

Правила выпуска и обслуживания одноразовых предоплаченных банковских карт ООО НКО «Расчетные Решения» (ОФЕРТА) в рамках проекта «Стрелка»

1. Общие положения

1.1. Изложенный ниже текст Правил является в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации **официальным публичным предложением (Офертой) ООО НКО «Расчетные Решения»** (Лицензия Банка России № 3524-К) далее по тексту – НКО, физическим лицам, заключить Договор на выпуск и обслуживание одноразовых предоплаченных карт НКО (ЭСП) (далее – Договор), на изложенных ниже условиях в целях оплаты одной поездки при регистрации проезда с использованием QR-кода в рамках транспортной системы Стрелка (Система).

1.2. Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договора. К отношениям Сторон применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации независимо от гражданства и места жительства Пользователя

1.3. Действующая редакция Правил размещается на сайте НКО и на сайте банковского платежного агента, а также в местах приема наличных денежных средств банковским платежным агентом с целью увеличения остатка ЭДС при получении QR-кода. Данный документ предлагается для ознакомления Пользователю до момента совершения им акцепта. По заявлению Пользователя Правила могут быть предоставлены в офисе НКО.

1.4. Договор заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, считается заключенным и приобретает силу с момента совершения конклюдентных действий Пользователем при внесении наличных денежных средств в кассу банковского платежного агента на увеличение остатка электронных денежных средств (далее – ЭДС), означающих полное и безоговорочное принятие всех условий Договора без каких-либо изъятий и/или ограничений и тем самым подтверждающих, что до заключения Договора Пользователь получил от НКО и ознакомился со следующей информацией, которая является понятной для Пользователя:

- о наименовании и месте нахождения НКО (Оператор ЭДС), а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций и о наличии сведений об НКО в Перечне операторов электронных денежных средств, публикуемом на официальном сайте Банка России по адресу https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/ ;
- об условиях использования предоплаченной карты;
- о способах использования электронных денежных средств для оплаты одноразового проезда;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО (Оператором ЭДС).

1.5. В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», денежные средства, размещенные в соответствии с настоящими Правилами, страхованию не подлежат.

1.6. НКО не является участником сделки по оказанию услуги, заключенной между пользователем и получателями денежных средств:

- не регулирует и не контролирует правомочность сделки, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки;
- не рассматривает претензии Пользователей, касающиеся неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателями денежных средств своих обязательств по сделке.

1.7. При присоединении к Договору на условиях настоящей Оферты Пользователь подтверждает, что он ознакомлен:

- с Политикой в отношении обработки персональных данных, размещенной на сайте НКО www.nko-rr.ru в разделе «О компании/Безопасность/Политики»;
- с Памяткой «Об электронных денежных средствах» (Приложение № 2 к Правилам);
- с информацией о рисках, связанных с использованием электронных средств платежа, и их минимизации, о мерах безопасного использования электронных средств платежа, рекомендациями по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, сведения о которых размещены на сайте НКО www.nko-rr.ru в разделе «О компании/Безопасность/ Безопасность электронных платежей»;
- с информацией об отсутствии у НКО в соответствии с частью 16 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» обязанности возмещать остаток (его часть) электронных денежных средств в случае утраты Пользователем неперсонифицированного электронного средства платежа (без проведения НКО в отношении Пользователя процедуры упрощенной идентификации) или совершения операций с его использованием без добровольного согласия Пользователя.

1.8. НКО не предоставляет Пользователю денежные средства для увеличения остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа).

2. Термины и определения

Активация карты – перевод выпущенной НКО предоплаченной карты в статус, при котором по карте становится возможным совершение операций. Активация карты осуществляется системой НКО в автоматическом режиме при поступлении денежных средств с целью принятия их к учету в электронном виде.

