

Утверждены  
Приказом Председателя Правления  
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)  
от «09» сентября 2019 г. № 93

**ПРАВИЛА**  
**осуществления переводов электронных денежных средств**  
**в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)**

Москва, 2019 г.

## 1. Общие положения

**1.1.** Настоящие «Правила осуществления переводов электронных денежных средств в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), нормативными актами Банка России и определяют порядок осуществления переводов электронных денежных средств НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (Лицензия Банка России № 3427-К от 11.07.2017; ИНН 7744002860; ОГРН 1027744004903; место нахождения: Российская Федерация, 115054, город Москва, улица Щипок, дом 9/26, строение 1) (далее – НКО или Оператор ЭДС).

**1.2.** При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов ЭДС НКО выступает в качестве Оператора ЭДС.

**1.3.** Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Правила являются неотъемлемой частью Договора и применяются только в той части, в которой они непосредственно устанавливают права и обязанности НКО при осуществлении переводов ЭДС.

**1.4.** Правила размещаются на сайте НКО по адресу: <https://www.rusfo.ru>, а также в местах обслуживания Клиентов и в программных комплексах, при их использовании при оказании услуг.

## 2. Термины и определения

**Авторизационные данные** – конфиденциальная информация (технология), передаваемая НКО Клиенту при заключении Договора, с помощью которых НКО идентифицирует Клиента при использовании ЭСП. В качестве авторизационных данных могут использоваться логин и пароль, пин-код, реквизиты банковской карты, коды безопасности, QR-код.

**Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлеченный НКО на основании договора в целях осуществления отдельных банковских операций.

**Безотзывность перевода ЭДС** – характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода ЭДС в определенный момент времени.

**Безусловность перевода ЭДС** – характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода ЭДС в определенный момент времени.

**Договор** – соглашение между НКО и Клиентом о предоставлении и использовании ЭСП в целях осуществления переводов ЭДС.

**Идентификация** – совокупность мероприятий, проводимых НКО или БПА по поручению НКО, по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или) надлежащим образом заверенных копий.

В целях настоящих Правил под термином «Идентификация» также подразумевается Упрощенная идентификация в случаях, когда проведение Упрощенной идентификации допускается Федеральным законом № 115-ФЗ.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с НКО соответствующий Договор, в т.ч. путем акцепта соответствующей Оферты.

**Лимит** – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и(или) общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП.

**Мобильное приложение**– программное обеспечение, установленное на мобильное устройство Клиента и предназначенное для передачи Клиентом распоряжений на перевод ЭДС.

**Окончателность перевода ЭДС** – характеристика перевода ЭДС, обозначающая предоставление ЭДС получателю средств в определенный момент времени.

**Операция** – перевод ЭДС, осуществляемый НКО.

**Остаток ЭДС** – размер обязательств НКО перед Клиентом в сумме предоставленных электронных денежных средств.

**Тарифы** – размеры комиссионных вознаграждений НКО за предоставление услуг Клиентам и условия их взимания.

**Трансграничный перевод денежных средств** – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находятся за пределами Российской Федерации, и(или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом НКО, учитывающей информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), а также для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

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

**Неперсонифицированное ЭСП (НЭСП)** – тип ЭСП, предоставляемый НКО Клиенту для осуществления перевода ЭДС в случаях:

- отсутствия проведения НКО идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Использование НЭСП осуществляется Клиентом при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей, общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного НЭСП не превышает 40 000 (Сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца;

- проведена упрощенная идентификация Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Использование НЭСП осуществляется Клиентом при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей, общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного НЭСП не превышает 200 000 (Двести тысяч) рублей в течение одного календарного месяца.

**Персонифицированное ЭСП (ПЭСП)** – тип ЭСП, предоставляемый НКО Клиенту для осуществления перевода ЭДС в случае проведения НКО идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей по официальному курсу Банка России.

