

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
ООО РНКО «Единая касса»
Протокол № 105 от «22» ноября 2016 года

ПРАВИЛА
осуществления перевода
электронных денежных средств
в Обществе с ограниченной ответственностью
расчетная небанковская кредитная организация
"Единая касса"
(ООО РНКО «Единая касса»)

Версия 0.1

г. Москва

История документа

Дата	Версия	Статус	Комментарий
14.11.2016	0.1	Проект	
22.11.2016	2.0	Финальная версия	

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО, СВЯЗАННОЙ С ПЕРЕВОДОМ ЭДС	6
4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ЭСП	6
5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС	10
6. ТАРИФЫ	14
7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ЭДС	15
8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРУ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ	16
9. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РНКО С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ/СУБАГЕНТАМИ	17
10. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС	20
11. СОХРАННОСТЬ ИНФОРМАЦИИ	21
12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ЭДС С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ».....	21
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21

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 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и определяют порядок осуществления перевода электронных денежных средств ООО РНКО "Единая касса" (далее –РНКО)

1.2. Настоящие Правила определяют:

- 1) порядок деятельности РНКО, связанной с переводом электронных денежных средств;
- 2) порядок предоставления Клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
- 3) порядок деятельности РНКО при привлечении Банковских платежных агентов;
- 4) порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
- 5) порядок рассмотрения претензий, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами;
- 6) порядок обмена информацией при осуществлении перевода электронных денежных средств.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизационные данные — данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. Авторизационными данными являются логины и пароль Клиента.

Банковский платежный агент РНКО — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлеченный РНКО для выполнения следующих действий (каждого по отдельности или в любом их сочетании):

- принятие от Клиента наличных денежных средств и (или) выдача Клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- предоставление Клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными РНКО;
- проведение идентификации Клиента в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банковский платежный субагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлеченный Банковским платежным агентом для выполнения следующих действий (каждого по отдельности или в любом их сочетании):

- принятие от Клиента наличных денежных средств и (или) выдача Клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- предоставление Клиентам электронных средств платежа и обеспечение возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными РНКО.

Аутентификация — удостоверение правомочности Клиента в совершении операций с Кошельком или получении информации об операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. Аутентификация Клиента для осуществления операций с использованием Кошелька осуществляется программными средствами РНКО на основании вводимых Клиентом авторизационных данных.

Блокирование Кошелька — наложение запрета на осуществление переводов денежных средств без открытия счета с использованием Кошелька, а в случаях, установленных Правилами, также наложение запрета на увеличение остатка электронных денежных средств.

Виртуальный счет — учетная запись в базе данных РНКО, содержащая сведения об остатке электронных денежных средств, учтенных для соответствующего Кошелька на текущий момент, об истории переводов денежных средств, а также иную информацию.

Идентификация — специальная процедура предоставления Клиентом РНКО данных, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По итогам прохождения процедуры Идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус неидентифицированного Клиента. Подробная информация о способах Идентификации доступна на Сайте РНКО.

Клиент — физическое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста осуществившее акцепт публичной оферты Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» в соответствии с ее условиями.

Кошелек — электронное средство платежа, которое предназначено для осуществления Клиентом перевода без открытия счета, в том числе расчетов электронными денежными средствами. Представляет собой Личный кабинет Клиента – учетную запись, создаваемую лично Клиентом в процессе его регистрации в программно-аппаратном комплексе процессинга РНКО на сайте <http://www.walletone.com> (далее – Сайт) и используемую в дальнейшем РНКО для аутентификации Клиента. Личный кабинет Клиента отображается посредством программы для просмотра интернет-сайтов (браузера), либо специального приложения (если доступ к Кошельку осуществляется с использованием мобильных устройств). Web-интерфейс личного кабинета Клиента позволяет управлять Кошельком, использование которого осуществляется Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Каждому Кошельку при его создании автоматически присваивается уникальный номер.

Нерезиденты — физические лица, не являющиеся Резидентами.

РНКО — общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», расположенное по адресу: 123022, город Москва, улица Рочдельская, дом 15, строение 43, имеющее лицензию Банка России № 3512-К от 07.11.2016 г.

Прекращение использования Кошелька — полный запрет на совершение любых операций с использованием Кошелька.

Резиденты — физические лица, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

Сайт РНКО — сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: <http://www.единаякасса.рф>, на котором размещена информация об РНКО и доступна информация о Платежном сервисе «Единый кошелек».

Платежный сервис «Единый кошелек» — совокупность услуг, оказываемых РНКО Клиентам по переводу денежных средств без открытия счета и предоставлению электронных средств платежа, описание и иная информация о которых размещена на Сайте.

Служба поддержки — сервисная структура, предоставляющая Клиенту по его обращению услуги по информированию об остатках и операциях по Виртуальному счету, блокированию Кошелька, посредством телефонного канала или канала электронной почты.

Тарифы — перечень видов и размеров вознаграждения РНКО за осуществление переводов электронных денежных средств, иных переводов без открытия счета, использование Кошелька, осуществление операций, в том числе при подключении дополнительных услуг.

