

ДОГОВОР
об обслуживании клиента в связи с
предоставлением **виртуальной**
предоплаченной подарочной карты и
совершением операций с её использованием
(договор об использовании «**Virtual card**»)

Утверждено
ПРАВЛЕНИЕМ ООО НКО «Платежный Стандарт»
12.08.2019г.
Протокол № 8/19

Термины и определения

Агент (БПА)	Банковский платежный агент ООО НКО «Платежный Стандарт», уполномоченный предоставлять Клиентам Карту на условиях настоящего Договора.
НКО	ООО НКО «Платежный Стандарт» 630110 Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56. Лицензия Банка России № 3530-К. ИНН 5410495331, ОГРН 1145400000019
Клиент	Физическое лицо – держатель Карты, непосредственно осуществляющий операции с ее использованием.
Карта	Виртуальная предоплаченная карта MasterCard Virtual эмитированная НКО. Карта не персонифицированная (идентификация Клиента не проводится в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма), не именная, без материального носителя. Ограничения по лимитам остатка и доступным операциям приведены ниже по тексту договора. Карта является электронным средством платежа (ЭСП).
Электронные денежные средства (ЭДС)	Денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом НКО, или третьим лицом в пользу такого Клиента, для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами в соответствии с настоящим Договором.
Место обслуживания клиентов (МОК)	Функциональное подразделение банковского платежного агента, обладающее технической возможностью и правом осуществлять предоставление Клиентам Карт.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт» (далее - НКО) является кредитной организацией, действующей на основании лицензии Банка России № 3530-К от 28.01.2015г., предусматривающей право на осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств, без открытия банковского счета.

Настоящий Договор об обслуживании Клиента в связи с предоставлением клиенту виртуальной карты и совершением операций с ее использованием (далее - Договор) является адресованным Клиентам предложением заключить договор об использовании электронного средства платежа в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором. Заключение настоящего договора осуществляется только путем принятия Клиентом его условий в целом.

В случае принятия условий настоящего Договора Клиентом, сторонами возникающих в связи с этим правоотношений будут являться такое физическое лицо и ООО НКО «Платежный Стандарт», соответственно.

Названия разделов, приведенных в настоящем Договоре, носят информационный характер, служат для удобства использования и прочтения документа в целом, и не должны расцениваться иначе. В частности, это означает, что данные разделы не носят закрытый, исчерпывающий характер и положения, относимые или относящиеся прямо или косвенно к данным разделам, также могут содержаться в иных разделах Договора.

Неотъемлемой частью Договора являются все приложения к нему.

- 1.1. По настоящему договору НКО предоставляет Клиенту Карту, и обеспечивает учет информации об остатке ЭДС по Карте, а также её обслуживание и расчеты по операциям, совершаемым с её использованием, а Клиент обязуется соблюдать правила использования Карты, установленные настоящим Договором, платежной системой «Мастеркард», и оплачивать услуги НКО, согласно Тарифам. Стороны также имеют и вправе реализовывать иные права и обязанности, предусмотренные настоящим Договором, законодательством, правилами платежной системы «Мастеркард».
- 1.2. Договор считается заключенным с момента активации Карты, вне зависимости от того, началось ли использование Карты. Договор может быть заключен только путем принятия его условий в целом, согласно ст. 428, 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.3. Настоящий Договор может быть в любое время изменен НКО путем размещения его новой редакции на сайте НКО в сети Интернет (www.payst.ru). Своевременное ознакомление с новой редакцией Договора является обязанностью Клиента.
- 1.4. НКО вправе отказать Клиенту в заключении Договора в любое время, без указания причин, и не несет в связи с этим никакой ответственности.

