутреннего контроля Оператора (в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма) могут быть также предусмотрены иные способы идентификации Клиентов.

7. Порядок предоставления Клиентам электронных средств платежа, и осуществления переводов электронных денежных средств

- 7.1. Использование электронного средства платежа для осуществления перевода электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». с проведением идентификации Клиента, в том числе упрощенной идентификации Клиента - физического лица или без проведения идентификации
- 7.2. В случае проведения Оператором идентификации Клиента - физического лица, использование электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России. **Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.** Допускается превышение суммы, указанной в настоящем пункте, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.
- 7.3. В случае непроведения Оператором идентификации Клиента - физического лица, использование электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. **Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.** Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного персонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.
- 7.4. В случае проведения Оператором упрощенной идентификации Клиента - физического лица, использование персонифицированного электронного средства платежа может осуществляться Клиентом - физическим лицом для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого персонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.
- 7.5. Персонифицированное электронное средство платежа не может использоваться Клиентом - физическим лицом, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

- 7.6. При переводе электронных денежных средств клиент - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом - физическим лицом персонифицированного электронного средства платежа, либо при условии проведения упрощенной идентификации указанного физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.
- 7.7. При переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее персонифицированные электронные средства платежа, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.
- 7.8. Оператор обязан обеспечивать при использовании электронных средств платежа, возможность их использования Клиентами как неперсонифицированных, персонифицированных (в том числе посредством упрощенной персонификации) или корпоративных электронных средств платежа.
- 7.9. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня Оператора.
- 7.10. Подтверждение Клиенту факта заключения Договора, совершается следующим образом:
- 7.11. Неперсонифицированное электронное средство платежа предоставляется Клиенту – физическому лицу после совершения последним всех необходимых действий, свидетельствующих о полном акцепте настоящих Правил и Договора с Клиентом в целом.
- 7.12. Персонифицированное (в том числе посредством упрощенной персонификации) электронное средство платежа предоставляется Клиенту – физическому лицу после акцепта настоящих Правил и Договора с Клиентом в целом, и после проверки идентификационных данных Клиента предоставленных таким Клиентом Оператору.
- 7.13. Корпоративное электронное средство платежа предоставляется Клиенту – юридическому лицу и/или индивидуальному предпринимателю после проверки его идентификационных данных на основании документов, предоставляемых согласно пункту 6.7. настоящих Правил, и после акцепта таким Клиентом настоящих Правил и Договора с Клиентом в целом.
- 7.14. Моментом фактического предоставления Клиентам электронных средств платежа, является момент фактического окончания совершения соответствующим Клиентом, предусмотренных настоящими Правилами действий, совершаемых соответствующими Клиентами.
- 7.15. Возможность использования Клиентами электронных средств платежа и совершения переводов электронных денежных средств предоставляется Оператором только при условии использования авторизационных данных. Авторизационными данными, в том числе, но, не ограничиваясь, являются – логин и пароль Клиента для работы в личном кабинете Клиента в соответствующем разделе учетной системы (информационной базе данных) Оператора, в том числе посредством сети интернет (в «электронном кошельке»); специальные коды и пароли, используемые при совершении операций с использованием предоплаченных платежных карт и иные способы авторизации, устанавливаемые Договорами с Клиентами, в том числе в зависимости от использования тех или иных сервисов, предоставляемых Оператором. Пароли создаются Клиентом самостоятельно, а Оператор предоставляет возможность смены пароля неограниченное число раз.
- 7.16. Восстановление утраченных авторизационных данных осуществляется способами, установленными в Договоре Оператора с Клиентом. Такими способами, являются, в том числе, но, не ограничиваясь, - подача заявления Оператору по установленной форме с предъявлением документа, удостоверяющего личность; восстановление данных с помощью заранее сформированного кода восстановления, самостоятельно вводимого Клиентом, или полученного Клиентом от Оператора – в случае утраты Клиентом и кода восстановления. При наличии данных, позволяющих Оператору достоверно определить, отсутствие факта принадлежности электронного средства платежа соответствующему Клиенту, заявившему об утрате авторизационных данных, такому Клиенту может быть отказано в восстановлении авторизационных данных.
- 7.17. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств.
- 7.18. Окончателюность и безотзывность перевода электронных денежных средств наступает в момент одновременного принятия Оператором распоряжения Клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств Клиента и увеличения остатка электронных денежных средств получателя на сумму перевода электронных денежных средств. Денежное обязательство Клиента перед получателем электронных денежных средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