Технический перерасход — совершение операций на сумму, превышающую размер остатка электронных денежных средств, когда это стало возможным в результате технической ошибки РНКО или в результате использования для возврата остатка электронных денежных средств платежных карт, выпущенных международными платежными системами, если при таком использовании по итогам обработки платежной системой операции сумма, подлежащая списанию, оказалась выше списанной первоначально суммы, либо когда в силу специальных правил международной платежной системы у РНКО появилась безусловная обязанность в рамках платежной системы на возмещение суммы операции без возможности проверки суммы остатка электронных денежных средств Клиента.

Упрощенная идентификация — специальная процедура предоставления Клиентом — гражданином Российской Федерации РНКО данных, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма и подтверждению достоверности этих сведений одним из предусмотренных законодательством способов.

Утрата доступа — утрата вследствие любых причин возможности доступа к Кошельку (в том числе передачи Авторизационных данных третьим лицам, неправомерного получения третьими лицами Авторизационных данных).

Электронные денежные средства (ЭДС) — денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом РНКО для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент передает распоряжение исключительно с использованием Кошелька.

Электронное средство платежа (ЭСП) — средство и (или) способ, позволяющие Клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять 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.

3. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО, СВЯЗАННОЙ С ПЕРЕВОДОМ ЭДС

3.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок оказания РНКО Клиенту следующих услуг:

3.1.1. предоставление Клиенту ЭСП;

3.1.2. прием поступающих денежных средств;

3.1.3. зачисление ЭДС;

3.1.4. выполнение распоряжений Клиента о перечислении ЭДС;

3.1.5. возврат остатка ЭДС;

3.1.6. проведение других операций с использованием Кошелька в объеме, предусмотренном настоящими Правилами.

3.2. Обслуживание Клиента осуществляется РНКО 24 часа 7 дней в неделю. Действия во исполнение настоящих Правил, выполняемые не в автоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершаются РНКО в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Расчеты с Клиентом осуществляются в рублях Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ЭСП

4.1. РНКО в зависимости от наличия или отсутствия у Клиента статуса «Идентифицирован» и вида Идентификации, предоставляет Клиенту возможность использования:

- неперсонифицированных Кошельков (Клиент не прошел процедуру Идентификации);

- неперсонифицированных Кошельков с упрощенной процедурой идентификации (Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации);

- персонифицированных Кошельков (Клиент прошел процедуру Идентификации).

4.2. При акцепте публичной оферты Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса», Клиенту предоставляется неперсонифицированный Кошелек.

4.3. Моментом предоставления Клиенту Кошелька является момент совершения Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса».

4.4. Моментом возникновения у неперсонифицированного Кошелька статуса персонифицированного является момент подтверждения Клиентом достоверности своих идентификационных данных, предоставленных Клиентом РНКО одним из способов, предусмотренных в Соглашении об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса».

РНКО имеет право потребовать от Клиента — физического лица, использующего персонифицированный Кошелек и не достигшего совершеннолетия, предоставления письменного согласия своего законного представителя на использование Кошелька, предоставленного РНКО, и осуществление переводов ЭДС Клиентом. Такое письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем Клиента в любой из офисов РНКО (уполномоченного РНКО лица) с предъявлением документа, удостоверяющего личность, и подлинника документа, подтверждающего статус законного представителя в отношении данного Клиента, либо направлено в адрес РНКО при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя под заявлением.

4.5. Доступ к Кошельку и совершение любых операций с использованием Кошелька возможно исключительно после Аутентификации Клиента.

4.6. Аутентификация Клиента при доступе к Кошельку осуществляется программным обеспечением с использованием Авторизационных данных Клиента.

4.7. Авторизационные данные Клиента (логин и пароль) создаются Клиентом самостоятельно. Пароль может быть изменен в любой момент и неограниченное количество раз.

4.8. Использование иных, нежели логин и пароль, Авторизационных данных, а равно изменение таких данных допускаются:

4.8.1. В случае подключения Клиентом соответствующей дополнительной услуги или вторичной авторизации, с применением одноразового пароля, полученного по альтернативному каналу связи;

4.8.2. В случае осуществления Клиентом доступа к Кошельку с использованием определяемых РНКО мобильных приложений.

В этом случае Клиент, использующий такое мобильное приложение и совершивший в нем Аутентификацию в общем порядке, самостоятельно формирует в соответствующей форме этого мобильного приложения код доступа установленного РНКО формата, ввод которого становится единственным способом Аутентификации Клиента для доступа к Кошельку с использованием данного экземпляра мобильного приложения с момента подтверждения Клиентом верности сформированного кода доступа. Код доступа, предусмотренный настоящим абзацем, может использоваться неограниченное число раз и может быть изменен, в том числе в случае утраты;

4.9. Изменение пароля допускается только при условии корректного введения действующего пароля.

4.10. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне, а также со своей стороны самостоятельно придерживается требований безопасности пользования Кошельком и исключение доступа к нему со стороны третьих лиц, Клиент понимает, что владение и пользование Кошельком, является исключительным и непередаваемым правом. Любые действия с Кошельком, совершенные с использованием Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключениями, установленными законодательством Российской Федерации.