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

**3.1.** НКО оказывает услуги по переводу ЭДС на основании Договоров (с учетом Тарифов), заключаемых с Клиентами, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**3.2.** Заключение Договора осуществляется в соответствии с условиями, установленными таким Договором. НКО предоставляет каждому Клиенту до момента заключения Договора следующую информацию:

- о наименовании и месте нахождения НКО, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования ЭСП, в том числе в автономном режиме;
- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Оператору ЭДС;
- о размере и порядке взимания Оператором ЭДС вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО;
- памятку «Об электронных денежных средствах»;
- иную информацию, обусловленную применяемой формой безналичных расчетов.

**3.3.** НКО учитывает электронные денежные средства Клиента, а также денежные средства, предоставленные юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента, путем формирования записи, отражающей размер обязательства НКО перед Клиентом в сумме Остатка ЭДС.

**3.4.** Оператор ЭДС обеспечивает Клиентам, использующим Персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС следующими способами:

- совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Оператора ЭДС;
- совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных с использованием иного ЭСП, принадлежащего Клиенту;
- совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств, при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором ЭДС;
- совершение за счет Остатка ЭДС (его части) перевода денежных средств на банковский счет;
- совершение за счет Остатка ЭДС (его части) перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- совершение перевода в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- направление ЭДС в качестве остатка (его части) на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией;
- получение Остатка ЭДС (его части) наличными денежными средствами в кассе НКО или у Банковского платежного агента НКО.

**3.5.** Оператор ЭДС может предоставить Клиентам, использующим Неперсонифицированное ЭСП, возможность использования ЭДС с целью выполнения одного

или нескольких действий:

при отсутствии идентификации:

- совершение перевода ЭДС на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца;
- направление ЭДС на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией;

при прохождении Клиентом процедуры упрощенной идентификации:

- совершение перевода ЭДС в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 60000 (Шестьдесят тысяч) рублей, а общая сумма переводимых ЭДС не превышает 200000 (Двести тысяч) рублей в течение календарного месяца;
- совершение перевода на банковские счета физических лиц;
- выдачу наличных денежных средств в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5000 (Пять тысяч) рублей в течение одного календарного дня и 40000 (Сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца

**3.6.** Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в п.3.4. и 3.5. Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и Тарифами.

**3.7.** Оператор ЭДС не начисляет проценты на Остаток ЭДС Клиента, не предоставляет Клиенту денежные средства в целях увеличения Остатка ЭДС.

**3.8.** Перевод ЭДС осуществляется НКО на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств.

Перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей средств в случаях, указанных в Договоре между НКО и Клиентом, а также между Клиентом и получателем средств с его согласия (акцепта плательщика), с учетом особенностей перевода ЭДС, за исключением использования НЭСП без проведения Идентификации.

**3.9.** При отсутствии достаточных ЭДС у Клиента Оператор ЭДС не принимает к исполнению распоряжение Клиента и незамедлительно направляет Клиенту извещение об этом в соответствии с Договором.

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

**3.11.** Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Оператором ЭДС распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС Клиента и увеличения им Остатка ЭДС получателя на сумму перевода ЭДС.

**3.12.** Перевод ЭДС осуществляется незамедлительно после принятия Оператором ЭДС распоряжения Клиента.

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

**3.14.** Оператор ЭДС после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС незамедлительно направляет ему в соответствии с порядком и способом, предусмотренным конкретным Договором, подтверждение об исполнении его распоряжения любыми не запрещенными способами.

**3.15.** Автономный режим использования ЭСП НКО допускается в случаях, прямо предусмотренных Договором.

**3.16.** Автономный режим использования ЭСП предполагает осуществление перевода ЭДС, при котором действия, указанные в п.3.11 настоящих Правил, осуществляются не одновременно.

**3.17.** При Автономном режиме использования ЭСП получатель ЭДС должен ежедневно передавать Оператору ЭДС информацию о совершенных операциях для ее учета не позднее окончания рабочего дня Оператора ЭДС.

**3.18.** В случае Автономного режима использования ЭСП Оператор ЭДС направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода незамедлительно после учета Оператором ЭДС информации, полученной в соответствии с п.3.17 настоящих Правил.

**3.19.** Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнении всех условий для осуществления перевода ЭДС, предусмотренных Договором (в частности, действительность предоплаченной карты/ ее реквизитов, достаточность ЭДС и т.д.). Безотзывность и окончательность при переводе ЭДС наступает после совершения действий, указанных в п.3.11 настоящих Правил.