- 7.19. Использование Клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Оператором на основании полученного от Клиента уведомления, в порядке, установленном Договором, или по инициативе Оператора при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с Договором, а также в случае, если у Оператора возникнут подозрения в попытке несанкционированного доступа к электронному средству платежа и/или при выявлении Оператором операции, соответствующей Признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемых Банком России и размещаемых на официальном сайте Банка России, - в целях обеспечения сохранности остатка электронных денежных средств Клиента. Оператор в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, на основе анализа, характера, параметров и объема совершаемых его Клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).
- 7.20. Приостановление или прекращение использования Клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств Клиента и Оператора, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
- 7.21. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Оператору в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной операции.
- 7.22. При получении от Клиента – Юридического лица, уведомления, указанного 7.21 Правил, после осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента Оператор обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.
- 7.23. В случае получения от другого оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении, Оператор обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления увеличение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента в порядке установленном Договором с Клиентом о приостановлении увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения электронных денежных средств.
- 7.24. В случае предоставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Оператором действий, предусмотренным п. 7.23 Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения электронных денежных средств, Оператор обязан осуществить увеличение остатка электронных денежных средств Клиента.
- 7.25. В случае непредоставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Оператором действий, предусмотренным п. 7.23 Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения электронных денежных средств, Оператор обязан осуществить возврат электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.
- 7.26. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Оператор обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомление о невозможности приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.
- 7.27. Оператор обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет плательщика или увеличение остатка электронных денежных средств на сумму возврата, осуществляемого оператором по переводу денежных средств, обслуживающего получателя при реализации требований части 11.1 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ от 28.11.2018 «О национальной платежной системе», не позднее двух рабочих дней со дня их получения.
- 7.28. Оператор не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований пунктов 7.23-7.25 Правил.

- 7.29. Приостановление использования Клиентом электронного средства платежа влечет прекращение Оператором всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, на срок, определяемый стороной, инициировавшей приостановление операций. В случае приостановления по инициативе Оператора в связи с нарушением порядка использования электронного средства платежа – до момента устранения нарушений или подтверждения факта отсутствия несанкционированного использования электронного средства платежа Клиента третьими лицами.
- 7.30. В случае выявления операций, соответствующих Признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Оператор приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа и осуществляет в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента действия, предусмотренные пунктом 7.31 Правил. Оператор при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств приостановить исполнение распоряжения на срок не более двух рабочих дней, предоставить Клиенту информацию о совершении им действий о приостановлении распоряжения в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств, информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия клиента, а также незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.
- 7.31. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 7.31 Правил, Оператор незамедлительно обязан возобновить исполнение распоряжения Клиента. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 7.31 Правил, Оператор возобновляет исполнение распоряжения Клиента по истечении двух рабочих дней, после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 7.30 Правил.
- 7.32. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 7.31 Правил, Оператор незамедлительно возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа.
- 7.33. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 7.31 Правил, Оператор возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 7.30 Правил.

8. Порядок деятельности оператора при привлечении банковских платежных агентов (субагентов), организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга

- 8.1. Оператор вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента:
- 8.1.1. Для принятия от Клиента-физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 8.1.2. Для предоставления Клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;
- 8.1.3. 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 электронных денежных средств, а также предоставления указанному Клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.
- 8.2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с Оператором, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в п. 9.1. настоящих правил. При таком привлечении соответствующие полномочия банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.
- 8.3. Привлечение Оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:
- 8.3.1. осуществлении указанной в разделе 8.1. настоящих Правил деятельности (или её части) (далее - операция) банковского платежного агента) от имени Оператора;
- 8.3.2. 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 электронных денежных средств, а также предоставления указанному Клиенту - физическому лицу электронного средства платежа;
- 8.3.3. использовании банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от Клиентов-физических лиц наличных денежных средств в соответствии с пунктами 8.5 и 8.6. настоящих Правил.;
 - 8.3.4. подтверждении банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям пунктов 8.9 и 8.10. настоящих Правил;
 - 8.3.5. предоставлении банковским платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 8.11. настоящих Правил;
 - 8.3.6. применении банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
- 8.4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:
- 8.4.1. осуществлении указанной в пункте 8.1. настоящих Правил деятельности (или её части) (далее - операции банковского платежного субагента) от имени Оператора;
 - 8.4.2. осуществлении операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации Клиента- физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 8.4.3. запрете для платежного банковского субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента;
 - 8.4.4. зачислении банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от Клиентов-физических лиц наличных денежных средств в соответствии с пунктами 8.5 и 8.6. настоящих Правил;
 - 8.4.5. подтверждении банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям пунктов 8.9 и 8.10. настоящих Правил;
 - 8.4.6. предоставлении банковским платежным субагентом Клиентам-физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 8.11. настоящих Правил;
 - 8.4.7. 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.
- 8.5. Банковский Платежный Агент (субагент) вправе совмещать свою деятельность, связанную с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, и использовать специальный банковский счет, в качестве специального банковского счета платежного агента в порядке, установленном Федеральным законом от 03.06.20019 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:
- 8.5.1. зачисление принятых от Клиентов-физических лиц наличных денежных средств;
 - 8.5.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
 - 8.5.3. списание денежных средств на банковские счета.
 - 8.5.4. Операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.
- 8.6. Осуществление иных операций, помимо предусмотренных пунктом 8.5. настоящих Правил, по специальному банковскому счету не допускается.
- 8.7. Оператор обязан выдавать налоговым органам справки о наличии у него специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся банковскими платежными агентами (субагентами), в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Форма и порядок направления налоговыми органами запроса Оператору устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления Оператором информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и

надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления Оператором в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

- 8.8. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, соответствующего требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники и содержать следующие обязательные реквизиты:
- 8.8.1. наименование документа - кассовый чек;
 - 8.8.2. общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
 - 8.8.3. наименование операции банковского платежного агента (субагента);
 - 8.8.4. размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
 - 8.8.5. дату, время приема (выдачи) денежных средств;
 - 8.8.6. номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
 - 8.8.7. адрес места приема (выдачи) денежных средств;
 - 8.8.8. наименование и место нахождения Оператора и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - 8.8.9. номера телефонов Оператора, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.
 - 8.8.10. Все реквизиты, намеченные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.
 - 8.8.11. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между НКО и Оператором.
 - 8.8.12. Применяемые Банковским платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и обязательных реквизитов чека в некорректируемом виде, обеспечивающей идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.
 - 8.8.13. В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата Банковский платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган и Оператору с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала или банкомата.
- 8.9. 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 (доводимая в автоматическом режиме, при использовании банкомата или платежного терминала):
- 8.9.1. адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
 - 8.9.2. наименование и место нахождения Оператора и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
 - 8.9.3. номер лицензии Оператора на осуществление банковских операций;
 - 8.9.4. реквизиты договора между Оператором и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
 - 8.9.5. размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом-физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
 - 8.9.6. способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
 - 8.9.7. номера телефонов Оператора, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.
- 8.10. Банковский платежный агент вправе взимать с Клиентов-физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено Договором с Оператором. Банковский платежный субагент вправе взимать с Клиентов-физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента с Оператором.

- 8.11. Оператор ведет перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) по каждому банковскому платежному агенту (субагенту) и с которым можно ознакомиться по запросу Клиента -физического лица. Оператор обязан предоставлять перечень банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу. Банковский платежный агент обязан передавать Оператору информацию о привлеченных банковских платежных субагентах, необходимую для включения в указанный перечень, в порядке, установленном договором с Оператором.
- 8.12. Оператор должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящими Правилами и договором между Оператором и банковским платежным агентом, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Несоблюдение банковским платежным агентом условий его привлечения, требований настоящей статьи и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа Оператора от исполнения договора с таким банковским платежным агентом. Банковский платежный агент должен осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных настоящими Правилами и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом. Несоблюдение банковским платежным субагентом условий его привлечения и требований настоящих Правил является основанием для одностороннего отказа банковского платежного агента от исполнения договора с таким банковским платежным субагентом, в том числе по требованию Оператора.
- 8.13. Порядок осуществления контроля Оператором за деятельностью банковских платежных агентов в обязательном порядке предусматривает предоставление последним документов, необходимых для заключения договора о сотрудничестве с банковским платежным агентом, в частности;
- а) свидетельство и/или сведения о государственной регистрации юридического лица;
 - б) свидетельство и/или сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
 - в) учредительные документы юридического лица;
 - г) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
 - д) свидетельство и/или сведения о постановке на учет в налоговом органе.
- и предусматривает Перечень признаков, наличие которых может указывать на совершение последним операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, формы контроля, регламентированные внутренними документами НКО по контролю за деятельностью банковского платежного агента.
- 8.14. Порядок осуществления контроля Оператором за деятельностью банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка России и договором между Оператором и банковским платежным агентом. Порядок осуществления контроля банковским платежным агентом за деятельностью банковского платежного субагента устанавливается договором между Оператором и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.
- 8.15. Формы контроля Организации за деятельностью Банковских платежных агентов:
Получение отчетов от Банковских платежных агентов.
Проведение плановых и внеплановых проверок.
Иные формы контроля.
- 8.16. Оператор производит документальное фиксирование результатов контроля, а также проводить мониторинг устранения выявленных нарушений.