4.11. В случае утраты Авторизационных данных Клиентом РНКО предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Кошельку, в частности, следующими способами:

4.11.1. путем ввода запрошенного Клиентом у РНКО кода восстановления, направленного Клиенту в виде смс-сообщения на номер мобильного телефона, ранее привязанный Клиентом к данному Кошельку;

4.11.2. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления по установленной РНКО форме в любой из офисов РНКО (уполномоченного РНКО лица) с предъявлением документа, удостоверяющего личность;

4.11.3. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления по установленной РНКО форме в любой из офисов РНКО (уполномоченного РНКО лица) с одновременным предоставлением документов, необходимых для Идентификации Клиента, а также предоставлением доказательств владения и пользования Кошельком, доступ к которому восстанавливается, при этом достаточность указанных доказательств определяется по исключительному усмотрению РНКО;

4.11.4. путем обеспечения Клиентом получения РНКО заявления, указанного в подпунктах 4.11.2. или 4.11.3. настоящих Правил, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;

4.11.5. иным способом, согласованным РНКО и Клиентом.

4.12. РНКО вправе устанавливать требования к способам восстановления доступа к Кошельку в зависимости от вида используемого Кошелька и дополнительных услуг, оказываемых Клиенту по соглашению Сторон.

4.13. РНКО вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Кошельку, если:

4.13.1. Клиентом предоставлены данные для восстановления доступа к персонифицированному Кошельку, отличные от имеющихся у РНКО данных, полученных при Идентификации Клиента;

4.13.2. по результатам рассмотрения соответствующего обращения для восстановления доступа к неперсонифицированному Кошельку не будет подтверждена принадлежность данного Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу.

4.14. РНКО вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

- по инициативе уполномоченных государственных органов;

- по инициативе Клиента;

- по собственной инициативе, но не противореча требованиям законодательства Российской Федерации.

4.15. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполняются РНКО незамедлительно по получении.

4.16. По инициативе Клиента Блокирование Кошелька Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного РНКО одним из следующих способов:

4.16.1. путем личного обращения в любой из офисов РНКО с предъявлением удостоверяющего личность документа;

4.16.2. путем обращения в Службу поддержки РНКО с использованием телефонной связи;

4.16.3. путем обращения в Службу поддержки РНКО с направлением уведомления по электронной почте;

4.16.4. иным способом, предусмотренным РНКО.

4.17. Уведомление о Блокировании Кошелька, направляемое Клиентом, должно содержать следующие сведения:

- номер Кошелька;

- ФИО Клиента (для персонифицированных Кошельков);

- данные, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом. Параметры указанных данных определяются РНКО.

4.18. По инициативе РНКО Блокирование Кошелька осуществляется в следующих случаях:

4.18.1. в случае наличия у РНКО подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Кошелька, установленного настоящими Правилами;

4.18.2. в случае необходимости обеспечения РНКО сохранности остатка ЭДС Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием Кошелька, в отношении которого у РНКО возникли подозрения в несанкционированном доступе;

4.18.3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиентов РНКО;

4.18.4. в случае выполнения РНКО требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.18.5. в случае Технического перерасхода остатка ЭДС;

4.18.6. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку плательщика. При этом не имеет значения, является ли

блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом. В случае наличия у идентифицированного Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта 4.18.6, иных Кошельков, РНКО вправе произвести Блокирование этих Кошельков;

4.18.7. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств РНКО для пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты.

4.19. Блокирование Кошелька влечет прекращение РНКО всех операций. Операции, влекущие увеличение остатка ЭДС, также могут быть прекращены в случае Блокирования Кошелька по инициативе РНКО.

В случае Блокирования Кошелька по инициативе РНКО установлены следующие сроки Блокирования в зависимости от основания Блокирования:

4.19.1. до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;

4.19.2. до момента полной уверенности РНКО в отсутствии несанкционированного доступа к Кошельку Клиента;

4.19.3. до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных РНКО;

4.19.4. в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.19.5. до момента пополнения Клиентом остатка ЭДС в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;

4.19.6. до момента принятия РНКО решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (трех) месяцев с даты Блокирования Кошелька — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.6. настоящих Правил;

4.19.7. 180 (сто восемьдесят) дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.7. настоящих Правил.

4.20. Порядок использования Кошелька:

4.20.1. Клиент обязан при использовании Кошелька соблюдать законодательство Российской Федерации, права и законные интересы РНКО и третьих лиц;

4.20.2. Клиент обязан использовать Кошелек только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Авторизационные данные третьим лицам;

4.20.3. Клиент обязан обеспечить хранение Авторизационных данных способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц, в частности, не записывать Авторизационные данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему эти Авторизационные данные относятся, не сохранять в электронном виде, в том числе в специальных программах для хранения паролей. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц;

4.20.4. Клиент обязан перед вводом пароля удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств;

4.20.5. Клиент обязан перед вводом пароля удостовериться, что:

а) соединение с Сайтом установлено по протоколу https;

б) в строке URL используемого браузера действительно указан URL Сайта;

в) сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует Сайту;

4.20.6. Клиент обязан не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к Кошельку;

4.20.7. Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность устройства, используемого для доступа к Кошельку;

4.20.8. Клиент не вправе использовать Кошелек для осуществления противоправных действий;

4.20.9. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от РНКО технические характеристики подключения к сети Интернет для использования Кошелька;

4.20.10. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения РНКО;

4.20.11. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Кошелька и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Кошельку, если иное не согласовано с РНКО.

4.21. Использование Авторизационных данных при направлении Клиентом РНКО распоряжений и уведомлений признаются надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента, подтверждения подлинности и целостности направленного электронного документа.