**3.20.** При Автономном режиме использования ЭСП безотзывность перевода наступает в момент использования Клиентом ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС, а окончательность – в момент учета Оператором ЭДС информации, полученной от получателя ЭДС согласно п.3.17 настоящих Правил.

**3.21.** Денежное обязательство Клиента перед получателем ЭДС прекращается при наступлении окончательности перевода ЭДС.

**3.22.** При Автономном режиме использования ЭСП денежное обязательство Клиента перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода ЭДС.

**3.23.** Перевод ЭДС в иностранной валюте между резидентами, перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

**3.24.** Оператор ЭДС вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать Оператору ЭДС 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.** Использование ЭСП осуществляется на основании Договора ЭСП, заключенного Оператором ЭДС с Клиентом. Договор определяет обязательства Оператора ЭДС и Клиента, а также порядок взаимодействия и расчетов при осуществлении операций. До заключения с Клиентом Договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

**4.2.** НКО осуществляет Идентификацию Клиентов в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, включая информацию о его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в целях осуществления НКО перевода ЭДС по распоряжению Клиента в соответствии с лимитами, установленными настоящими Правилами.

**4.2.1.** Клиент обязан пройти Идентификацию по требованию НКО, если НКО сочтет прохождение Идентификации необходимым для соблюдения требований законодательства и/или обеспечения безопасности использования ЭДС.

**4.2.2.** Все документы, предоставленные Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления.

4.2.3. Идентификация Клиента осуществляется в следующем порядке:

4.2.3.1. при личной явке Клиента в офис НКО или к БПА и предъявлении документа, удостоверяющего личность;

4.2.3.2. иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации и предусмотренным Правилами внутреннего контроля Оператора ЭДС в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.4. В случае если в отношении Клиента не была проведена процедура Идентификации, либо была проведена процедура Упрощенной идентификации, Оператор ЭДС выпускает Клиенту ЭСП, являющееся неперсонифицированным (НЭСП).

4.2.5. В случае если в отношении Клиента была проведена процедура Идентификации, Оператор ЭДС выпускает Клиенту ЭСП, являющееся персонифицированным (ПЭСП)

4.2.5.1. при изменении своих реквизитов (паспортные данные, ФИО, телефона, иных данных, предоставленных при регистрации ЭСП) информировать об этом НКО путем обращения в НКО или в пунктах обслуживания БПА в течение 3 (Три) рабочих дней с момента изменения соответствующих реквизитов. В случае непредоставления/несвоевременного предоставления Клиентом НКО информации об измененных реквизитах, Клиент самостоятельно и в полном объеме несет риск наступления любых негативных последствий.

4.2.5.2. Клиент обязан ежегодно подтверждать сведения (отсутствие их изменений), предоставленные при регистрации ЭСП/последующем обновлении своих реквизитов в соответствии с п.4.2.5.1. настоящих Правил.

4.2.5.3. НКО имеет право самостоятельно изменить статус (уровень) используемого Клиентом ЭСП с персонифицированного (ПЭСП) до неперсонифицированного (НЭСП) в случае непредоставления/несвоевременного предоставления Клиентом НКО информации об измененных реквизитах, а также в случае выявления факта недостоверности или недействительности идентификационных данных Клиента. В этом случае Клиент имеет право повторно пройти процедуры Идентификации. В случае непрохождения указанных процедур Клиент соглашается с условиями использования неперсонифицированного ЭСП (НЭСП).

**4.3.** Клиент обязан представлять документы по запросам НКО в установленные НКО сроки.

**4.4.** Оператор ЭДС вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

**4.5.** Условия использования ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС:

4.5.1. НКО предоставляет Клиентам возможность использования ЭСП при условии введения Клиентом корректных Авторизационных данных.

4.5.2. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных федеральным законодательством.

**4.6.** НКО не предоставляет возможность восстановления утраченных Авторизационных данных, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договорами. При наличии таких случаев порядок восстановления Авторизационных данных устанавливается в соответствующих Договорах.