В случае использования Оператором услуг операционного центра, последний обеспечивает возможность осуществления действий, связанных с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимых для осуществления переводов; обеспечивает обмен сообщениями между клиентами и клиентами и Оператором; гарантирует бесперебойность оказаний услуг и несет ответственность за реальный ущерб в случае ненадлежащего оказания услуг.

9. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления переводов электронных денежных средств

- 9.1. Оператор реализует следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств:
- 9.1.1. проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах электронных денежных средств (далее - мониторинг), осуществляемых путем уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;
- 9.1.2. осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- 9.1.3. проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- 9.1.4. 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, а в случае выявления указанных недостатков принимает меры по их устранению.
- 9.1.5. Оператор вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.
- 9.2. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, Оператор утверждает внутренние документы. Внутренние документы должны содержать:
- способы, объекты и показатели мониторинга;
 - перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода электронных денежных средств 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 об осуществленном переводе электронных денежных средств, об остатках электронных денежных средств, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
 - порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.
- Внутренние документы могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

10. Порядок рассмотрения претензий. Процедуры оперативного взаимодействия с Клиентом

- 10.1. В случае, если, по мнению Клиента, Оператор не надлежащим образом исполняет или не исполняет свои обязательства перед Клиентом в части предоставления и использования электронного средства платежа, спорные вопросы подлежат обязательному предварительному урегулированию между Клиентом и Оператором в досудебном порядке. Досудебный порядок не исключает последующего судебного рассмотрения спора.
- 10.2. При наличии обстоятельств, указанных в пункте 10.1. настоящих Правил, Клиент посредством электронной почты, на адрес, указанный в Договоре, или письменно по месту нахождения Оператора направляет Оператору претензию с указанием обстоятельств, послуживших обращению с претензией и требований Клиента.
- 10.3. Оператор обязан рассмотреть претензию в срок, установленный в Договоре с Клиентом, но не превышающий, в любом случае, сроков, установленных для ответа на такую претензию, законодательством Российской Федерации.
- 10.4. Ответ Оператора на претензию направляется Клиенту тем же способом и в той же форме, в какой поступила сама претензия – письменно по почтовому адресу Клиента или электронным сообщением на адрес клиента, указанный в Договоре, либо доводится до клиента в иной доступной форме, если у Оператора отсутствует возможность направить ответ иными способами, указанными в настоящем пункте.
- 10.5. В случае правомерности требований Клиента и подтверждения обстоятельств, при которых были нарушены его права, Оператор вправе устранить такие обстоятельства и/или исполнить

требования Клиента без направления ответа на претензию. В случае получения отказа в рассмотрении претензии Клиент имеет право обратиться в суд за защитой своих законных прав и интересов

- 10.6. Оперативное взаимодействие Оператора и Клиентов подразумевает:
- 10.6.1. Уведомление Клиента о совершении или отказе в совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа.
- 10.6.2. Получение и фиксацию уведомлений Клиентов об утрате электронного средства платежа и/или о его использовании без согласия Клиента, а также приостановление или прекращение в данном случае использования электронного средства платежа.
- 10.6.3. Предоставление Клиенту информации путем направления смс-сообщения о совершении Оператором действий по приостановлению исполнения распоряжения в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, рекомендаций по снижению повторного осуществления перевода денежных средств, подтверждения возобновления исполнения распоряжения об уменьшении остатка электронных денежных средств.
- 10.6.4. При предоставлении Клиентом некорректных, ошибочных, недостоверных контактных данных при заключении Договора с Оператором (в том числе, адрес электронной почты, почтового адреса, и т.п.) Оператор не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомлений по таким адресам, контактными данным.
- 10.6.5. Контактные данные Оператора, в том числе телефоны, адреса электронной почты, адрес для направления почтовой корреспонденции, адрес фактического места нахождения, - указываются в Договоре и на официальном сайте Оператора в сети Интернет.
- 10.6.6. Иные способы и условия взаимодействия Оператора с Клиентами, в том числе посредством своих банковских платежных агентов, их субагентов, взаимодействия в случае приостановления или прекращения использования электронного средства платежа и т.п. - приведены в соответствующих разделах настоящих Правил и/или внутренних нормативных документов по порядку рассмотрения претензий.

11. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств

- 11.1. Обмен информацией между Оператором и Клиентами осуществляется согласно Договорам, заключенным между ними. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».
- 11.2. Клиенты обязаны предоставить Оператору достоверную информацию для связи с ними, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.
- 11.3. Оператор обязан информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего электронного документа, подтверждающего совершение операций по электронному средству платежа Клиента (далее- сообщения) в порядке, установленном Договором с Клиентом. Такой порядок может предусматривать SMS-уведомления, уведомления в личном кабинете Клиента на официальном сайте Оператора в сети интернет, уведомление по электронной почте и т.п. Обязанность Оператора по направлению Клиенту сообщений считается исполненной при направлении сообщения в соответствии с имеющейся у Оператора информацией для связи с Клиентом.
- 11.4. Оператор обязан обеспечить возможность направления ему Клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента.
- 11.5. Тарифами Оператора может быть предусмотрено взимание вознаграждения за направление Клиенту сообщений об операциях с использованием электронного средства платежа.
- 11.6. Оператор по переводу денежных средств вправе отказать Клиенту в заключении Договора об использовании электронного средства платежа, а также приостановить или прекратить использование Клиентом электронного средства платежа, если Оператору известны случаи нарушения Клиентом порядка использования электронного средства платежа, в том числе нарушения условий Договора с Оператором или договоров с другими операторами, а также по иным основаниям предусмотренных Правилами.
- 11.7. Оператор обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.
- 11.8. Оператор обязан предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном Договором.

- 11.9. Информация, указанная в пункте 11.8. настоящих Правил, доводится до Клиента любым доступным способом, в том числе посредством размещения её на официальном сайте Оператора в сети интернет, предоставления Клиентам в письменном виде по месту нахождения Оператора (его банковских платежных агентов и субагентов) и т.п. В случае акцепта Договора Клиентом посредством сети интернет на официальном сайте Оператора, последний обеспечивает техническую возможность получения акцепта Клиентом, в том числе посредством нажатия соответствующих кнопок и т.п.
- 11.10. Оператор, а также привлеченные им к деятельности по осуществлению переводов ЭДС банковские платежные агенты, организации, выполняющие функции Операционного центра и Платежного клирингового центра производят обмен информации по защищенным каналам связи.
- 11.11. Оператор, а также привлеченные им организации, указанные в п. 11.10 настоящих Правил, обеспечивают защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая может стать им известной в ходе осуществления деятельности по переводу ЭДС, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.
- 11.12. Информационный обмен с Клиентами при переводе ЭДС осуществляется при помощи WEB-интерфейса, который размещен на WEB-сайте Оператора в сети Интернет. Правила использования указанного WEB-интерфейса и другие способы обмена информацией между Оператором и Клиентом устанавливаются договором между Клиентом и Оператором.
- 11.13. Передача информации в электронной форме осуществляется в согласованных форматах с использованием согласованных средств и сетей передачи данных.

12. Прочие положения

- 12.1. Оператор гарантирует банковскую тайну в отношении информации о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.
- 12.2. Оператор обязан обеспечивать конфиденциальность документов, указанных в пункте 9.2 Правил.
- 12.3. Порядок перемещения неперсонализированных электронных средств платежа, передачи их на персонализацию, порядок хранения платежных карт до и после процедуры персонализации, технологии обработки учетной информации по операциям с использованием платежных карт, система управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт определяются иными внутрибанковскими документами и правилами Оператора, в том числе Положением о порядке эмиссии, обращения предоплаченных карт и проведения расчетов с использованием предоплаченных карт ООО НКО «Платежный Стандарт».
- 12.4. Оператор обязан реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России.
- 12.5. В целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.
- 12.6. Операторы обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента по форме и в порядке, которые установлены Банком России.
- 12.7. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры вправе получать от Банка России по форме и в порядке, которые им установлены, информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.
- 12.8. Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса РФ. Правила являются неотъемлемой частью Договоров.