4.22. Авторизационные данные Клиента в целях настоящих Правил признаются аналогом собственноручной подписи (АСП).

4.23. Использование АСП в электронных сообщениях, передаваемых от Клиента РНКО, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и все документы, удостоверенные АСП, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом.

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС

5.1. РНКО оказывает услуги по переводу ЭДС на основании Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» (далее – договор), заключаемом с Клиентами, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

РНКО до заключения договора с Клиентом предоставляет ему следующую информацию:

1) о наименовании и месте нахождения оператора электронных денежных средств, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

2) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;

3) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом - физическим лицом оператору электронных денежных средств;

5) о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;

6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

РНКО принимает от Клиентов денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

5.2. Обязательства РНКО в рамках настоящих Правил ограничиваются предоставлением услуг, связанных с осуществлением переводов ЭДС. РНКО не является стороной сделки, заключенной между Клиентами и/или Клиентами и получателями переводов Клиентов, и соответственно:

- не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

- не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств их обязательств по сделке.

5.3. Порядок и условия предоставления денежных средств.

5.3.1. Клиент вправе предоставить денежные средства РНКО следующими способами:

5.3.1.1. наличными через Банковского платежного агента (субагента) РНКО;

5.3.1.2. безналичным банковским переводом без открытия счета;

5.3.1.3. безналичным банковским переводом, в том числе с использованием банковской карты;

5.3.1.4. за счет денежных средств, предоставляемых в пользу Клиента юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, заключившими с РНКО соответствующий договор.

РНКО предоставляет Клиенту информацию о способах и местах предоставления денежных средств на Сайте.

5.3.2. РНКО, а равно Банковский платежный агент (субагент) РНКО, вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение РНКО, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами. Вознаграждение Банковского платежного агента (субагента) РНКО, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается и взимается Банковским платежным агентом (субагентом) РНКО самостоятельно.

5.3.3. Предоставление денежных средств влечет зачисление РНКО ЭДС на Виртуальный счет, указанный плательщиком при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения РНКО и/или Банковского платежного агента (субагента) РНКО (в случае его взимания), за исключением указанных в подпункте 5.3.3.1. настоящих Правил случаев.

5.3.3.1. РНКО отказывает в увеличении остатка ЭДС, если такое увеличение влечет превышение установленного законодательством лимита остатка ЭДС, а также в случае Блокирования Кошелька Клиента, в чью пользу предоставлены денежные средства.

5.3.4. Способы и условия предоставления денежных средств Клиентом могут быть ограничены. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного Кошелька, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также подключением Клиентом дополнительных услуг РНКО. Конкретные условия предоставления денежных средств применительно к каждому способу внесения денежных средств и существующие ограничения указаны на Сайте.

5.3.5. При внесении денежных средств Клиент должен указать в назначении платежа номер Кошелька, на который РНКО должны быть зачислены ЭДС. РНКО вправе потребовать предоставления иной информации от Клиента при предоставлении последним денежных средств.

5.4. Учет ЭДС

5.4.1. ЭДС учитываются на Виртуальном счете Клиента в момент:

5.4.1.1. зачисления денежных средств на счет РНКО;

5.4.1.2. получения РНКО соответствующего уведомления от Банковского платежного агента РНКО или другого оператора по переводу денежных средств в порядке, установленном договором, заключенным между ними;

5.4.1.3. получения распоряжения от владельца другого кошелька открытого в РНКО о переводе ЭДС на данный кошелек (виртуальный счет).

5.4.2. Информация об остатке ЭДС, об операциях Клиента с ЭДС, а также иная информация об осуществлении Клиентом переводов и использования Кошелька фиксируется и хранится РНКО в течение срока действия Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса», а также не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом. Хранение указанной информации свыше указанного срока осуществляется по усмотрению РНКО.

5.4.3. Действия Клиента, изменяющие сумму остатка ЭДС, подтверждают его согласие с суммой остатка, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.

5.4.4. Для персонифицированных и идентифицированных Кошельков остаток ЭДС в любой момент не может превышать 600000 (шестьсот тысяч) рублей.

5.4.5. Для неперсонифицированных Кошельков остаток ЭДС в любой момент не может превышать 15000 (пятнадцать тысяч) рублей.

Для неперсонифицированных Кошельков, владелец которых прошел процедуру Упрощенной идентификации, остаток ЭДС в любой момент не может превышать 60000 (шестьдесят тысяч) рублей.

5.5. Осуществление перевода ЭДС

5.5.1. РНКО предоставляет Клиенту право выбора осуществления перевода электронных денежных средств с проведением идентификации Клиента — физического лица, упрощенной идентификации Клиента — физического лица или без проведения идентификации Клиента — физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька или иным образом, предусмотренным настоящими Правилами. РНКО выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиента, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Распоряжение Клиента содержит необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить перевод ЭДС в адрес получателя перевода

5.5.2. РНКО при приеме от Клиента распоряжения на перевод проверяет:

5.5.2.1. право Клиента на распоряжение ЭДС на основании Аутентификации Клиента с использованием Авторизационных данных и дополнительного одноразового кода, направленного Клиенту в виде смс-сообщения на номер мобильного телефона, ранее привязанный Клиентом к данному Кошельку;

5.5.2.2. реквизиты перевода ЭДС.

