

УТВЕРЖДЕНЫ  
Правлением 26 сентября 2016 г.  
(протокол № 07/16 от 26 сентября 2016 г.)

ВСТУПИЛИ В СИЛУ  
С 01 октября 2016 г.

**ПРАВИЛА**  
**осуществления перевода электронных денежных средств**  
**в Платежной небанковской кредитной организации «ИНЭКО» (общество с**  
**ограниченной ответственностью)**  
**(ПНКО «ИНЭКО» (ООО))**

г. Иваново, 2016 год

**СОДЕРЖАНИЕ**

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

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе: Федеральным законом от 27.06.11 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, и определяют порядок осуществления перевода электронных

денежных средств Платежной небанковской кредитной организацией «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - ПНКО «ИНЭКО» (ООО)).

1.2. Данные Правила ПНКО «ИНЭКО» (ООО) определяют:

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

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

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

## **2. Термины и определения**

**Оператор электронных денежных средств** – Платежная небанковская кредитная организация «ИНЭКО» (общество с ограниченной ответственностью), созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющая деятельность по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

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

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

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

- **неперсонифицированное ЭСП** - это ЭСП, принадлежащие Клиенту - физическому лицу, не прошедшему процедуру идентификации, в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с остатком ЭДС в любой момент не превышающим 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

- **персонифицированное ЭСП** - это ЭСП, принадлежащее Клиенту- физическому лицу, прошедшему процедуру идентификации, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.01 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**-корпоративное ЭСП** - это ЭСП, принадлежащее Клиенту - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, прошедшему процедуру идентификации Оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»..

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

**Клиент** - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, использующие ЭСП в соответствии с Договором об использовании ЭСП и заданными Реквизитами доступа.

Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства Оператору электронных денежных средств с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

**Плательщик** - клиент, по распоряжению которого осуществляется перевод ЭДС.

**Получатель** - клиент, в адрес которого осуществляется перевод ЭДС.

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

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

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

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

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

**Реквизиты операции** - уникальная информация об операции, совершенной клиентом с использованием ЭСП, содержащая: номер операции, дату операции, наименование операции, валюту операции, сумму операции, сумму комиссии по операции, идентификационные наименования Участников перевода, наименование Оператора электронных денежных средств.

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

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

**Счет Плательщика / Счет Получателя** – внутренние счета в системе Оператора электронных денежных средств, участвующие в переводе ЭДС Клиента.

**Банковский платежный агент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Оператором электронных денежных средств в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Банковский платежный субагент** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Поставщик товаров и услуг** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие договор с Оператором электронных денежных средств на прием ЭДС за реализованные покупателям товары и оказанные услуги.

**Центр обработки данных** – подразделение ПНКО или третье лицо, на которое возложены обязанности по обеспечению осуществление информационного и технологического взаимодействия между Участниками перевода, а также подготовку информации для осуществления бухгалтерского учета и отчетности по операциям Оператора электронных денежных средств с использованием ЭДС.

**Служба поддержки** – подразделение ПНКО или третье лицо, на которое возложены обязанности по оперативному взаимодействию Оператора электронных денежных средств с Клиентами и занимающееся рассмотрением претензий Клиентов.

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

3.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода ЭДС Клиенты предоставляют денежные средства Оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним Договора об использовании ЭСП.

3.2. Оператор электронных денежных средств учитывает денежные средства Клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств Оператора электронных денежных средств перед Клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее - остаток ЭДС).

3.3. Оператор электронных денежных средств не вправе осуществлять начисление процентов на остаток ЭДС Клиента.

3.4. Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения Плательщиков в пользу Получателей средств.

3.5. Распоряжение Клиента содержит необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить перевод ЭДС в адрес Получателя.

3.6. Распоряжение, поступившее от Плательщика, принимается Оператором электронных денежных средств при наличии достаточных ЭДС для осуществления перевода.

3.7. При недостаточности ЭДС у Плательщика распоряжение Клиента не принимается Оператором электронных денежных средств к исполнению и Плательщику незамедлительно направляется в электронной форме уведомление об этом, в соответствии с Договором об использовании ЭСП.

3.8. При приеме к исполнению распоряжения Клиента Оператор электронных денежных средств удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет реквизиты перевода, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.9. Если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Оператор электронных денежных средств не принимает распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту в электронной форме уведомление об этом, в соответствии с Договором об использовании ЭСП.