Блокировка Карты – установление НКО технической настройки, при которой Пользователь не может воспользоваться электронным средством платежа (ЭСП) и передать Распоряжение на перевод денежных средств. Блокировка производится НКО, в том числе по требованию Пользователя, в случаях и на условиях, указанных в Правилах.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карта/ЭСП – предоплаченная банковская карта - электронное средство платежа, выпускаемое НКО в электронном виде – уникальная последовательность цифровых символов, необходимая для передачи Распоряжения Пользователем на осуществление перевода денежных средств. Использование ЭСП осуществляется исключительно в рамках проекта «Стрелка», для оплаты разовой поездки на транспорте одного из участников проекта «Стрелка».

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств Пользователя:

- безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;
- безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;
- окончательность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Пользователь/Клиент – физическое лицо, осуществившее акцепт Оферты конклюдентными действиями и таким образом подтвердившее свое намерение использовать в расчетах за разовый проезд одноразовую предоплаченную банковскую карту (ЭСП).

Получатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, оказавший услугу по провозу Пользователя и принимающий к оплате ЭСП.

Распоряжение – электронный документ, сформированный с использованием ЭСП и содержащий поручение Пользователя на перевод остатка ЭДС в адрес Получателя.

Сайт НКО – сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: www.nko-rr.ru.

Статус карты – неперсонифицированная, при выпуске которой НКО не была проведена процедура идентификации Пользователя в соответствии с Законом № 115-ФЗ, использование которой осуществляется Пользователем при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, а общая сумма переводимых Пользователем ЭДС с использованием Карты не может превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении Пользователя фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

3. Предмет Договора

3.1. Предметом настоящего Договора является порядок выпуска и обслуживания одноразовой предоплаченной банковской карты (ЭСП) при регистрации проезда с использованием QR-кода, а также предоставления Пользователям возможности передачи Распоряжений на перевод остатка ЭДС в адрес получателя – поставщика услуги в рамках проекта «Стрелка».

4. Порядок выдачи, обслуживания и совершения операций с использованием Карты

4.1. Карта одноразовая и не является именной (не содержит имя и фамилию Пользователя).

4.2. Карта может быть заблокирована:

- по инициативе Пользователя;
- по инициативе НКО.

4.3. Используя Карту для оплаты проезда, настоящим Пользователь дает распоряжение НКО на прекращение использования ЭСП (прекращение Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты).

4.4. По инициативе Пользователя Блокировка Карты осуществляется НКО в любой момент времени на основании полученного от Пользователя письменного заявления, предоставленного через банковского платежного агента. При этом Пользователю необходимо предоставить документы и информацию для аутентификации Пользователя (документы и информацию, подтверждающие личность Пользователя и принадлежность ему прав владения Картой,).

Риски, связанные с проведением третьими лицами операций с использованием утраченной Карты, несет Пользователь до момента уведомления НКО об утрате Карты.

4.5. По инициативе НКО Блокировка Карты осуществляется в следующих случаях:

- в связи с нарушением Пользователем порядка использования Карты в соответствии с Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, включая непредоставление документов, запрашиваемых НКО в соответствии с требованием законодательства Российской

Федерации или условиями Договора, подозрений в нарушении Пользователем своих обязательств, установленных в разделе 6 Правил;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При этом НКО вправе требовать от Пользователя предоставления документов, подтверждающих личность Пользователя и принадлежность ему прав владения Картой.

4.6. НКО осуществляет разблокировку Карты Пользователя в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента выполнения Пользователем требований НКО, обозначенных в п.4.5 Правил. Невыполнение указанных требований признается нарушением Пользователем порядка использования ЭСП, установленного Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты.

4.7. Порядок использования Пользователем Карты, наряду с условиями, указанными в настоящем разделе, включает в себя необходимость соблюдения Пользователем иных обязательств, установленных Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, в том числе в разделе 6 Правил.

5. Права и обязанности НКО

5.1. НКО имеет право:

5.1.1. Вносить изменения и дополнения в Правила, уведомив Пользователей не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней, путем размещения Оферты на Сайте НКО.

5.1.2. Отказать Пользователю в совершении операции с использованием ЭСП в случае технической невозможности совершения такой операции, а также в случае недостаточности денежных средств для осуществления расчетов по операции с использованием ЭСП. Информация о недостаточности денежных средств при осуществлении расчетов с использованием ЭСП отражается на оборудовании поставщика.