**4.7.** Оператор ЭДС обязан фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления и хранит соответствующую информацию не менее 3-х лет.

**4.8.** Приостановление использования ЭСП, прекращение использования ЭСП:

4.8.1. Использование ЭСП может быть приостановлено или прекращено в любой момент на основании волеизъявления Клиента путем направления НКО соответствующего уведомления в порядке и случаях, установленных Договором.

4.8.2. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе НКО в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором.

4.8.3. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе НКО в целях обеспечения НКО сохранности Остатка ЭДС Клиента, доступ к которому осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которого у НКО возникли подозрения в несанкционированном (противоправном) доступе.

4.8.4. При приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП по инициативе НКО последний незамедлительно информирует Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Последствия приостановления или прекращения использования ЭСП устанавливаются соответствующим Договором.

**4.9.** Переводы ЭДС с использованием ПЭСП могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

**4.10.** Процедура приостановления действия ЭСП и способы восстановления доступа к ЭСП устанавливаются Договором.

**4.11.** Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Оператора ЭДС, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

**4.12.** В случае утраты ЭСП и(или) его использования третьими лицами без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно направить соответствующее уведомление Оператору ЭДС способом, предусмотренным Договором, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора ЭДС уведомления о совершенной Операции.

**4.13.** После получения Оператором ЭДС уведомления Клиента в соответствии с п.4.12 настоящих Правил Оператор ЭДС обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

**4.14.** В случае если Оператор ЭДС не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п.3.14 настоящих Правил, Оператор ЭДС обязан возместить Клиенту сумму Операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия Клиента.

**4.15.** В случае, если Оператор ЭДС исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п.3.14 настоящих Правил и Клиент не направил Оператору ЭДС уведомление в соответствии с п.4.12 настоящих Правил, то Оператор ЭДС не обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

**4.16.** В случае если Оператор ЭДС исполнил обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с п.8.2. Правил и Клиент направил Оператору ЭДС уведомление в соответствии с п.4.12. Правил, Оператор ЭДС должен возместить Клиенту сумму указанной Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления. В этом случае Оператор ЭДС обязан возместить сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение Операции без согласия Клиента. Данный порядок не применяется в случае совершения Операции с использованием Клиентом НЭСП без проведения Идентификации.

**4.17.** Ограничения при осуществлении переводов ЭДС или выдаче наличных денежных средств.

НКО вправе отказать в переводе ЭДС или выдаче наличных денежных средств в случаях если:

- в результате совершения перевода ЭДС произойдет единовременное превышение Лимита, либо общая сумма переводов ЭДС по НЭСП в течение календарного месяца превысит установленное п.4.19 настоящих Правил;
- в результате совершения Операции по выдаче наличных денежных средств с использованием ПЭСП произойдет превышение такой суммы, установленное п.4.19 настоящих Правил;



- в НКО не поступил документ, необходимый для проведения Операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора;
- для проведения Операции недостаточно Остатка ЭДС;
- операция, проводимая на основании распоряжения Клиента, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации и(или) условиям Договора;
- у НКО возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило от Клиента;
- права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и(или) соответствующим Договором.

**4.18.** В случае отказа НКО в переводе ЭДС или выдаче Остатка ЭДС, либо его части НКО информирует Клиента об отказе исполнения его распоряжения.

**4.19.** НКО устанавливает следующие лимиты при осуществлении переводов ЭДС или выдаче наличных денежных средств с использованием ЭСП:

- лимит Остатка ЭДС по НЭСП не может превышать в любой момент 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного НЭСП не может превышать 40 000 (Сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца;
- лимит Остатка ЭДС по НЭСП Клиента, прошедшего Упрощенную идентификацию, не может превышать в любой момент 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого ЭСП не превышает 200 000 (Двести тысяч) рублей в течение календарного месяца;
- лимит Остатка ЭДС по ПЭСП не может превышать в любой момент 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте по официальному курсу Банка России<sup>1</sup>;
- сумма одной Операции через БПА по выдаче наличных с использованием ПЭСП не должна превышать 5 000 (Пять тысяч) рублей;
- сумма Операций через БПА по выдаче наличных с использованием ПЭСП в день не должна превышать 10 000 (Десять тысяч) рублей;
- сумма Операций через БПА по выдаче наличных с использованием ПЭСП в месяц не должна превышать 310 000 (Триста десять тысяч) рублей.

