

УТВЕРЖДЕНО  
Исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)  
Приказ от « 23 » июня 2020г. № 48/1

**ПРАВИЛА**  
**предоставления сервиса по переводу денежных средств**  
**с использованием номера мобильного телефона**  
**в рамках Системы быстрых платежей Банка России**  
**в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)**

Москва, 2020 г.

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила предоставления сервиса по переводу денежных средств без открытия банковского счета с использованием номера мобильного телефона в рамках Системы быстрых платежей Банка России (далее - Правила) определяют порядок осуществления Клиентами НКО «Русское финансовое общество» (ООО) переводов денежных средств с использованием номера мобильного телефона в качестве реквизитов получателя в рамках сервиса быстрых платежей Банка России.

1.2. Правила размещаются на сайте НКО по адресу: <https://www.rusfo.ru>.

### **1.3. Термины и сокращения**

**НКО** – 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)

**Банк Отправителя** — кредитная организация, являющаяся участником Системы быстрых платежей (далее - СБП), обслуживающая счет Отправителя перевода.

**Банк Получателя** — кредитная организация, являющаяся участником СБП, обслуживающая счет Получателя перевода.

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

**Законодательство** – законы Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота. Перечень определений, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил могут устанавливать иные определения.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, определенных действующим законодательством Российской Федерации, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности вышеуказанных сведений.

**Клиент** — физическое лицо, заключившее с НКО Договор и являющееся в соответствии с настоящими Правилами Получателем или Отправителем перевода денежных средств.

**Комиссия** - комиссионное вознаграждение при оказании Клиенту услуги перевода денежных средств, установленное НКО согласно утвержденным Тарифам

**Мобильное приложение** – программное обеспечение, разработанное для мобильных устройств (смартфон, планшет, иные аналогичные устройства), позволяющее, в том числе, осуществлять переводы денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

**Национальная система платежных карт (далее — НСПК)** — организация, выполняющая функции операционного платежного и клирингового центра в рамках СБП.

**Оператор Системы быстрых платежей** – Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

**Отправитель** — физическое лицо, в том числе Клиент, со счёта которого списываются денежные средства по Операции.

**Операция** — перевод денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

**Получатель** — физическое лицо, в том числе Клиент, на счёт которого зачисляются денежные средства по Операции.

**Поручение** – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в НКО установленными Правилами способами и содержащее поручение НКО об осуществлении действий в рамках Системы быстрых платежей на основании предоставленной Клиентом информации.

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам вне

зависимости от банка – участника Системы быстрых платежей, обслуживающего Отправителя или Получателя;

**Сервис** — сервис по переводу денежных средств по номеру мобильного телефона в рамках СБП с использованием Мобильного приложения, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению НКО распоряжений Отправителя и процедур исполнения таких распоряжений.

**Сумма перевода** - сумма денежных средств в российских рублях, указанная Клиентом, которая подлежит переводу при оказании услуги по переводу денежных средств.

**Счет** – счет Клиента в НКО, открытый на основании Договора;

**Тарифы и Лимиты** - документы НКО, в соответствии с которыми с Клиента взимается комиссионное вознаграждение НКО за оказание услуги по переводу денежных средств, доводится информация о лимитах на проведение операции. Информация о Тарифах и лимитах доводится до Клиента путем размещения на сайте НКО по адресу: <https://www.rusfo.ru>, а также через Мобильное приложение до момента присоединения к Правилам и являются частью Правил.

**Федеральный закон №-115-ФЗ** - Федеральный закон №-115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**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;

- когда 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.

## **2. Правила предоставления Сервиса**

2.1. Правила являются стандартной формой НКО. Подпись Клиента на экземпляре Правил и Тарифов не является обязательной. Настоящие Правила размещаются на сайте НКО по адресу: <https://www.rusfo.ru> с даты их утверждения НКО.

2.2. Для подключения к новому платежному сервису по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках Системы быстрых платежей Банка России клиенту необходимо:

- установить Мобильное приложение, в котором по умолчанию представлен Сервис Системы быстрых платежей;

- согласиться с использованием Сервиса путем присоединения к Правилам в мобильном приложении; Присоединение к Правилам означает принятие Клиентом полностью всех положений Правил.