5.1.3. Приостанавливать использование Пользователем ЭСП в случае подозрения в совершении мошеннических действий, при нарушении Пользователем порядка использования ЭСП в соответствии с условиями Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, в том числе если у работников НКО возникают подозрения, что операция с денежными средствами совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – до момента предоставления Пользователем необходимых документов или информации, в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Прекратить использование Пользователем ЭСП в случае нарушения Пользователем порядка использования ЭСП в соответствии с Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, при подозрении в совершении мошеннических действий и в иных случаях на основании законодательства Российской Федерации без предварительного уведомления Пользователя. Прекращение использования Пользователем ЭСП прекращает действие Договора, заключенного с Пользователем на условиях настоящей Оферты.

5.1.6. При приостановлении или прекращении использования Пользователем ЭСП НКО в день такого приостановления или прекращения обязуется поставить Пользователя в известность при личном обращении в НКО.

5.1.7. Приостановление или прекращение использования Пользователем ЭСП не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до момента приостановления или прекращения действия Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты.

5.2. НКО обязуется:

5.2.1. Обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной НКО от Пользователя в рамках заключенного Договора.

5.2.2. Хранить информацию об операции с использованием Карты в течение 5 (пяти) лет.

5.2.3. Информировать Пользователя о совершении операции с использованием ЭСП при его обращении в НКО.

5.2.5. Обеспечить возможность направления Пользователем уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без его добровольного согласия.

5.2.6. Предоставлять Пользователю право пройти Упрощенную идентификацию одним из следующих способов:

- посредством личного представления Пользователем оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов в офис НКО или в офисы организаций, имеющих соответствующий договор на проведение Идентификации/Упрощенной идентификации;

- посредством направления Пользователем НКО, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения, а также абонентского номера Пользователя, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

- посредством прохождения Пользователем авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Пользователя установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

6. Права и обязанности Пользователя

6.1. Пользователь имеет право:

6.1.1. Получать консультации по порядку использования Карты круглосуточно по телефону 8 (800) 505-4802.

6.1.2. Приостановить или прекратить использование Карты.

6.1.3. Вернуть остаток ЭДС в случае неиспользования ЭСП на свой банковский счет, открытый в сторонней кредитной организации пройдя процедуру Идентификации/Упрощенной идентификации, предоставив в обязательном порядке телефонный номер, принадлежащий Пользователю.

Денежные средства будут переведены Пользователю за вычетом суммы вознаграждения НКО в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к Правилам). Сумма вознаграждения будет удержана в момент перевода денежных средств на банковский счет Пользователя, при этом в первую очередь удерживается сумма вознаграждения.

6.2. Пользователь обязан:

6.2.1. До ознакомления с настоящей Офертой не использовать электронное средство платежа.

6.2.2. Самостоятельно контролировать достаточность остатка ЭДС для оплаты одноразового проезда при передаче Распоряжения на перевод.

6.2.3. Самостоятельно отслеживать изменения, внесенные НКО в Правила.

6.2.4. Пользователь принимает на себя обязательство:

- не использовать Карту в противоправных целях, нарушающих права третьих лиц, а также в целях совершения покупок товаров (работ, услуг), запрещенных к продаже в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- не осуществлять с использованием Карты незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;

- не использовать Карту для совершения операций, направленных на извлечение прибыли либо сокрытие дохода. Пользователю известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, с нарушением лицензионных требований и условий, а также с нарушением требований законодательства об осуществлении расчетов;

- не использовать Карту для совершения любых операций, связанных с финансированием политической и общественной деятельности любых лиц, в том числе

некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке.

6.2.5. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без его согласия, Пользователь обязан направить уведомление об утрате доступа или использования Карты без согласия Пользователя путем направления уведомления через Сайт НКО либо через банковского платежного агента НКО. Такое уведомление должно быть направлено незамедлительно после обнаружения факта утраты доступа и/или использования Карты без согласия Пользователя, но не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции. НКО не несет ответственности за отсутствие у Пользователя доступа к средствам, с использованием которых он может направить уведомление, либо осуществить несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от НКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение указанных в настоящем пункте уведомлений.