5.5.3. Уменьшение остатка ЭДС в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

5.5.3.1. на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом РНКО в соответствии с Тарифами;

5.5.3.2. на сумму документально подтвержденных расходов РНКО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг;

5.5.3.3. на основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законодательством порядке;

5.5.3.4. при обращении взыскания на остаток (его часть) ЭДС в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

5.5.3.5. на сумму, ошибочно зачисленную РНКО на Виртуальный счет Клиента;

5.5.3.6. на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):

- использования Клиентом ошибочно зачисленной РНКО суммы ЭДС;

- удержания банком денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств РНКО для пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты;

- технического перерасхода;

5.5.3.7. на сумму поступивших в пользу Клиента денежных средств по операции, оспоренной и возмещенной плательщику в соответствии с пунктом 8.4. настоящих Правил. При этом не имеет значения, является ли Клиент первым или любым последующим получателем суммы оспоренной операции;

5.5.3.8. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Положения подпунктов 5.5.3.1., 5.5.3.2., 5.5.3.4. — 5.5.3.8. настоящего пункта имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка ЭДС Клиента по требованию получателя средств, включая РНКО, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим пунктом.

5.5.4. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек и Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, владелец которого прошел процедуру Упрощенной идентификации, вправе:

5.5.4.1. осуществлять перевод ЭДС в пользу другого клиента РНКО — физического лица, прошедшего процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации;

5.5.4.2. осуществлять перевод ЭДС в пользу клиента РНКО, использующего корпоративное электронное средство платежа;

5.5.4.3. осуществлять перевод ЭДС для увеличения остатка ЭДС на ином Виртуальном счете, принадлежащем данному Клиенту;

5.5.4.4. осуществлять перевод ЭДС в пользу Клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с РНКО.

5.5.5. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе:

5.5.5.1. осуществлять перевод ЭДС в пользу клиента РНКО, использующего корпоративное электронное средство платежа.

5.5.6. Безусловность перевода ЭДС наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода ЭДС.

5.5.7. Окончательность перевода ЭДС наступает в момент одновременного принятия РНКО распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС.

5.5.8. Для неперсонифицированных и неидентифицированных Кошельков общая сумма переводов ЭДС с использованием одного неперсонифицированного Кошелька не может превышать 40000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

Для неперсонифицированных Кошельков, владелец которых прошел процедуру Упрощенной идентификации, общая сумма переводов ЭДС с использованием одного неперсонифицированного Кошелька не может превышать 200000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

5.5.9. Клиент вправе осуществлять переводы ЭДС способами, установленными настоящими Правилами либо условиями дополнительных услуг, подключенных Клиентом.

5.5.10. Клиент вправе осуществлять переводы ЭДС, находясь территориально в любом месте, при условии соблюдения требований, установленных пунктом 4.20. настоящих Правил.

5.5.11. На переводы ЭДС в валюте Российской Федерации между Резидентами и Нерезидентами, а также на переводы ЭДС в валюте Российской Федерации между Нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

5.5.12. Если исполнение распоряжения Клиента о переводе ЭДС приведет к увеличению установленного законом лимита остатка или лимита оборота ЭДС, РНКО отказывает в исполнении такого распоряжения.

5.5.13. РНКО вправе ограничить перечень получателей ЭДС для отдельных категорий Клиентов. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного Кошелька, прохождением или не прохождением процедуры Упрощенной идентификации, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РНКО.

5.5.14. РНКО вправе составить распоряжение от своего имени для исполнения распоряжения Клиента (например, в случае проведения регулярных платежей Клиента).

5.6. Порядок и условия возврата остатка ЭДС

5.6.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка (его части) ЭДС, если соответствующий Кошелек не подвергнут Блокированию. В случае, если Кошелек подвергнут Блокированию, Клиент вправе потребовать возврата части остатка, не подвергшейся Блокированию.

5.6.2. РНКО вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка ЭДС не зависимо от способа подачи распоряжения и/или способа возврата, в том числе при возврате остатка ЭДС в связи с расторжением Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» по инициативе РНКО.

5.6.3. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

5.6.3.1. путем перевода денежных средств на любой банковский счет;

5.6.3.2. путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;

5.6.3.3. путем получения наличных денежных средств у кредитной организации— партнера РНКО, Банковского платежного агента РНКО, а равно Банковского платежного субагента, привлеченного

таким Банковским платежным агентом, при наличии у Банковского платежного агента соответствующих договорных отношений с РНКО.

5.6.3.4. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

5.6.4. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

5.6.4.1. путем перевода денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя;

5.6.4.2. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

5.6.4.3. путем выдачи наличных денежных средств 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 40000 (сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца.

5.6.5. Клиент, прошедший процедуру Упрощенной идентификации, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

5.6.5.1. путем перевода денежных средств на свой банковский счет (карту);

5.6.5.2. путем перевода денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя;

5.6.5.3. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

5.6.6. Способ возврата остатка денежных средств для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РНКО.

5.6.7. Возврат остатка ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента на возврат остатка ЭДС, информация о способах возврата остатка ЭДС доступна на Сайте. Клиент вправе направить РНКО распоряжение о разовом или периодических переводах остатка (его части) ЭДС. Возможность подачи распоряжений о периодических переводах, их форма и порядок исполнения публикуются на Сайте.