3.10. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС Плательщика и увеличения им остатка ЭДС Получателя средств на сумму перевода ЭДС.

3.11. Выполнение распоряжения по переводу ЭДС Плательщика на счет Получателя заключается в регистрации операции и изменении остатков ЭСП Плательщика и Получателя.

3.12. Перевод ЭДС осуществляется незамедлительно после принятия Оператором электронных денежных средств распоряжения Клиента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.23. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые Оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) ЭДС клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 Федерального закона № 161-ФЗ, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого клиента - физического лица в случае, если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

3.24. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые Оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) ЭДС клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное частью 2 статьи 10 Федерального закона № 115-ФЗ, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

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

3.26. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) ЭДС.

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

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

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

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

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

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

- Оператору электронных денежных средств стали известны случаи нарушения Клиентом условий договора Оператора электронных денежных средств (например, множественная регистрация с IP-адреса Клиента);

- Клиент совершает регистрацию с использованием скомпрометированных персональных данных, то есть Оператору электронных денежных средств стали известны случаи нарушения данным Клиентом условий договоров других Операторов электронных денежных средств.

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

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

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

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

4.9. Возможно приостановление или прекращение действия ЭСП Клиента:

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

- случаи мошенничества с использованием ЭСП Клиента;

- случаи нарушения Клиентом условий Договора об использовании ЭСП Оператора электронных денежных средств или действующего законодательства Российской Федерации.

2) По инициативе Клиента в случае потери или компрометации Реквизитов доступа к ЭСП Клиента или платежного пароля.

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

4.11. В случае утраты реквизитов доступа к ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее сообщение Оператору электронных денежных средств в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее 24 часов, с момента получения от Оператора электронных денежных средств уведомления о совершенной операции. После получения Службой поддержки Оператора электронных денежных средств сообщения незамедлительно происходит блокировка ЭСП и остаток ЭДС возвращается Клиенту по его распоряжению.

4.12. После получения Оператором электронных денежных средств уведомления Клиента в соответствии с п.4.11 настоящих правил Оператор электронных денежных средств возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

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

4.14. Если Оператор электронных денежных средств исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 4.8 настоящих Правил и Клиент не направил Оператору электронных денежных средств уведомление в соответствии с частью 4.11 настоящих Правил, то Оператор электронных денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

4.15. Если Оператор электронных денежных средств исполняет обязанность по уведомлению Клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с 4.8 настоящих Правил и клиент - физическое лицо направил Оператору электронных денежных средств уведомление в соответствии с п. 4.11 настоящих Правил, то Оператор электронных денежных средств возмещает Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае Оператор электронных денежных средств возмещает сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение операции без согласия Клиента - физического лица.

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

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

4.18. В случае проведения Оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица использование ЭСП осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600000 (Шестьсот тысяч) рублей.

4.19. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное п. 4.18 настоящих Правил, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

4.20. В случае непроведения Оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица использование ЭСП осуществляется клиентом - физическим лицом при условии, что

остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей (неперсонифицированное ЭСП).

4.21. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4.22. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (его часть) ЭДС клиента - физического лица, использующего ЭСП, предусмотренное п.4.20 настоящих Правил, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет. Такой остаток (его часть) ЭДС клиента - физического лица не может быть выдан наличными денежными средствами.

4.23. В случае проведения Оператором электронных денежных средств упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4.24. Неперсонифицированное 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.

4.25. Оператор электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ обязан предоставить клиенту - физическому лицу возможность выбора любого из предусмотренных указанным Федеральным законом способов упрощенной идентификации, а также предоставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.

4.26. Оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п.4.18., 4.20, 4.21, 4.22., 4.23 настоящих Правил.

4.27. Использование корпоративного ЭСП осуществляется при условии, что остаток ЭДС не превышает 6000000 (Шестьсот тысяч) рублей.

4.28. В случае превышения суммы, указанной в п.4.27 настоящих Правил, Оператор электронных денежных средств обязан осуществить перевод ЭДС, в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

4.29. Переводы ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП, корпоративных ЭСП могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

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

## **5. Список операций, совершаемых Оператором Электронных денежных средств с использованием Электронного средства платежа**

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

5.1.1 Увеличить остатки ЭДС на ЭСП способами, предоставляемыми Оператором электронных денежных средств.