2. Порядок получения и активации Карты. Увеличение остатка ЭДС

- 2.1. Клиент получает от БПА или уполномоченного им лица уникальный цифробуквенный код. Форма, способ и иные условия предоставления кода не регулируются настоящим договором. Активация Карты осуществляется путем ввода Клиентом данного кода и своего номера мобильного телефона в соответствующем разделе сайта НКО. В случае корректного введения данных, на указанный номер мобильного телефона поступит специальный проверочный код, после введения которого на мобильный телефон Клиента поступят сообщения, содержащие номер штрих-кода карты, PAN-номер карты, срок ее действия, размер остатка ЭДС и код CVC. С момента направления Клиенту такого сообщения с реквизитами Карты, она считается активированной, а настоящий договор – заключенным.
Увеличение остатка ЭДС производится только за счет средств третьего (юридического или физического) лица, до или при предоставлении Клиенту Карты в качестве дара. НКО не несет ответственности за наличие и размер остатка ЭДС на Карте. Клиент самостоятельно урегулирует все вопросы, связанные с наличием/отсутствием остатка ЭДС, а также с его конкретными размером с лицом, которое предоставляет ему Карту.
Идентификация клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, - не проводится.
- 2.2. Материальный носитель Карты ни в каком виде Клиенту не предоставляется. НКО осуществляет учет электронных денежных средств на специальном счете учета электронных денежных средств в программно-аппаратном комплексе. Клиенту может быть предоставлено не более 5 (пяти) Карт (на один абонентский номер).
- 2.3. Остаток ЭДС может быть увеличен однократно на произвольную сумму в размере от 100 до 15 000 рублей. Утерянные клиентом реквизиты Карты не подлежат восстановлению, возврат или перенос остатка ЭДС в случае утери реквизитов Карты, не производится.

3. Доступные операции по Карте

- 3.1. Карта может быть использована только для:
 - Разового увеличения остатка ЭДС за счет средств третьего лица,
 - Возврата остатка ЭДС путем его уменьшения с одновременным перечислением денежных средств в пользу юридических лиц, включая НКО (операции оплаты товаров, работ или услуг и тарифов НКО) и только в сети Интернет. Совершение операций оплаты товаров, работ или услуг в POS-терминалах не возможно, кроме как при подключении сервиса Apple Pay или Google Pay.

Недоступны с использованием Карты следующие операции:

- Повторное увеличение остатка ЭДС (Карта не является пополняемой).
- Возврат остатка ЭДС путем выдачи наличных денежных средств.
- Оплата товаров, работ или услуг за пределами РФ. Оплата услуг мобильной связи.
- Любые операции, в том числе запрос баланса, производимые в терминалах и банкоматах.
- Перевод ЭДС с Карты другим физическим лицам, в том числе на электронные кошельки и платежные карты. Пополнение Карты с других карт и электронных кошельков.
- Возврат остатка ЭДС путем перевода на счета некоммерческих организаций, юридических лиц – нерезидентов, а также в целях приема ставок, оплаты участия в азартных играх, лотереях, пари.

Всегда и в любом случае недоступны операции со следующими MCC-кодами: 8999, 6211, 6051, 6012, 6540, 6538, 6537, 6536, 4829, 6010, 6011, 7995, 4455, 5099, 5816, 7994, 4121, 7299, 7399, 3642, 4789, 4511, 4215, 4814, 7278, 4900, 9402.

В транзакционных схемах 9077, 9089 запрещены транзакции в торгово-сервисных предприятиях со следующими названиями "RIV GOSH", "RIVE GAUCHE", "RIVEGAUCHE", "RG MOSKOVSKIJ UN G", "RG PASSAZH", "RG GALEREJA LIGOVSKIJ", "RG SEVERNAJA GALEREJA"

- 3.2. Операции оплаты товаров работ или услуг с использованием Карты совершаются Клиентом в торгово-сервисных предприятиях, имеющих техническую возможность приема оплаты в безналичном порядке в сети Интернет.
- 3.3. НКО не является стороной правоотношений, возникающих между Клиентом и торгово-сервисным предприятием при оплате предоставляемых Клиенту товаров, работ или услуг, и несет в связи с этим ответственность перед Клиентом только в пределах исполнения обязательств перед Клиентом в части осуществления возврата остатка ЭДС путем его уменьшения в счет перевода денежных средств получателем – юридическим лицам (торгово-сервисным предприятиям).
- 3.3. Все операции по Карте совершаются в российских рублях. Максимальный срок возврата остатка ЭДС составляет 3 дня.
- 3.4. Клиент совершает операции на любую сумму каждая, но всего на общую сумму, не превышающую первоначальный баланс Карты, равный размеру внесенных денежных средств в счет увеличения остатка ЭДС.
- 3.5. Операции по Карте могут быть совершены с момента её активации до 24 часов последнего дня срока её действия, (указан в сообщении, направляемом Клиенту при активации). Дата и время совершения Клиентом операции может не совпадать с датой и временем её фактической обработки НКО. В случае отмены операции возврата остатка в счет оплаты товаров, работ или услуг, в том числе в случае возврата товара, - НКО возвращает денежные средства путем обратного увеличения остатка ЭДС на Карте в течение 3 дней.
- 3.6. НКО вправе отказать в совершении операции перевода или возврата остатка ЭДС при возникновении подозрений в том, что операция совершается в противоправных целях.
- 3.7. В связи с тем, что идентификация Клиента не проводится, стороны презюмируют, что любая операция перевода или возврата остатка ЭДС считается совершенной Клиентом, вне зависимости от того, кто именно совершил данную операцию, в том числе в случае не использования технологии 3D-Secure.
- 3.8. Услуги блокировки карты, восстановления или переноса остатка ЭДС на другую Карту, - не доступны и не предоставляются.