6.2.6. Предоставлять по запросу НКО документы и информацию, в том числе необходимые для аутентификации Пользователя в целях исполнения НКО своих обязательств, установленных Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, в объеме и сроки, указанные в запросе.

7. Ответственность Сторон и рассмотрение споров

7.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Правил и действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. НКО не несёт ответственности за любые убытки, возникшие у Пользователя в связи с тем, что он не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями Правил и/или изменениями и дополнениями, внесенными в Правила.

7.3. Все споры и разногласия, возникшие или возникающие в будущем из Договора, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 30 (Тридцати) дней по переводам по Российской Федерации с момента получения претензии от Пользователя, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Претензии от Пользователей могут быть направлены через Сайт НКО или путем направления письменного обращения на почтовый адрес НКО. При получении претензии/письменного обращения Пользователя НКО вправе потребовать прохождения Пользователем Идентификации/Упрощенной идентификации, в том числе, в случае невозможности аутентификации Пользователя по предоставленным им данным. В указанном случае рассмотрение претензии приостанавливается до момента прохождения Пользователем Идентификации/Упрощенной идентификации.

7.5. Ответ на претензию направляется Пользователю:

- на материальном носителе по указанному заявителем почтовому адресу – в случае получения НКО претензии по почте и наличия в полученной претензии прямого указания на данную форму ответа;

- в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный Пользователем в претензии.

Реквизиты НКО

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация

«Расчетные Решения», ООО НКО «Расчетные Решения»

Адрес: 117418, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Черемушки, пр-кт Нахимовский, д.51
БИК 0445 25 070

Кор.счет 30103 810 4 4525 0000 070 в ГУ Банка России по ЦФО

Телефон +7 (495) 147-74-84

Адрес электронной почты: info@nko-rr.ru

**ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ООО НКО «РАСЧЕТНЫЕ РЕШЕНИЯ» при использовании
Пользователем Карты**

№ п/п	Наименование услуги	Размер вознаграждения
1	Вознаграждение НКО за осуществление перевода остатка ЭДС по распоряжению Пользователя на свой банковский счет, открытый в сторонней кредитной организации *:	
1.1.	До 10 000 руб. (включительно) устанавливается с 3-го обращения Пользователя в течение календарного квартала, исходя из расчета суммы, подлежащей возврату в течение календарного квартала	5 % о суммы перевода, не менее 15,00 руб.
1.2.	Свыше 10 000 руб. (устанавливается вне зависимости от количества ЭСП (карт) в любой отрезок времени)	10 % от суммы перевода, не менее 15,00 руб.
2.	Вознаграждение НКО за осуществление перевода остатка ЭДС по распоряжению Пользователя на свой банковский счет, открытый в сторонней кредитной организации <i>(в рамках проекта оплаты питания в общеобразовательных организациях) **:</i>	
2.1.	До 15 000 руб. (включительно)	0.00 руб.
2.2.	Свыше 15 000 руб.	15.00 руб.
3.	Перевод электронных денежных средств	0.00 руб.
4.	Увеличение остатка ЭДС с использованием Мобильного приложения	1 % от суммы перевода, в т.ч. НДС 22 %***
5.	Пополнение остатка ЭДС при осуществлении операции на сайте www.ladoshkipay.ru	3.4 % от суммы перевода, в т.ч. НДС 22 %****
6.	Пополнение остатка ЭДС при осуществлении операции на сайте www.vshkole.net	1 % от суммы перевода, в т.ч. НДС 22 %*****
7.	Пополнение остатка ЭДС при осуществлении операции на сайте www.transportpay.ru	1 % от суммы перевода, в т.ч. НДС 22 %*****
8.	Увеличение остатка ЭДС через Систему быстрых платежей (СБП)	0.00 руб.
9.	Возврат остатка ЭДС на свой банковский счет в сторонней кредитной организации, в случае неиспользования ЭСП в течение 1 (Одного) года с даты последней операции:	
9.1.	Остаток ЭДС свыше 15,00 руб.	15,00 руб.
9.2.	Остаток ЭДС менее или равен 15.00 руб.	В размере остатка ЭДС в доход НКО за обслуживание ЭСП