**4.20.** При переводе ЭДС с использованием ПЭСП на Остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**4.21.** Стороны обязуются принимать необходимые меры для обеспечения безопасности осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, которые определены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

## **5. Взаимодействие НКО с Банковскими платежными агентами**

**5.1.** НКО вправе на основании договора привлекать БПА для осуществления любых из нижеуказанных функций:

- для принятия от Клиента наличных денежных средств в целях пополнения Остатка ЭДС, учитываемого НКО, и(или) выдачи Клиенту такого Остатка ЭДС наличными денежными средствами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и соответствующим Договором между НКО и Клиентом;

---

<sup>1</sup> Допускается превышение лимита остатка по ПЭСП вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России

- для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечение возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными НКО;
- для проведения Идентификации Клиента, в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

**5.2.** НКО на основании заключенного договора вправе предоставить БПА право с согласия НКО привлекать Банковского платежного субагента при условии соблюдения последним всех требований к его деятельности, установленных законодательством и договором между НКО и БПА.

**5.3.** В случае привлечения Банковских платежных агентов (субагентов) НКО ведет их перечень с указанием адресов всех мест осуществления ими операций по поручению НКО, с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц.

**5.4.** НКО осуществляет в порядке, установленном законодательством и договором с БПА, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и соответствующим договором между НКО и БПА, а также Федеральным законом № 115-ФЗ.

Несоблюдение БПА условий его привлечения является основанием для одностороннего отказа НКО от исполнения договора с таким БПА.

**5.5.** БПА доводит информацию до Клиентов о выполняемых им функциях по поручению НКО в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ и Закона от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

## **6. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств**

**6.1.** В целях обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС НКО принимает следующие меры:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС;
- осуществляет меры, направленные на предотвращение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и их перевод, а 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, осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению.

**6.2.** НКО обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения мер, указанных в п.6.1 настоящих Правил. Содержание указанной информации может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у НКО в соответствии с федеральным законодательством.

**6.3.** Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, НКО разрабатывает внутренние документы, которые содержат:

- информацию о способах, объектах и показателях мониторинга;
- перечень возможных причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих

прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление и сроки их устранения;

- План действий НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (план ОНИВД);
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе ЭДС, об Остатках ЭДС, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
- порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

Внутренние документы НКО могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

## **7. Порядок рассмотрения претензий клиентов Оператором ЭДС, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами**

**7.1.** Споры и разногласия, связанные с переводом ЭДС на условиях Договоров, подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено соответствующим Договором.

**7.2.** Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**7.3.** Клиент вправе подать претензию в письменном виде лично в НКО либо с использованием средств связи, предусмотренных Договором и позволяющих установить, что претензия исходит от Клиента.

**7.4.** НКО рассматривает претензию Клиента в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты ее получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Клиент уведомляется НКО.

**7.5.** В случае предъявления Клиентом претензии по операции, связанной с проведением трансграничных расчетов, НКО рассматривает такую претензию в течение 60 (Шестьдесят) календарных дней с даты ее получения.

**7.6.** При неурегулировании разногласий между НКО и Клиентом споры, вытекающие из Договоров или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**7.7.** НКО не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, с которым заключено соглашение о предоставлении и использовании НЭСП, вследствие исполнения НКО распоряжения о переводе ЭДС, выданного неуполномоченными лицами с использованием корректных Авторизационных данных, если несанкционированная операция была совершена до получения НКО уведомления Клиента, предусмотренного п.8.2 настоящих Правил.

**7.8.** При использовании Клиентом ПЭСП НКО не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством и НКО согласно условиям Договора не могла установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

**7.9.** НКО не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на НКО возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

**7.10.** При нарушении условий перевода ЭДС, предусмотренных законодательством и Договором, НКО несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующего Договора с Клиентом.