4. Информирование Клиента

- 4.1. Принятием условий настоящего Договора, Клиент подтверждает и признает, что его информирование об операциях с использованием Карты осуществляется посредством запроса баланса на сайте <https://payst.ru/derzhatelyam-kart/karta-daryu/>. По письменному заявлению Клиента, направленному на адрес НКО 630110, Новосибирск, ул. Б. Хмельницкого, дом 56, НКО предоставляет выписку по операциям по карте. В заявлении Клиент указывает полностью свои ФИО, паспортные данные, номер телефона, на который активирована карта, номер штрих-кода карты, а также первые и последние 4 цифры номера карты. Направлением такого заявления Клиент подтверждает свое согласие на обработку (включая сбор, хранение) его персональных данных.

5. Прекращение действия Карты и Договора.

- 5.1. Карта и настоящий договор прекращают свое действие в 23 часа 59 минут в последний день месяца, порядковый номер которого указан на лицевой стороне Карты. Невостребованный (неиспользованный) остаток ЭДС списывается в доход НКО, запись об учете ЭДС прекращается, - с чем Клиент выражает безусловное согласие и дает соответствующее распоряжение НКО.
- 5.2. Действие Карты и настоящего договора прекращается досрочно при возникновении нулевого остатка ЭДС.

6. Права и обязанности сторон. Ответственность

- 6.1. Клиент обязан:
 - Самостоятельно ознакомиться с настоящим Договором, тарифами, и принять их условия в целом, или отказаться от заключения настоящего Договора.
 - Использовать Карту по её назначению и с учетом ограничений, установленных настоящим Договором.
 - Оплачивать услуги НКО, банковского платежного агента в соответствии с Тарифами.
 - В случае предоставления Клиентом своих персональных данных, Клиент тем самым уполномочивает и разрешает НКО осуществлять обработку персональных данных, при условии, что без согласия клиента они не будут переданы третьим лицам (не считая банковского платежного агента НКО), не будут распространяться, и будут использоваться НКО для заключения и исполнения настоящего договора и иных договоров между НКО и Клиентом.

- 6.2. НКО обязуется предоставить (в том числе через БПА) Клиенту реквизиты Карты при заключении настоящего договора и осуществлять исполнение его распоряжений на перевод и возврат остатка ЭДС в порядке, предусмотренном настоящим Договором. НКО вправе отказаться от заключения Договора с Клиентом без объяснения причин.
НКО вправе приостановить обслуживание по Карте при выявлении признаков незаконных операций и расторгнуть настоящий договор по основаниям, предусмотренным законодательством.
НКО вправе вносить в любое время изменения в настоящий Договор и тарифы, и размещать новую редакцию на сайте НКО. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с новой редакцией.
- 6.3. НКО не несет ответственности за использование Карты, включая операции перевода или возврата остатка ЭДС, третьим лицом, в том числе в связи с возникновением у Клиента от таких операций убытков. НКО не является стороной взаимоотношений между Клиентом и лицом, осуществившим предоставление в НКО денежных средств, в счет увеличения остатка ЭДС Клиента, включая, но, не ограничиваясь – основания, размер и иные обстоятельства предоставления денежных средств в счет увеличения остатка ЭДС Клиента.
НКО не несет ответственности за утрату реквизитов Карты. НКО не несет ответственности по взаимоотношениям клиента и торгово-сервисных предприятий в связи с оплатой товаров, работ или услуг.
7. Рассмотрение споров и разногласий
- 7.1. Клиент вправе обратиться в НКО с заявлением на предмет исполнения НКО своих обязательств по настоящему Договору, с учетом ограничений ответственности НКО. Обращения, направленные в связи с наступлением обстоятельств, за которые НКО не отвечает, - не рассматриваются.
- 7.2. Обращения Клиентов направляются на адрес 630110 Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56 в письменном виде с указанием всех оспариваемых обстоятельств, а также номера Карты.
- 7.3. Обращения Клиентом рассматриваются в срок, не превышающий 30 дней с момента получения. О результатах рассмотрения обращения Клиент информируется письменно.
8. Памятка об использовании банковских карт
- 8.1. Принимая условия настоящего Договора, Клиент подтверждает, что ознакомился с Памяткой о безопасном использовании банковских карт и Памяткой об электронных денежных средствах (приложение 1 к настоящему Договору).
- 8.2. Принимая условия настоящего Договора, Клиент подтверждает, что ознакомился информацией согласно п.25 ст .7 ФЗ «О национальной платежной системе»:
- 1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, 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 - физическим лицом оператору электронных денежных средств;
 - 5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
 - 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