2.3. НКО в рамках Сервиса, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту возможность получать денежные средства, а также совершать Операции с указанием в качестве идентификатора реквизитов Получателя денежных средств номера мобильного телефона Получателя.

2.4. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП – списание и зачисление денежных средств- возможно при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России.

2.5. НКО вправе отказать Клиенту в использовании СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у НКО технической возможности для работы в СБП;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или Законодательством;
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- в случае наличия у НКО подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций;
- при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций;
- при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства;
- в иных, установленных НКО и/или Законодательством, случаях.

2.6. В случае выявления НКО Операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством, НКО осуществляет действия в порядке, установленном Правилами и Законодательством.

2.7. НКО вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме, иным аналогичным параметрам) в рамках СБП.

## **2.8. Порядок действий Клиента при оказании услуги по переводу денежных средств с помощью Сервиса:**

2.8.1. Доступ в Мобильное приложение может осуществляться Клиентом с личного мобильного устройства. Для работы в Сервисе Клиент в Мобильном приложении после прохождения процедур идентификации (упрощенной или полной), выбирает услугу СБП. Установка мобильного приложения совершается Клиентом самостоятельно.

2.8.2. Для совершения Операции Клиент указывает в Мобильном приложении следующие параметры, запрашиваемые НКО:

- номер мобильного телефона Получателя;
- Банк получателя;
- сумму перевода в российских рублях;
- иные параметры, если они запрошены НКО для Идентификации.

2.8.3. Ответственность за корректность указания Номера мобильного телефона Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

2.8.4. НКО осуществляет расчет суммы Комиссии, которая отражается в Мобильном приложении. Клиент проверяет правильность Суммы перевода и сумму Комиссии.

2.8.5. После ввода всех параметров для совершения Операции Клиент подтверждает ее путем ввода кода доступа, полученного посредством SMS- уведомления на Номер мобильного телефона Клиента.

2.8.6. НКО оказывает Клиенту услуги по переводу денежных средств. на основании проверенных параметров, указанных Клиентом.

2.8.7. Если Клиент не осуществит подтверждение параметров услуги по переводу денежных средств, услуга по переводу денежных средств не считается оказанной. После подтверждения параметров услуги по переводу денежных средств Клиент не имеет возможности отказаться от получения услуги по переводу денежных средств.

2.8.8. При совершении Операции по переводу денежных средств срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.

### **3. Плата за использование Сервиса**

3.1. За совершение Операций с использованием Сервиса НКО взимается Комиссия. Информация о размере Комиссии за совершения указанных Операций и размере Лимитов, установленных НКО, находится на сайте НКО по адресу: <https://www.rusfo.ru>.

Сумма комиссии (в случае ее наличия) указывается после ввода Клиентом параметров перевода или перед подтверждением Операции Клиентом.

3.2. НКО вправе устанавливать Лимиты по Операциям (их количеству, сумме, иным аналогичным параметрам) в рамках Сервиса.

### **4. Ответственность сторон**

4.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания НКО реквизитов Получателя, включая данные Номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП.

4.2. НКО не несет ответственности перед Клиентом прямо или косвенно за любые обстоятельства, возникшие в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции НКО, при которых прерывается или нарушается доступ к функционалу СБП, в том числе из-за недоступности услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и прерывание беспроводного соединения.

4.3. Если иное не предусмотрено законодательством, НКО ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с использованием или невозможностью использования функционала Системы быстрых платежей.

4.4. НКО не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине НКО.

4.5. НКО не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках Системы быстрых платежей.

#### **4.6. НКО обязана:**

- а) предоставить Клиенту возможность использования Сервиса в порядке и на условиях, установленных Правилами;
- б) хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, установленных Законодательством или согласованных с Клиентом;
- в) проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством, Договором, Правилами в случае несогласия Клиента с Операцией;

- г) информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными настоящими Правилами;
- д) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами, Договором и законодательством РФ.