Примечание:

*Вознаграждение НКО при осуществлении перевода (возврата) остатка ЭДС в случаях, указанных в п.1, взимается в первую очередь;

** Применяется при использовании ЭСП для оплаты школьного питания;

*** Информация о вознаграждении предоставляется в интерфейсе Мобильного Приложения и на Сайте НКО в разделе «Проекты-Транспорт» – Вознаграждение НКО за увеличение остатка ЭДС с использованием Мобильного приложения и в разделе «Проекты-Школьное питание» – Вознаграждение НКО за увеличение остатка ЭДС с использованием Мобильного приложения;

**** Информация о вознаграждении предоставляется в интерфейсе Сайта www.ladoshkipay.ru при пополнении остатков ЭДС пользователями системы «Классная карта»;

***** Информация о вознаграждении предоставляется в интерфейсе Сайта www.vshkole.net при пополнении остатков ЭДС пользователями системы «Родительские платежи».

***** Информация о вознаграждении предоставляется в интерфейсе Сайта www.transportpay.ru при пополнении остатков ЭДС пользователями.

ПАМЯТКА ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ

Настоящая Памятка разработана *Банком России* в целях получения физическими лицами - клиентами кредитных организаций (далее - клиенты) информации об электронных денежных средствах, порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях осуществления перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа при переводе электронных денежных средств.

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) - это денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ.

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

1.2. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые электронные кошельки, доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

1.3. Оказывать услуги по переводу ЭДС вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС (операторы ЭДС).

1.4. Перечень операторов ЭДС доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (раздел "Национальная платежная система", подраздел "Реестры и перечни", "Перечень операторов электронных денежных средств").

1.5. В соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, кредитная организация приостанавливает использование клиентом ЭСП.

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

2. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

2.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с оператором ЭДС.

2.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться клиентом, в отношении которого проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также клиентом, в отношении которого идентификация не проводилась.

2.3. В случае проведения оператором ЭДС процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП для перевода ЭДС является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой

момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

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

В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием неперсонифицированного ЭСП, предоставленного такому клиенту, не должна превышать 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

3. Порядок формирования остатка ЭДС

3.1. Клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС в целях увеличения остатка ЭДС на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ:

1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если упрощенная идентификация в отношении такого клиента не проводилась:

а) путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей ему услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации.

При этом часть 2.1 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ предусматривает возможность предоставления клиентом денежных средств кредитной организации в целях формирования остатка ЭДС без использования банковского счета в случае использования таким клиентом неперсонифицированного ЭСП, предназначенного в соответствии с договором, заключенным с оператором ЭДС, исключительно для оплаты гражданами услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг питания в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. При этом в силу части 2.2 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ Банком России по согласованию с Росфинмониторингом могут быть установлены случаи, когда такое предоставление денежных средств не допускается;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если в отношении такого клиента проводилась упрощенная идентификация:

а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;

в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

г) без использования банковского счета (например, путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы кредитных организаций или банковских платежных агентов);

3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП:

а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;

в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

г) без использования банковского счета.

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

3.3. Если клиент является абонентом оператора связи, пользователем услуг связи, то в отдельных случаях, предусмотренных статьей 13 Федерального закона N 161-ФЗ, при наличии у оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, остаток ЭДС такого клиента может быть увеличен за счет денежных средств, направленных на оплату услуг связи.

3.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета оператором ЭДС, предоставленных в пользу клиента денежных средств.

3.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. Перевод ЭДС может осуществляться между плательщиками и получателями средств (физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями), являющимися клиентами одного или разных операторов ЭДС, с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

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

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

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

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

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (в том числе на уплату вознаграждения);

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

а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

в) выдан этому клиенту наличными денежными средствами в случае, если используемое им ЭСП является предоплаченной картой, при этом общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца;

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

а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

- б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;
- в) переведен без открытия банковского счета;
- г) выдан клиенту наличными денежными средствами.

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

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

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