5.6.8. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе направить распоряжение на возврат остатка ЭДС одним из следующих способов:

5.6.8.1. с использованием Кошелька;

5.6.8.2. предоставить лично по адресу РНКО, указанному на сайте РНКО, с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента;

5.6.8.3. обеспечить получение РНКО по адресу РНКО, указанному на сайте РНКО, соответствующего заявления Клиента. Подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

5.6.9. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек и/или неперсонифицированный Кошелек, владелец которого прошел процедуру Упрощенной идентификации, вправе направить распоряжение на возврат остатка ЭДС с использованием Кошелька.

5.6.10. Возврат остатка ЭДС может быть осуществлен по инициативе РНКО в случаях отказа РНКО от исполнения Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования Кошелька. Возврат в таком случае осуществляется на банковский счет Клиента, реквизиты которого предоставлены Клиентом одним из указанных в пункте 5.6.8. настоящих Правил способом.

5.6.11. В случаях, когда возврат остатка ЭДС может быть осуществлен по распоряжению Клиента на банковский счет иного, нежели Клиент, лица (в том числе юридического лица или индивидуального предпринимателя), установление характера правоотношений, имеющих место между Клиентом и лицом, которому РНКО по распоряжению Клиента должна осуществить возврат остатка ЭДС, находится вне компетенции РНКО.

6. ТАРИФЫ

6.1. РНКО взимает с Клиента вознаграждение за оказание услуг в рамках исполнения Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса», размер и порядок взимания которого устанавливается Тарифами.

6.2. Тарифы РНКО публикуются на Сайте РНКО.

6.3. РНКО вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать), устанавливать новые, отменять существующие Тарифы, разместив новую редакцию Тарифов на Сайте РНКО, при этом изменения, внесенные РНКО в Тарифы, вступают в силу со дня размещения новой редакции Тарифов на Сайте РНКО.

6.4. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса».

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ЭДС

7.1. Клиент при заключении Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» предоставляет РНКО информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений.

7.2. Надлежащим способом информирования Клиента об операции с использованием Кошелька является отправка Клиенту уведомления в электронной форме непосредственно в Кошелек Клиента, путем отображения информации в соответствующем разделе Кошелька, с возможностью вывода на печать.

7.3. Клиент вправе выбрать несколько способов направления ему уведомлений об операциях с использованием Кошелька из предложенных РНКО, а также в любой момент изменить выбранный ранее способ уведомления, предоставив РНКО достоверную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным РНКО способом.

7.4. РНКО вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об операциях с использованием Кошелька иным способом, чем предусмотренный пунктом 7.2. настоящих Правил.

7.5. В случае отказа Клиентом от всех предложенных РНКО способов отправки Клиенту уведомлений об операциях с использованием Кошелька, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи в соответствии с пунктом 7.1., а РНКО считается исполнившей свои обязательства по информированию Клиента о совершенных операциях в момент подтверждения совершения операции в Кошельке в соответствии с пунктом 7.2.

7.6. РНКО при исполнении Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» обязана направлять Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием Кошелька.

7.7. Обязанность РНКО по информированию Клиента о совершении операции с использованием Кошелька считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления.

7.8. РНКО предоставляет Клиенту возможность направления Клиентом уведомлений об Утрате доступа или использовании Кошелька без согласия Клиента способами, указанными на Сайте.

Такое уведомление должно быть направлено Клиентом незамедлительно после обнаружения факта Утраты доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от РНКО уведомления о совершенной операции.

Момент получения уведомления от Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

-при отправлении уведомления по телефону с использованием голосовой связи моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Службой поддержки РНКО;

- при отправлении уведомления по электронной почте моментом получения уведомления является момент получения уведомления почтовым сервером РНКО;

- при отправлении уведомления по почте моментом получения уведомления является дата, указанная на документе, подтверждающем вручение уведомления РНКО.

7.9. РНКО вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые иные уведомления, кроме предусмотренных пунктом 7.6 настоящих Правил (в том числе порождающие правовые последствия), ответы на заявления, претензии и прочие обращения, одним из следующих способов:

7.9.1. путем размещения на Сайте;

7.9.2. непосредственно в Кошелек Клиента;

7.9.3. на адрес электронной почты Клиента, предоставленный в соответствии с пунктами 7.1. или 7.3. настоящих Правил и/или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном РНКО;

7.9.4. направлением смс-сообщения на номер телефона, предоставленный в соответствии с пунктами 7.1. или 7.3. настоящих Правил и/или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном РНКО;

7.9.5. на почтовый адрес, указанный Клиентом в любом заявлении, ранее полученном РНКО.

При направлении уведомлений в соответствии с подпунктами 7.9.1. - 7.9.4. настоящих Правил уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента направления уведомления, при направлении уведомления в соответствии с подпунктом 7.9.5. настоящих Правил уведомление считается полученным Клиентом по истечении 14 суток с момента направления уведомления.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРУ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ

8.1. Клиент вправе направлять иные, кроме указанных в пункте 7.8. настоящих Правил, уведомления, запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения к РНКО, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящими Правилами, одним из следующих способов (если иное не предусмотрено настоящими Правилами):

8.1.1. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления в любой из офисов РНКО (уполномоченного РНКО лица) с предъявлением документа, удостоверяющего личность;

8.1.2. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления в любой из офисов РНКО (уполномоченного РНКО лица) с одновременным предоставлением документов, необходимых для Идентификации Клиента;

8.1.3. путем обеспечения Клиентом получения РНКО заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;

8.1.4. иным способом, согласованным РНКО и Клиентом.