#### **4.7. НКО вправе:**

- а) отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случаях, установленных Договором и Правилами;
- б) отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Правилами, Договором, Законодательством без объяснения причин;
- в) в одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Условия. Актуальная версия Правил доводится до Клиента в порядке и способами, установленными Правилами;
- г) в одностороннем порядке изменять Лимиты по Операциям в рамках Сервиса;
- д) в одностороннем порядке изменять Тарифы по Операциям в рамках Сервиса;
- е) обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством;
- ж) запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые НКО в соответствии с Правилами, Договором, Законодательством;
- з) осуществлять иные права, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

#### **4.8. Клиент обязан:**

- а) осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с Правилами, Договором, Законодательством;
- б) предоставлять НКО достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса;
- в) при выявлении случая и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, указанного НКО Клиентом, своевременно отключить его от Сервиса посредством Системы, путем обращения в офис НКО;
- г) своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы НКО в соответствии с Тарифами;
- д) предоставлять документы и информацию, запрашиваемые НКО в соответствии с Правилами, Договором, Законодательством;
- е) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

#### **4.9. Клиент вправе:**

- а) получать от НКО информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса;
- б) получать от НКО консультации по работе в рамках Сервиса;
- в) в любое время отказаться от использования Сервиса быстрых платежей, подав заявление в НКО в письменном виде..

## **5. Сбор, использование и передача информации**

5.1. Клиент соглашается и поручает НКО при совершении Операций в рамках Сервиса, в том числе, если Клиент является Получателем, предоставлять Банку России, НСПК, Банку Получателя, Получателю и иным участникам расчетов необходимые для совершения Операции данные Клиента, а также информацию о самом переводе и о возможности НКО совершить перевод в рамках СБП.

5.2. Клиент в любой момент вправе отозвать настоящее согласие и/или поручение, обратившись в офис НКО с заявлением.

## **6. Согласие на прием сообщений**

6.1. НКО информирует Клиента о проведенной Операции /оказанной услуге посредством Сервиса. Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения НКО в Сервисе. Дополнительно к предоставлению информации об указанных выше операциях/услугах НКО предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления СМС - уведомлений на номер мобильного телефона Клиента НКО. Информация, направленная НКО Клиенту посредством СМС-уведомлений, считается полученной Клиентом в день ее направления НКО. Неполучение Клиентом СМС-уведомлений не является неисполнением НКО обязанности по информированию Клиента об операциях, осуществленных с использованием Сервиса.

6.2. Присоединяясь к Правилам, Клиент принимает условия СМС-информирования и соглашается получать от НКО и НСПК сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций рамках СБП.

## **7. Изменение настоящих Условий**

7.1. НКО вправе изменять настоящие Правила в любое время без предварительного уведомления Клиента. Актуальная редакция настоящих Правил находится на сайте НКО по адресу: <https://www.rusfo.ru>.

## **8. Рассмотрение споров**

8.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

8.2. Все связанные с Правилами споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров, подлежат рассмотрению в соответствии с требованиями действующего Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

## **9. Порядок обеспечения безопасности осуществления перевода электронных денежных средств**

9.1. 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.

9.2. В случае использования Клиентом Мобильного платежного приложения:

- Клиент обязан обеспечить антивирусную, парольную и другую защиту мобильного устройства при использовании Мобильного платежного приложения.
- Клиент не вправе применять меры и методы, позволяющие исказить, удалить или скрыть информацию, используемую Мобильным платежным приложением, включая технические характеристики подключения к сети Интернет и иную информацию 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.

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

## **10. Реквизиты НКО**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (Банковская лицензия № 3427-К от 11.07.2017 г.).

БИК 044525561

Корреспондентский счет № 30103810145250000561

ИНН/КПП 7744002860/770501001

Местонахождение. 115054, г. Москва, ул. Щипок, д. 9/26, стр. 1

Телефон: 8 800 770-00-01

Адрес электронной почты: [info@rusfo.ru](mailto:info@rusfo.ru);

Сайт: <https://www.rusfo.ru>.