5.1.2 Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату товаров, работ и услуг Поставщиков, имеющих с Оператором электронных денежных средств соответствующий договор о приеме платежей с использованием ЭСП;



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

5.1.4 Осуществлять операции по переводу ЭДС с одного ЭСП на другое. Переводы могут осуществляться как между ЭСП Оператора электронных денежных средств, так и между ЭСП Оператора и операторов по переводу денежных средств. 5.1.5 Переводить остаток ЭДС, находящихся на ЭСП, следующими способами:

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

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

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

6.2. Оператор электронных денежных средств привлекает банковского платежного агента:

- 1) для принятия от Клиента - физического лица наличных денежных средств для увеличения остатка ЭСП Клиента, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 2) для выдачи Клиенту - физическому лицу наличных денежных средств в целях возврата остатков ЭДС, находящихся на ЭСП, через кассу или с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 3) для проведения идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления операции по переводу ЭДС.

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

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

- осуществление указанной в п. 6.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного агента) от имени Оператора электронных денежных средств;
- проведение Банковским платежным агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- использование Банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- подтверждение Банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;
- предоставление Банковским платежным агентом физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;
- применение Банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

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

- осуществлении указанной в п.6.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции Банковского платежного субагента) от имени Оператора электронных денежных средств;
- осуществлении операций Банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- запрете для Банковского платежного субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций Банковского платежного субагента;
- использовании Банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- подтверждении Банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;
- предоставлении Банковским платежным субагентом физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;
- применении Банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

6.6. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, соответствующего требованиям действующего законодательства.

## **7. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств**

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

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

7.2. Оператор электронных денежных средств принимает меры, указанные в п.7.1., своими средствами или с привлечением организации, с которой заключен договор об информационном и технологическом обеспечении операций по переводу ЭДС.

## **8. Порядок рассмотрения претензий Оператором Электронных денежных средств, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентом**

8.1. Оператор электронных денежных средств рассматривает претензии Клиента, в том числе при

возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензии, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких претензий, а также не более 60 дней со дня получения претензии в случае использования ЭДС для осуществления трансграничного перевода ЭДС.

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

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

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

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

## **9. Система управления рисками Оператора Электронных денежных средств**

9.1. Система управления рисками предусматривает следующие системы контроля:

1) основная система контроля – двухуровневая система идентификации Клиента для доступа к ЭСП:

- вход с использованием уникальных Реквизитов доступа (логина Клиента и пароля на вход);
- каждая операция Клиента с использованием ЭСП подтверждается введением платежного пароля (комбинация из цифр, не менее 5 знаков).

2) Дополнительные системы контроля (по желанию Клиента):

- Оператор электронных денежных средств предусматривает программные средства защиты от несанкционированного доступа по ограничению по IP- адресам;

9.2. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участников перевода с учетом уровня риска;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников перевода;
- осуществление расчетов Оператора электронных денежных средств до конца рабочего дня;
- осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств;
- сеанс связи с Центром обработки данных осуществляется по защищенному протоколу обмена данных;
- список лиц Оператора, имеющих доступ к информации об ЭСП, остатках и операциях ЭДС и прав доступа, определяются Приказом Председателя Правления.

9.3. Для минимизации технических и информационных рисков Оператор электронных денежных средств предпринимает следующие меры:

- дублирование аппаратных комплексов, обслуживающих расчеты;
- идентификация подписей Участников перевода и целостности документов;
- ограничение доступа к операционным и технологическим средствам, устройствам, информационным системам Центра обработки платежей и контроль за проведением операций.

9.4. Для предотвращения риска ликвидности Оператор электронных денежных средств предпринимает следующие меры:

- исключает деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска Оператором электронных денежных средств собственных векселей);

- размещает денежные средства от своего имени и за свой счет исключительно в депозиты в Центральном Банке Российской Федерации.

#### **10. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов Электронных денежных средств**

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

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

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

#### **11. Сохранность информации**

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

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

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

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

#### **12. Обеспечение банковской тайны**

12.1. Оператор электронных денежных средств гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

#### **13. Заключительные положения**

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

13.2. Настоящие Правила регулируются законодательством РФ и являются внутренним документом Оператора электронных денежных средств.

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