**7.11.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях, обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

**7.12.** К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором с учетом настоящих Правил.

**7.13.** Процедуры оперативного взаимодействия НКО с Клиентами включают:

7.13.1. направление Клиенту подтверждения об исполнении распоряжения об осуществлении перевода ЭДС с использованием ЭСП после наступления момента Окончателности перевода ЭДС после учета информации Оператором ЭДС о переводе ЭДС, совершенном в Автономном режиме использования ЭСП;

7.13.2. получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и(или) об использовании без согласия Клиента, в том числе по каналам дистанционного обслуживания Клиентов по телефону службы клиентской поддержки 8 (800) 770-00-01;

7.13.3. приостановление или прекращение использования ЭСП на основании уведомления Клиента или по усмотрению НКО в случаях и в порядке, предусмотренным Договором (с учетом настоящих Правил).

**7.14.** Уведомление Клиенту, предусмотренное п.8.2 настоящих Правил, направляется НКО незамедлительно после совершения каждой Операции любым из способов, предусмотренных Договором. Если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется НКО самостоятельно.

**7.15.** НКО не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращение соответствия действительности) контактных данных, предоставленных Клиентом в адрес НКО.

**7.16.** В случае утраты ЭСП и(или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление НКО в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и(или) его использования без согласия клиента, но не позднее срока, предусмотренного действующим законодательством и(или) Договором.

**7.17.** НКО, получившее уведомление Клиента об утрате ЭСП и(или) использовании ЭСП без согласия Клиента, в порядке, установленном Договором, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

## **8. Порядок обмена информацией**

**8.1.** Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным Оператором ЭДС с участниками перевода.

**8.2.** Оператор ЭДС незамедлительно информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего уведомления с указанием в нем информации, позволяющей Клиенту идентифицировать Операцию. Указанная информация о совершении Операции доводится до сведения Клиента Оператором ЭДС в соответствии с Договором, заключенным между Оператором ЭДС и Клиентом. При информировании Оператором ЭДС Клиента об Операциях с использованием

ЭСП Клиент считается получившим соответствующее уведомление с момента направления Оператором ЭДС такой информации Клиенту. Временем уведомления Клиента является время размещения соответствующей информации в Мобильном приложении Клиента либо время направления SMS-сообщения на абонентский номер Клиента.

**8.3.** При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

**8.4.** Клиент обязан предоставить НКО достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность НКО по направлению Клиенту уведомлений (подтверждений) считается исполненной, при направлении их НКО в соответствии с имеющейся информацией для связи с Клиентом.

**8.5.** Тарифами НКО может быть предусмотрено вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об Операциях с использованием ЭСП.

**8.6.** Обязанность НКО по информированию Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП считается исполненной НКО надлежащим образом при направлении Клиенту уведомления в соответствии с п. 8.2. настоящих Правил. При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи.

**8.7.** По согласованию с Клиентом, НКО может осуществлять дополнительное уведомление о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем его направления на электронную почту, указанную Клиентом, либо иным согласованным с Клиентом способом, позволяющим Клиенту получить информацию о каждой Операции и установить, что она исходит от НКО.

## **9. Заключительные положения**

**9.1.** Изменения и(или) дополнения в настоящие Правила вносятся НКО в одностороннем порядке.

**9.2.** Под опубликованием информации, понимается размещение НКО информации в местах одним из следующих способов:

- размещение информации на корпоративном Интернет-сайте <https://www.rusfo.ru>;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- размещение информации на стендах в местах обслуживания Клиентов, а также БПА;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от НКО.

**Порядок обеспечения безопасности осуществления  
перевода электронных денежных средств**

**1.** НКО обеспечивает безопасность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации. Безопасность осуществления перевода электронных денежных средств обеспечивается в НКО набором технических и организационных мер.

**2.** В случае использования Клиентом Мобильного платежного приложения:

- Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность используемого Мобильного платежного приложения.
- Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от НКО технические характеристики подключения к сети Интернет при использовании Мобильного платежного приложения.
- Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования Мобильного платежного приложения.
- НКО вправе в любое время без дополнительного уведомления Клиента разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования Мобильного платежного приложения.

Внутренние документы НКО могут включать иные положения, направленные на обеспечение безопасности осуществления перевода ЭДС.