РНКО принимает к рассмотрению только обращения Клиента, составленные на русском языке.

8.2. Все споры и разногласия, возникшие из Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса» по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения претензии Клиента, любая из сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд.

8.3. Для целей настоящих Правил под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 8.1. настоящих Правил обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с РНКО) к РНКО, предметом которого является предъявление Клиентом к РНКО требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению заявителя, неисполнением (ненадлежащим исполнением) РНКО обязательств перед этим Клиентом, возникших из Соглашения об использовании Платежного сервиса «Единый кошелек» ООО РНКО «Единая касса».

8.4. РНКО несет ответственность перед Клиентом по возмещению суммы операции, совершенной без согласия Клиента, в соответствии с требованиями ст.9 закона «О национальной платежной системе», о которой Клиент не был проинформирован РНКО.

8.5. В случае, если РНКО исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, а Клиент не направил РНКО уведомление в соответствии с пунктом 7.8. настоящих Правил, РНКО не обязана возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

8.6. В случае, если РНКО своевременно исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции, и Клиент направил РНКО уведомление в соответствии с пунктом 7.8. настоящих Правил, РНКО обязана возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления в соответствии с пунктом 7.8., если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Кошелька, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

Положение настоящего пункта Правил в части обязанности РНКО возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, не применяется в случае совершения операции с использованием Клиентом неперсонифицированного Кошелька.

8.7. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к Кошельку, осуществляется исключительно на основании заявления (претензии).

8.8. РНКО после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязана в течение 30 (тридцати) календарных дней (или 60 (шестидесяти) календарных дней в случае использования Кошелька для осуществления трансграничного перевода денежных средств) со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

8.9. Ответ на заявление Клиента (в том числе Претензию) направляется Клиенту одним из способов, установленных пунктом 7.9. настоящих Правил, по усмотрению РНКО. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии РНКО вправе совершить соответствующие действия без направления заявителю ответа об удовлетворении претензии.

8.10. РНКО после получения письменного заявления Клиента, указанного в пункте 8.8. настоящих Правил, составленного в произвольной форме с соблюдением требований пункта 8.1. настоящих Правил, отражает по счетам бухгалтерского учета требования в части сумм возмещения денежных средств по операциям, совершенным без согласия Клиента, по которым поступила претензия Клиента.

9. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РНКО С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ/СУБАГЕНТАМИ.

9.1. РНКО вправе на основании договора привлекать Банковских платежных агентов:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП;

3) для проведения идентификации или упрощенной идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному Клиенту - физическому лицу ЭСП в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с РНКО, вправе привлекать Банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора. При таком привлечении соответствующие полномочия Банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

О привлечении Банковского платежного субагента, Банковский платежных агент обязан уведомить РНКО в день заключения договора, о привлечении Банковского платежного субагента, с обязательным предоставлением копии договора и всех мест осуществления операций Банковского платежного субагента.

9.3. Привлечение РНКО Банковского платежного агента может осуществляться при одновременном

соблюдении следующих требований:

1) осуществлении указанной в пункте 9.1. настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции Банковского платежного агента) от имени РНКО;

2) проведении 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;

3) использовании Банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;

4) подтверждении Банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека;

5) предоставлении Банковским платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной в пункте 9.12. настоящих Правил;

6) применении Банковским платежным агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

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

1) осуществлении указанной в пункте 9.1. настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции Банковского платежного субагента) от имени РНКО;

2) 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;

3) запрете для Банковского платежного субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций Банковского платежного субагента;

4) использовании Банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;

5) подтверждении Банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека;

6) предоставлении Банковским платежным субагентом физическим лицам информации, предусмотренной в пункте 9.12. настоящих Правил;

7) применении Банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

9.5. По специальному банковскому счету Банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента);

3) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету, помимо предусмотренных настоящим пунктом Правил не допускается.

9.6. РНКО обязана выдавать налоговым органам справки о наличии у нее специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся Банковскими платежными агентами (субагентами), в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных

предпринимателей), являющихся Банковскими платежными агентами (субагентами) у РНКО, могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля.

9.7. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого Банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты (далее – обязательные реквизиты чека):

- 1) наименование документа - кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 3) наименование операции Банковского платежного агента (субагента);
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники
- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8) наименование и место нахождения РНКО и Банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 9) номера телефонов РНКО, Банковского платежного агента и Банковского платежного субагента.

9.8. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение, не менее шести месяцев.

9.9. Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между РНКО и Банковским платежным агентом.

9.10. Применяемые Банковским платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и обязательных реквизитов чека в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

9.11. В случае изменения адреса, места установки платежного терминала или банкомата Банковский платежный агент (субагент) обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в РНКО с указанием нового адреса места установки платежного терминала или банкомата.