ПАМЯТКА "О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ"

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
 2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
 3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
 4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
 5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
 6. Телефон кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации - эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
 7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).
 8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) не сообщайте их. Позвоните в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
 9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации - эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
 10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией - эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации - эмитенте банковской карты.
 11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.
- В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию - эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией - эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации - эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную

только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской(ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

ПАМЯТКА "ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ"

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами - клиентами кредитных организаций (далее - клиенты) информации об электронных денежных средствах, о порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, а также о предоставляемых услугах по переводу электронных денежных средств.

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным [законом](#) от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) используются при осуществлении безналичных расчетов.

1.2. ЭДС - это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным [законом](#) N 161-ФЗ.

1.3. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые "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.

1.4. Оказывать услуги по переводу ЭДС в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном порядке о начале осуществления соответствующей деятельности.

1.5. Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России в установленном порядке о начале осуществления деятельности по переводу ЭДС, доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (http://cbr.ru/PSystem/?Prtd=oper_zip).

1.6. Кредитная организация в соответствии с Федеральным [законом](#) N 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

1.7. ЭДС не подлежат страхованию на основании [пункта 5 части 2 статьи 5](#) Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

2. Порядок формирования остатка ЭДС

2.1. Клиент может предоставить денежные средства кредитной организации в соответствии с договором как путем их перевода с банковского счета (открытого в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кроме того, остаток ЭДС клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и клиентом.

2.2. Кредитная организация не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

2.3. Если клиент является абонентом оператора связи, то в отдельных случаях при наличии у такого оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС,

денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом, за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги связи.

2.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета кредитной организацией предоставленных денежных средств. При этом учет кредитной организацией денежных средств может осуществляться позднее их предоставления.

2.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

3.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным [законом](#) от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", так и без проведения процедуры идентификации.

3.3. В случае проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

3.4. В случае, если указанная процедура не проводилась, используемое клиентом ЭСП является неперсонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации клиент может использовать неперсонифицированное ЭСП для оплаты товаров (работ, услуг) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС клиента в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. ЭДС могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем переводимых ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого клиента или другого физического лица);

б) переведен без открытия банковского счета;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (например, на уплату комиссионного вознаграждения);

г) выдан клиенту наличными деньгами;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП, в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) переведен на банковский счет клиента;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

3) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

Клиент также вправе получить остаток (его часть) ЭДС наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное ЭСП (независимо от проведения (непроведения) процедуры упрощенной идентификации) является prepaid картой. Общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег в указанном случае не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС кредитной организацией с клиента может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.

Приложение 2

ТАРИФЫ
по обслуживанию предоплаченных подарочных карт
«Virtual Card»

№ п/п	Операция	Вознаграждение НКО руб.	Вознаграждение Агент руб.	Итого сумма вознаграждения руб.	примечания
1	Плата за выпуск/выдачу карты	0	0	0	-
2	Плата за обслуживание карты	0	0	0	-
3	Плата за увеличение остатка ЭДС при самостоятельном увеличении остатка Клиентом при приобретении карты в МОК БПА НКО	0	0	0	-
4	Плата за увеличение остатка ЭДС при его увеличении третьим лицом в пользу Клиента	Не взимается с Клиента	Не применяется	0	-
5	Плата за возврат остатка ЭДС (расходные операции)	0	0	0	-
6	Плата за проверку баланса на сайте	0	Не применяется	0	-
7	Списание не востребованного на момент окончания срока действия Карты остатка ЭДС	В размере остатка	Не применяется	В размере остатка	-

Максимальный лимит остатка ЭДС 15 000 рублей.

Максимальный объем операций в течение одного месяца 40 000 рублей.

Услуга SMS информирования не предоставляется.