9.12. При привлечении Банковского платежного агента (субагента) в каждом месте осуществления операций Банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций Банковского платежного агента (субагента);
- 2) наименование и место нахождения РНКО и Банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 3) номер лицензии РНКО на осуществление банковских операций;
- 4) реквизиты договора между РНКО и Банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между Банковским платежным агентом и Банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- 7) номера телефонов РНКО, Банковского платежного агента и Банковского платежного субагента.

9.13. При использовании Банковским платежным агентом (субагентом) платежного терминала или банкомата информация, предусмотренная пунктом 9.12. настоящих Правил, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

9.14. Договором с Банковским платежным агентом может быть предусмотрено взимание с физических лиц вознаграждения. В таком случае Банковский платежный агент вправе предусмотреть в договоре с Банковским платежным субагентом также взимание вознаграждения.

9.15. Обязанности РНКО в области привлечения Банковских платежных агентов (субагентов):

- вести перечень Банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций Банковских платежных агентов (субагентов) по каждому Банковскому платежному агенту (субагенту);
- по запросу физических лиц предоставлять перечень Банковских платежных агентов (субагентов);
- предоставлять перечень Банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу;
- осуществлять контроль за соблюдением Банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящими Правилами и договором между РНКО и Банковским платежным агентом, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.16. РНКО имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор с Банковским платежным агентом в случае несоблюдения последним условий его привлечения, настоящих Правил и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.17. В договоре РНКО с Банковским платежным агентом должны быть условия, обязывающие Банковского платежного агента соблюдать требования Банка России по защите информации при переводе денежных средств (Положение от 09.06.2012г. №382-П), а также осуществлять контроль за соблюдением Банковским платежным субагентом условий его привлечения, настоящих Правил, а также условий договора между Банковским платежным агентом и Банковским платежным субагентом.

Несоблюдение Банковским платежным субагентом условий его привлечения и настоящих Правил является основанием для одностороннего отказа Банковского платежного агента от исполнения договора с таким Банковским платежным субагентом, в том числе по требованию РНКО.

9.18. Порядок осуществления контроля РНКО за деятельностью Банковских платежных агентов устанавливается нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором между РНКО и Банковским платежным агентом.

9.19. Порядок осуществления контроля Банковским платежным агентом за деятельностью Банковского платежного субагента устанавливается договором между РНКО и Банковским платежным агентом, договором между Банковским платежным агентом и Банковским платежным субагентом, а также настоящими Правилами.

9.20. Формы контроля РНКО за деятельностью Банковских платежных агентов:

- получение отчетов от Банковских платежных агентов;
- проведение плановых и внеплановых проверок;
- иные формы контроля.

9.21. РНКО должна производить документальное фиксирование результатов контроля, а также проводить мониторинг устранения выявленных нарушений.

10 ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС

10.1. РНКО обеспечивает бесперебойность осуществления перевода ЭДС, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

10.2. РНКО принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС;
- осуществляет меры, направленные на недопущение 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;
- обеспечивает сохранения физических возможностей вычислительных мощностей;
- поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС РНКО в случае выхода из строя основных мощностей.

11. СОХРАННОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

11.1. ООО РНКО «Единая касса» РНКО является кредитной организацией и гарантирует банковскую тайну в отношении информации о переводах ЭДС в соответствии с Федеральным законом о банках и банковской деятельности, а также имеет международный сертификат безопасности PCI DSS.

11.2. В соответствии с требованиями Федерального закона «О Персональных данных» ООО РНКО «Единая касса», зарегистрировано в качестве Оператора персональных данных под номером № 77-15-003178. ООО РНКО «Единая касса» гарантирует обеспечение безопасности персональных данных Клиента, что подтверждается Аттестатом соответствия информационной системы персональных данных требуемому уровню защищенности.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ЭДС С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

12.1. Для защиты ЭСП Клиента используется двухуровневая система аутентификации Клиента:

- вход с использованием логина и пароля Клиента;
- подтверждение аутентификации и расчётных операций Клиента, путем ввода одноразового пароля, предоставляемого Клиенту по альтернативным каналам связи.

12.2. Система управления рисками предусматривает следующие способы снижения рисков информационной безопасности:

- установление предельных размеров (лимитов) по переводам ЭДС с учетом уровня риска;
 - управление очередностью исполнения распоряжений Клиента;
 - резервирование информационной инфраструктуры, задействованной при переводе ЭДС;
 - РНКО открывает корреспондентские счета, помимо корреспондентского счета в Центральном Банке Российской Федерации, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «ВВВ» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard&Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch ratings», «Moody's» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;
 - обмен информацией, осуществляется по согласованным открытым и закрытым протоколам, применением шифрования, защищенных каналов связи. Описание протокола размещается на Сайте.
- 12.3.** РНКО 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.

Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности РНКО. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите средств вычислительной техники от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности РНКО по обеспечению контроля доступа персонала к защищаемой информации.

РНКО обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации и являются внутренним документом РНКО.

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

13.3. С момента утверждения и введения в действие настоящих Правил, считать утратившими силу Правила осуществления перевода электронных денежных средств в ООО Небанковской кредитной организации "Единая касса", утвержденные решением Совета директоров ООО НКО «Единая касса» Протокол № 52 от 16.02.2015 года.

Согласовано: